ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

CAPÍTULO III

.- Aplicación de un modelo de contabilidad creativa, como una herramienta para la toma de decisiones en la elaboración de estados financieros, para las empresas dedicadas a la fabricación de productos lácteos.

3.1. Naturaleza del modelo.

Un modelo de contabilidad creativa se considera necesario, para ayudar a las empresas a sobrevivir en este mundo globalizado. La contabilidad creativa es una herramienta que da soluciones a problemas financieros en un momento determinado, y según la investigación efectuada en las empresas dedicadas a la fabricación de productos lácteos no es aplicada en nuestro entorno por el desconocimiento existente debido a la poca divulgación. Ésta es una técnica contable que permite la aplicación de conocimientos intelectuales, tomando como base la normativa técnica contable y todo el marco regulador que es aplicado en el medio. Esto si tomamos en cuenta que la contabilidad creativa es la aplicación de las diversas alternativas que permiten la generación de un modelo contable que facilite la toma de decisiones en las empresas, y una serie de aplicaciones que simplifica la elaboración y presentación de informes financieros incluyendo la contabilidad financiera que se desarrolla a diario en las empresas.

En este capitulo pretendemos establecer un modelo que sustituya a los informes de carpeta y facilite la presentación de la información que pretende mostrar la gerencia financiera a los diferentes usuarios.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Uno de los aspectos principales del modelo de contabilidad creativa es facilitar a los tomadores de decisiones en las empresas la composición e interpretación de los informes financieros, razón por la cual el modelo va enfocado a realizar unos ejemplos prácticos en la industria láctea, en donde se pueda visualizar la información financiera desde una misma base contable que se generaría un reporte extra contable que nos permita examinar y tomar decisiones al momento, sin tener que depender de muchos informes por separado.

El modelo de contabilidad creativa se utiliza para procesar las operaciones financieras de la empresa. Con esta herramienta el contador utiliza sus conocimientos técnicos y legales de la contabilidad para presentar a los usuarios de la información financiera la situación de la empresa de una forma distinta a la tradicional.

Lo importante de este modelo es que la gerencia financiera al momento de tomar decisiones tenga la información contable completa con más rapidez y eficiencia.

Para aplicar el modelo se debe apoyar en los catálogos y balances de comprobación proporcionados por las empresas evaluadas, para crear el catálogo y balanza creativa, haciendo una comparación de estos. Luego operativizaremos algunas partidas para observar los resultados en los diferentes reportes realizados.

La diferencia en la balanza creativa se deja ver en los centros de costos de la empresa, por la creación de rubros agrupadores, que es la concentración de saldos en una serie de

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

cuentas en donde se contemplen todas los movimientos afines de las diferentes plantas de la compañía, presentando la información horizontalmente. Además se muestra un ejercicio práctico donde se refleje la provisión de gastos operativos contra cuentas de pasivo y su efecto en los resultados al final del período.

Lo novedoso de este modelo lo constituye los códigos T y códigos de análisis que ayudan a tener la información financiera completa y a la mano. Los códigos T son los agrupamientos de centros de costos en cuentas de mayor, aunque hay cuentas de balance que pueden presentarse de ésta forma, pero es recomendable presentarlo en códigos de análisis, que es la composición detallada de una cuenta.

3.2. Objetivos del modelo.

- Presentar una herramienta financiera que proporcione las diversas alternativas técnicas y legales permitidas para la elaboración de registros contables.
- Ofrecer una herramienta financiera que facilite el análisis e interpretación de la información contable para la preparación de informes financieros.

- Mostrar la información financiera en forma automatizada para simplificar las operaciones que se realizan dentro de las empresas.

3.3. Importancia del modelo.

Básicamente facilita el análisis respectivo de la información financiera, debido a que estará representado en forma generalizada por rubros agrupadores y código de análisis que

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

permitan desglosar en forma inmediata los estados financieros y obteniendo para ello un detalle completo de su composición.

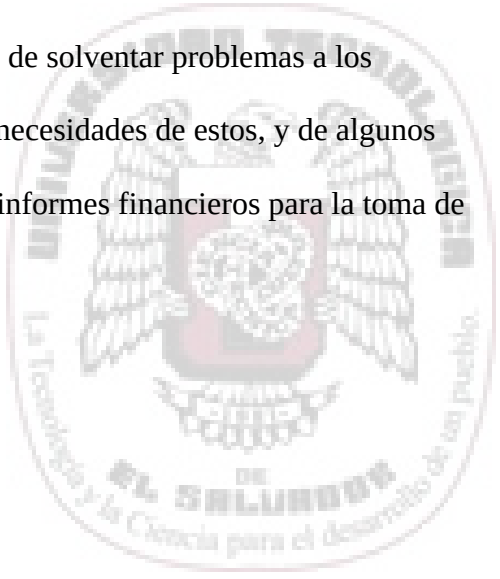
Además será una herramienta que agrupe toda la información financiera de una empresa, mostrando los efectos ocasionados por cada uno de los movimientos contables que se generen por la misma empresa durante un período, todo lo expuesto anteriormente se aplicará siempre bajo el marco técnico y regulatorio que rigen la contabilidad.

3.4. Aplicación del modelo.

La estructura se ha realizado de tal forma que permita a la gerencia financiera apoyar sus decisiones con la información que se genera dentro de la empresa, así como evaluar y analizar el comportamiento operativo que se realiza en cuanto a sus actividades económicas, considerando que se le facilitaría una serie de reportes extracontables que ayuden a la simplificación e interpretación de la información que presente los estados financieros.

3.5. Usuarios del modelo.

La información contable va enfocada con el propósito de solventar problemas a los usuarios, por tal razón este modelo trata de cubrir las necesidades de estos, y de algunos responsables de guiar el registro y preparación de los informes financieros para la toma de decisiones de las empresas.



ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

Los responsables de la preparación y presentación de la información financiera es la gerencia financiera de la empresa. Ésta por medio del modelo tiene la posibilidad de determinar la forma y contenido de tal información y presentarla de la manera que más le beneficie a la empresa.

3.6. Propósitos del modelo.

El modelo tiene como propósito, servir como guía y consulta para aplicar contabilidad creativa, en la preparación de información financiera, tomando en cuenta que esta será Utilizada por la gerencia financiera dentro de las empresas. Con la aplicación de este modelo, los usuarios tendrán a la mano la documentación necesaria y veraz para que en un momento determinado se tomen las decisiones correctamente.

Entendiéndose como modelo de contabilidad creativa: La elección de la alternativa que mas favorezca a la empresa, simplificación, representación, e interpretación de la información financiera de la empresa durante un periodo determinado basados en los registros y los estados financieros, que son la base primordial para un tomador de decisiones en las empresas.

3.7. Características del modelo.

- La característica fundamental del modelo de contabilidad creativa es el agrupamiento de información, que muestre la operatividad y diferentes reportes que sean necesarios para alcanzar los objetivos financieros, además consideramos que puede ser una

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

herramienta que facilite la toma de decisiones y simplifique, presente e interprete la información financiera.

- Simplificación de la información, partiremos de los estados financieros tradicionales, en los cuales aplicaremos una serie de eventos económicos generados durante un ejercicio contable, y la información la concentraremos en una base de datos para obtener la información financiera en forma eficiente. Considerando que para una gerencia financiera es más fácil tomar decisiones si tiene la documentación a la mano, completa y resumida.

- Facilidad de interpretación, el modelo facilitará a los tomadores de decisiones relacionar en forma inmediata la información financiera de un determinado rubro analizado, ya que éste nos presentará en una forma mas resumida la información contable. Haciendo uso de los informes auxiliares que presenta el modelo se muestra en forma automática el comportamiento de los estados financieros de la empresa.

- Presentación de la información, en la aplicación del modelo se agrupa y vinculamos los estados financieros. Se presenta cuadros comparativos aplicando contabilidad creativa y tradicional, donde se mostrarán rubros agrupadores a través de códigos de análisis para facilitar la presentación de ésta.

Con esto se evita caer en el tradicional informe de carpeta que algunos usuarios internos y externos por no tener el adecuado conocimiento contable financiero les genera confunción

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

la información proporcionada. Por medio de este modelo, el financiero o expositor presentará la situación financiera bajo un esquema diferente, los movimientos y reportes serán elaborados en forma eficiente, facilitaran las maniobras financieras de información, ya que se tendrá resumida toda la información operativa y financiera de la empresa en el momento que sea necesario.

3.8. Aplicación del modelo de contabilidad creativa.

El modelo de contabilidad creativa que se desarrolla, busca formar parte de las herramientas financieras que permiten al tomador de decisiones desempeñar su trabajo en forma más eficiente.

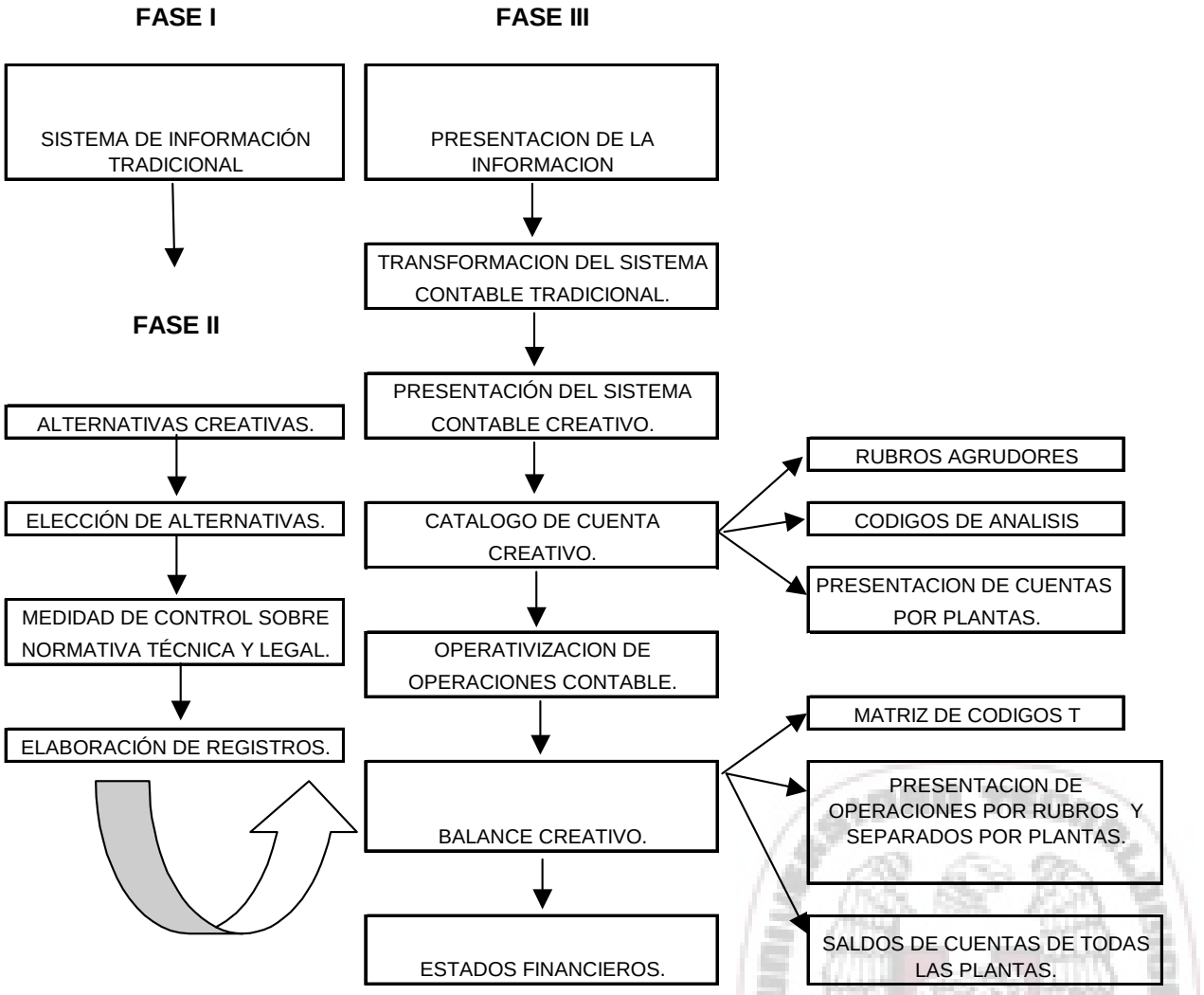
Este esta estructurado en tres fases:

1) Sistema de información tradicional
2) Uso de alternativas contables de registro.
3) Presentación de la información financiera.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Al aplicar el modelo de contabilidad creativa, no se busca mostrarlo y desarrollarlo completamente, si no presentar segmentos de su aplicación que nos de una idea de las bondades que la contabilidad creativa presenta.

ESQUEMA DEL MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA



ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

3.8.1. Alternativas contables.

Son las diversas alternativas de registro que nos presenta la normativa técnica contable vigente, y que nos permite elegir entre ellas la que mejor se apegue a los objetivos esperados por el tomador de decisiones. Estos movimientos deberán registrarse en los diferentes libros legales que establece el Código de comercio en el artículo 435, respaldando cada uno de ellos con la respectiva documentación legal que sustente los registros y que permita establecer con suficiente orden y claridad los hechos generadores tributarios (Articulo 139 código tributario).

Existen rubros que por su naturaleza, el registro contable realizado en una de sus aplicaciones afecta positiva o negativamente los resultados del ejercicio, de las cuales desarrollaremos algunos a continuación:

- **Aumento o reducción de gastos.**

La normativa contable facilita un margen de maniobra en relación con la cuantificación en un determinado período de ciertos gastos o ingresos, de las amortizaciones y provisiones por depreciación de existencia o de la provisión de insolvencia. También existe la posibilidad de activar ciertos gastos. Por tanto, se puede influir en el resultado en función de si se activa o no. Por consiguiente si tenemos un aumento o reducción de ingresos y gastos, afectamos los resultados de operación, teniendo variación al momento de aplicar temas como liquidez, endeudamientos, independencia financiera, etc. al hacer análisis

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

financieros en la empresa. También afecta la rentabilidad teniendo posibilidad de endeudamientos bancarios, incentivos para el personal y mejores prestaciones etc.

- **Provisiones**.

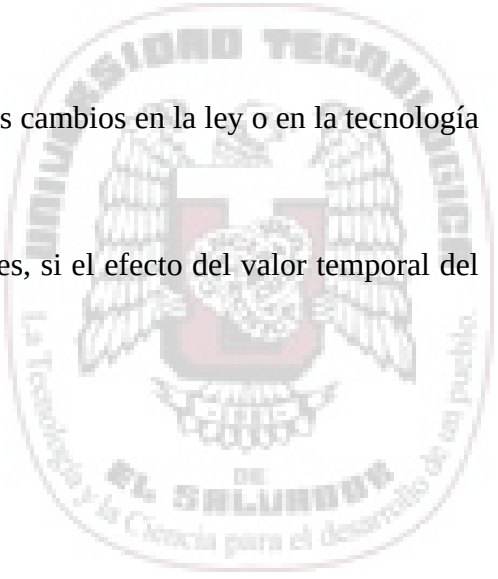
La NIC 37 define la provisión, como un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Debe reconocerse una provisión cuando se dan las siguientes condiciones:

- La empresa tiene una obligación presente (ya sea legal o asumida) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable, que la empresa tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

En la norma se explica cómo los requisitos generales para el reconocimiento y medición de provisiones se aplican en tres casos específicos: pérdidas futuras derivadas de las operaciones, contratos onerosos y reestructuraciones. Para proceder a valorar o medir el importe de la provisión la norma obliga a:

- Tener en cuenta sucesos futuros, tales como los cambios en la ley o en la tecnología existente.
- Proceder a descontar el valor de las provisiones, si el efecto del valor temporal del dinero es significativo.



ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

La aplicación de las provisiones será para cubrir los desembolsos relacionados originalmente con su dotación.

Las provisiones son partidas del balance que se reservan para cumplir obligaciones futuras cuando los resultados son inciertos o posibles gastos.

La incertidumbre puede estar relacionada con la eventualidad de una circunstancia determinada, o en el monto de la obligación que se derivara de esa circunstancia. Una empresa puede afectar o realizar una provisión para cubrir gastos de reparación de mobiliario y equipo en concepto de garantía por los equipos que produce pero no puede asegurar que el monto de provisión será el monto a consumir o liquidar en un período.

Ejemplo:

Provisión para reparación de equipo del departamento de administración, para el cual se asignará una cantidad de provisión de $ 5,000.00

1. Asiento de diario.

Gastos de administración.
Reparación y mantenimiento de equipo $ 5.000.00

Provisiones
Reparación y mantenimiento de equipo $ 5.000.00

V/ registro de provisión para reparación y mantenimiento de mobiliario de producción.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Luego para determinar si existe consumo de algún mantenimiento de equipo y que se encuentre en cuenta de pasivo el valor de provisión se procederá a efectuar los asientos de diario correspondientes, en donde cargaremos directamente la cuenta de pasivo contra la cuenta de bancos, posteriormente por medio de la cuenta de pasivo se verifica el control de la provisión y estableceremos el saldo pendiente de liquidar.

A continuación se detalla un ejemplo:

2. Asiento de diario.

Provisiones		
Reparación y mantenimiento de equipo	$ 2.500.00	
Bancos		
Banco agrícola.		$ 2.500.00

V/ pago de servicios de mantenimiento de equipo.

Control de saldos de la provisión:

Valor provisionado	Aumento	Disminución	Saldo
$ 5,000.00	$ 0.00	$ 2,500.00	$ 2.500.00

Interpretación.

Para el caso de las provisiones se considera que puede ser mas fácil su control por las aplicaciones en cuentas de pasivo en donde se aplicará el valor a consumir durante un período determinado y amortizarlo parcialmente, sin embargo existe la posibilidad que al

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

final del periodo resulten valores que no se ejecutaron y se recomienda hacer la reversión de la provisión.

3. Asiento de diario.

Provisiones	$ 2.500.00	
Reparación y mantenimiento de equipo		
Gastos de administración		$ 2.500.00
Reparación y mantenimiento de equipo.		

V/ ajuste a saldo en cuenta de provisión, por no consumirse durante el presente periodo.

- **Activo fijo.**

La NIC 16 habla sobre el tratamiento contable de la propiedad planta y equipo que son activos tangibles que posee una empresa para su utilización en la producción o suministros de bienes y servicios durante mas de un periodo.

Un activo tangible debe ser reconocido cuando:

- Es probable que la empresa obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo, y
- El costo del activo para la empresa puede ser medido con suficiente fiabilidad.

La NIC en mención en su párrafo 14, establece que todo elemento de la propiedad planta y equipo que cumpla las condiciones para ser reconocidos como un activo debe ser medido, inicialmente por su costo, base técnica que también puede observarse en la NCF 8, párrafo 12 .

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

El costo comprende su precio de compra, así como cualquier costo directamente relacionado con la puesta en servicio del activo para el uso al que esta destinado con posterioridad a su reconocimiento inicial como activo. Todos los elementos de las propiedades plantas y equipos, deben ser contabilizados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

La capitalización de gastos es permitida en virtud de que no se produce ningún beneficio durante el periodo de instalación y construcción. Este razonamiento está basado en el principio de obtener una justa relación entre los ingresos y los gastos (NCF 8, párrafo 13 y 14).

Existen otras prácticas creativas de registros que permiten al tomador de decisiones utilizar para presentar la imagen de la empresa lo más cercana a lo deseado, afectando los resultados del ejercicio, tales como:

a) Las revaluaciones hechas por peritos calificados y (NIC 16, p-30-40)
b) La depreciación. (NIC 16, p-41-52)

a) Se entiende por revaluación de activo fijo la suma que se establece al valuar los activos usando cualquiera de las siguientes bases :

- Valores establecidos por peritos independientes.
- Valores establecidos por el catastro fiscal.
- Valores establecidos por la superintendencia de sociedades y empresas mercantiles.

ORIGEN biblioteca.utec.edu.sv UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

c) La depreciación, es otra de las prácticas no menos importantes y es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil (NIC 16, p.-6, 41-52). Existen diversos métodos permitidos por la normativa técnica, los cuales presentan resultados diferentes ya sea positiva o negativamente. La parte tributaria solo permite la utilización del método de línea recta y del método decreciente (Art.30 ley del impuesto sobre la renta).

   Uno de los aspectos que se debe de tener en cuenta es el porcentaje máximo de depreciación permitido por la ley en las adquisiciones nuevas.(Art. 30,p.3)

Un ejemplo de registrando los activos al costo de adquisición es el siguiente:

Se compra una maquinaria, por valor en factura de $75.000.00, pero se incurre en otros gastos para su respectivo funcionamiento operativo por un valor de $ 7.000.00

4. Asiento de diario.

Propiedad planta y equipo	$ 82.000.00	
Maquinaria y equipo.		
Bancos		$ 82.000.00
Banco agrícola		

V/ registro de compra de maquinaria mas todos los gastos incurridos para su operación.

Ventajas de sumarles los gastos de instalación:

- No hay necesidad de amortizar costos de instalación.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

- Aumenta la utilidad en ese período.
- El cargo por depreciación aumenta ligeramente, pero se considera que el impacto inmediato sobre las ganancias es favorable.

➢ Cuentas por cobrar

Las NIC, no tiene una norma especifica que definan particularmente las cuentas por cobrar, razón por la cual queda a criterio o juicio profesional el tratamiento de este rubro respetando las otras normas técnicas, sin embargo en la NIC 18 "Reconocimiento de ingresos", se señala el concepto de ingreso y su reconocimiento en las cuentas por cobrar.

Para aquellas cuentas por cobrar que se consideren de cobro dudoso, debe crearse un cargo a gastos (una estimación razonable) que cubra los importes que pudieran resultar incobrables en el futuro. Estas deben presentarse en los estados financieros a su valor estimado de recuperación y si la estimación cubre partidas incluidas en otras categorías deben presentarse rebajando el total de las cuentas por cobrar. (NCF 14).

Se presume la incobrabilidad de la deuda según la normativa tributaria vigente (Art. 31 ley impuesto sobre la renta), y también deducible de la renta cuando se compruebe que han transcurrido más de doce meses desde la fecha de su vencimiento, sin que el deudor haya efectuado abono alguno.

Se considera que es difícil ejercer un juicio subjetivo respecto al valor de los deudores, puesto que generalmente existen facturas pendientes de cobro que respaldan la cifra que

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

refleja el balance. Por lo tanto muchas empresas del sector generan una provisión por cuentas irrecuperables (estimación para cuentas incobrables) y reflejar el gasto de irrecuperabilidad para poder reflejar un valor neto.

Un ejemplo sencillo de estimación de cuentas incobrables puede ser que la empresa , s.a. de c.v., tiene un saldo pendiente de $5.000.00, la cual posee un período de inactividad de más de un año sin darle movimiento a su cuenta por lo que se decide como política de la compañía provisionar el 10% de estimación de incobrabilidad sobre su saldo actual.

5. Asiento de diario.

Gastos de ventas.	$ 500.00	
Estimación de cuentas incobrables		
Estimación para cuentas incobrables		$500.00
Clientes vaquita de occidente S.A.		
V/ Registro de 10% estimación de incobrabilidad		

Las ventajas para el manejo de la estimación de cuentas incobrables son entre otras las siguientes:

- El parámetro o nivel para una provisión es un asunto de carácter profesional aprovechando el criterio creativo.
- Para la aplicación de un criterio creativo hay que tomar en cuenta la posición financiera de la empresa y la antigüedad de su cartera en mora.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

- Este rubro también ofrece al contador creativo buenas posibilidades o alternativas para manejar el nivel de las utilidades.

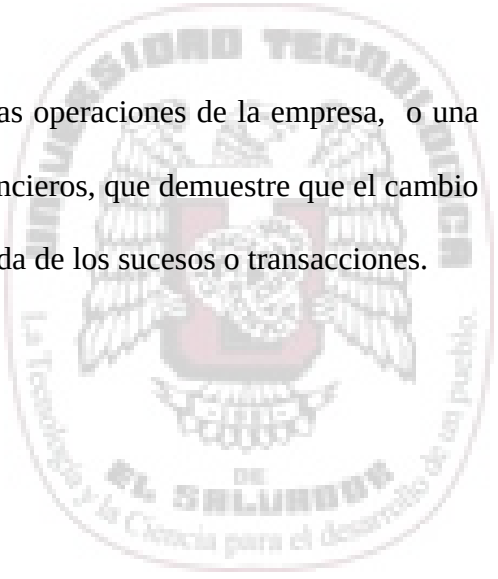
➢ Acreedores

El registro de los acreedores parece ser un terreno fértil para la contabilidad creativa, pero en realidad ofrece pocas oportunidades para crear o reducir los resultados; todo lo anterior es debido que al suprimir las facturas de los proveedores es un acto fraudulento y por lo tanto, podría deformar lo que es contabilidad creativa. Pero si es mejorable la posición del efectivo atrasando el pago a los acreedores, pero esto se detecta con solo observar el balance general en forma normal.(NIC 1, p-60...)(NCF 13)

3.8.2.-Presentación de la información

La presentación y clasificación de la información en los estados financieros debe ser conservadas de un período a otro a menos que:

- Se produzca un cambio en la naturaleza de las operaciones de la empresa, o una revisión de la presentación de sus estados financieros, que demuestre que el cambio va a dar lugar a una presentación más apropiada de los sucesos o transacciones.



ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

- Sea obligado a realizar el cambio, por causa de la aparición de una norma de contabilidad o de una interpretación emitida por el comité de interpretaciones (NIC 1 párrafo 27)
- Sea recomendado por el consejo de vigilancia de contaduría publica.
- Los cambios en la forma de presentación, están permitidos siempre que esta sea coherente.
- Cuando los cambios en la información no afecten la comparabilidad de los estados financieros, en estos casos se deben presentar información respecto a la naturaleza, importe y razones que avalan la modificación efectuada, y si no es posible reclasificar la información se revelará la naturaleza de los ajustes que se efectúen (NIC 1 párrafo 40 y 41).

Uno de los cambios que presenta la aplicación de nuestro modelo son los rubros agrupadores que se basan en lo permitido en las normas en el párrafo de importancia relativa y agrupación de datos. (NIC 1, párrafo 29,30,31, y 32)

Otra posibilidad para la contabilidad creativa la proporcionan los criterios utilizados en la presentación de la información, sin violentar la normativa técnica vigente. A continuación se presenta un caso práctico sobre la aplicación de un modelo, que proporcione a la administración, información financiera para la toma de decisiones en forma rápida y oportuna.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

En el modelo se pretende incorporar algunos cambios en el sistema contable que permita que éstos proporcionen información financiera inmediata que facilite el trabajo a la gerencia financiera. Para comprender mejor esta aplicación se presenta un ejemplo práctico en la empresa Lácteos, s.a. de c.v., la cual tiene tres plantas de producción:

- Planta de la oficina central.
- Planta Cangrejera.
- Planta San Sebastián

Uno de los cambios es a través de la ilustración de segmentos de lo que es un catálogo tradicionalmente utilizado y la presentación creativa de este, tal como lo presentamos a continuación:

a) Segmento de catálogo tradicional

215	**PROVISIONES**
215-01	**Impuestos Por Pagar**
215-0101	Impuestos sobre la renta
215-0102	Impuestos municipales
215-02	PLANILLAS POR PAGAR
215-0201	Sueldos
215-0202	Bonificaciones
215-0203	Premios
215-0204	Kilometraje
215-0205	Vacaciones
215-0206	Aguinaldos
215-0207	Indemnizaciones
215-03	**Otras Provisiones**
215-0301	Energía eléctrica
215-0302	Agua
215-0303	Comunicaciones
215-0304	Intereses bancarios
215-0305	Seguros

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

215-0306	Varios
215-0307	Dietas
215-0308	Productores de leche

54	**GASTOS GENERALES**
541	**GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN**
541-01	**Gastos de personal**
541-0101	Sueldos
541-0102	Horas extras
541-0103	Comisiones
541-0104	Bonificaciones
541-0105	Gratificaciones
541-0106	Dietas
541-0107	Viáticos
541-0108	Incapacidades
541-0109	Vacaciones
541-0110	Aguinaldos
541-0111	Indemnizaciones
541-02	**Otros del personal**
541-0201	I.S.S.S.
541-0202	Fondo de Pensiones
541-0203	Insaforp
541-0204	Seguro de vida
541-0205	Seguro Médico
541-0206	Atenciones al personal
541-0207	Capacitación técnica
541-0208	Medicina
541-0209	Atención médica
541-0210	Gastos de viaje
541-0211	Uniformes
541-03	**Gastos por servicios**
541-0301	Energía eléctrica
541-0302	Agua
541-0303	Comunicaciones
541-0304	Alquileres
541-0305	Seguridad
541-0306	Honorarios Profesionales
541-0307	Fletes y transporte
541-0308	Mano de obra casual
541-0309	Comisiones a terceros
541-0310	Asistencia técnica
541-04	**Gastos por mantenimiento**
541-0401	Combustibles y lubricantes
541-0402	Edificios e instalaciones
541-0403	Maquinaria y Equipo Industrial

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

541-0404	Mobiliario y Equipo
541-0405	Vehículos y Equipo de Transporte
541-0406	Equipo de refrigeración
541-0407	Equipo de distribución carretón
541-0408	Herramientas y equipo pequeño
541-0409	Equipo de Informática
541-0410	Materiales y Equipo de limpieza
541-0411	Seguros
541-05	**Gastos por publicidad y relaciones**
541-0501	Radio
541-0502	Prensa
541-0503	Televisión
541-0504	Otras comunicaciones
541-0505	Artículos promocionales
541-0506	Cortesías
541-0507	Degustaciones
541-0508	Donaciones y Contribuciones
541-0509	Suscripciones
541-0510	Gastos de Representación
541-0511	Atención a Clientes
541-0512	Otros Publicidad
541-0513	Rebajas
541-0514	Descuentos
541-06	**Impuestos**
541-0601	Alcaldía Municipal
541-0602	Matrícula de Comercio
541-0603	Multas y no deducibles
541-0604	Matrícula de vehículos
541-0605	Otros Impuestos
541-07	**Otros de operación**
541-0701	Papelería y Utiles
541-0702	Gastos de Organización
541-0703	Cuentas Incobrables
541-0704	Material de Empaque
541-0705	Existencias obsoletas
541-0706	Depreciación
541-0707	Químicos y Muestras
541-0708	Hielo

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

b) Segmento de catalogo creativo.

215	**PROVISIONES**
215-01	**Impuestos por pagar**
215-0101	Impuestos sobre la renta
215-0102	impuestos municipales
215-02	**Planillas por pagar**
215-0201	Sueldos
215-0202	Bonificaciones
215-0203	Premios
215-0204	Kilometraje
215-0205	Vacaciones
215-0206	Aguinaldos
215-0207	Indemnizaciones
215-03	**Otras provisiones**
215-0301	Energía eléctrica
215-0302	Agua
215-0303	Comunicaciones
215-0304	Intereses bancarios
215-0305	Seguros
215-0306	Varios
215-0307	Dietas
215-0308	Productores de leche
215-04	**Provisiones presupuestarias**
2150401	**Provisiones de personal**
215-040101	Bonificaciones
215-040102	Gratificaciones
215-040103	Dietas
215-040104	Viáticos
215-040105	Incapacidades
215-040106	Vacaciones
215-040107	Aguinaldos
215-040108	Indemnizaciones
215-040109	Cuota patronal I.S.S.S
215-040110	Cuota patronal A.F.P
215-040111	Atenciones al personal
215-040112	Capacitación técnica
215-040113	Medicina
215-040114	Atención médica
215-040115	Seguro de vida
215-040116	Seguro mèdico
215-0402	**Provisiones de comunicaciones**
215-040201	Telefonia fija
215-040202	Consumo de celulares

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

215-040203	Internet
215-040204	Courier local
215-040205	Courier del exterior
215-040206	Radio busqueda
215-0403	**Provisiones por suscripciones y publicaciones**
215-040301	Anunciós
215-040302	Avisos
215-040303	Membresías
215-040304	Suscripción
215-0404	**Provisiones por hardware y software**
215-040401	Mantenimiento de software
215-040402	Consultorías de software
215-040403	Mantenimiento de hardware
215-0405	**Provisión por gastos de representación**
215-040501	Gastos de viaje
215-040502	Pasajes
215-040503	Alojamiento
215-040504	Contribuciones
215-040505	Atenciones a clientes
215-040506	Representaciones
215-040507	Membresías
215-040508	Viáticos
215-0406	**Provisión por honorarios profesionales**
215-040601	Honorarios auditoría financiera y fiscal
215-040602	Honorarios contratación de personal
215-040603	Honorarios asesoría financiera y administración
215-040604	Honorarios asesorías legales
215-040605	Honorarios profesionales por consultorias
215-0407	**Provisión por instalaciones**
215-040701	Energía eléctrica
215-040702	Agua
215-040703	Alquileres
215-040704	Seguridad
215-040705	Gastos en propiedad arrendada
215-040706	Mantenimiento de instalaciones
215-040707	Aseo y limpieza
215-0408	**Provisión por vehículos**
215-040801	Alquileres
215-040802	Repuestos
215-040803	Llantas
215-040804	Mano de obra
215-040805	Matrículas
215-040806	Combustible y lubricantes
215-0409	**Publicidad y relaciones públicas**
215-040901	Publicidad en radio

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

215-040902	Publicidad en prensa
215-040903	Publicidad en televisión
215-040904	Otras comunicaciones
215-040905	Artículos promocionales
215-040906	Cortesías
215-040907	Degustaciones
215-040908	Donaciones y contribuciones
215-040909	Atención a clientes
215-040910	Membresías
215-040911	Suscripción
215-040912	Rebajas
215-040913	Descuentos
215-0410	**Provisiones de gastos financieros**
215-041001	Intereses pagados
215-041002	Intereses por sobregiro
215-041003	Intereses crèdito prendario
215-041004	Intereses crèdito hipotecario
215-041005	Comisiones bancarias
215-0499	**Otras provisiones**
215-049901	Papeleria y útiles
215-049902	Materiales de limpieza
215-049903	Mantenimiento de equipo de oficina
215-049904	Fletes y transportes
215-049905	Áperos y útiles
215-049906	Custodia de valores
215-049907	Servicio por pago de planillas
215-049908	Seguridad industrial
215-049909	Hielo
215-049910	Renovaciòn de matriculas
215-049911	Multas y recargos
215-049912	Impuestos municipales
215-049913	Otros impuestos

LÁCTEOS OFICINA CENTRAL		PLANTA CANGREJERA		PLANTA SAN SEBASTIAN	
5	**CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS**	5	**CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS**	5	**CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS**
54	GASTOS GENERALES	54	GASTOS GENERALES	54	GASTOS GENERALES
541	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	541	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	541	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
541-01	**REMUNERACIONES**	**541-01**	**REMUNERACIONES**	**541-01**	**REMUNERACIONES**
541-0101	Sueldos	541-0101	Sueldos	541-0101	Sueldos
541-0102	Horas extras	541-0102	Horas extras	541-0102	Horas extras
541-0103	Comisiones	541-0103	Comisiones	541-0103	Comisiones
541-0104	Bonificaciones	541-0104	Bonificaciones	541-0104	Bonificaciones
541-0105	Gratificaciones	541-0105	Gratificaciones	541-0105	Gratificaciones
541-0106	Dietas	541-0106	Dietas	541-0106	Dietas
541-0107	Viáticos	541-0107	Viáticos	541-0107	Viáticos
541-0108	Incapacidades	541-0108	Incapacidades	541-0108	Incapacidades
541-0109	Vacaciones	541-0109	Vacaciones	541-0109	Vacaciones

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

541-0110	Aguinaldos	541-0110	Aguinaldos	541-0110	Aguinaldos
541-0111	Indemnizaciones	541-0111	Indemnizaciones	541-0111	Indemnizaciones
541-0112	Cuota patronal I.S.S.S	541-0112	Cuota patronal I.S.S.S	541-0112	Cuota patronal I.S.S.S
541-0113	Cuota patronal A.F.P	541-0113	Cuota patronal A.F.P	541-0113	Cuota patronal A.F.P
541-0114	Seguro de vida	541-0114	Seguro de vida	541-0114	Seguro de vida
541-0115	Seguro Médico	541-0115	Seguro Médico	541-0115	Seguro Médico
541-0116	Atenciones al personal	541-0116	Atenciones al personal	541-0116	Atenciones al personal
541-0117	Capacitación técnica	541-0117	Capacitación técnica	541-0117	Capacitación técnica
541-0118	Medicina	541-0118	Medicina	541-0118	Medicina
541-0119	atención médica	541-0119	atención médica	541-0119	atención médica
541-0120	Otros del personal	541-0120	Otros del personal	541-0120	Otros del personal
541-02	**COMUNICACIONES**	**541-02**	**COMUNICACIONES**	**541-02**	**COMUNICACIONES**
541-0201	Telefonia fija	541-0201	Telefonia fija	541-0201	Telefonia fija
541-0202	Consumo de celulares	541-0202	Consumo de celulares	541-0202	Consumo de celulares
541-0203	Internet	541-0203	Internet	541-0203	Internet
541-0204	Courier local	541-0204	Courier local	541-0204	Courier local
541-0205	Courier del exterior	541-0205	Courier del exterior	541-0205	Courier del exterior
541-0206	Radio busqueda	541-0206	Radio busqueda	541-0206	Radio busqueda
541-03	**SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES**	**541-03**	**SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES**	**541-03**	**SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES**
541-0301	Anunciós	541-0301	Anunciós	541-0301	Anunciós
541-0302	Avisos	541-0302	Avisos	541-0302	Avisos
541-0303	Membresías	541-0303	Membresías	541-0303	Membresías
541-0304	Suscripción	541-0304	Suscripción	541-0304	Suscripción
541-04	**HARDWARE Y SOFTWARE**	**541-04**	**HARDWARE Y SOFTWARE**	**541-04**	**HARDWARE Y SOFTWARE**
541-0401	Amortización de software	541-0401	Amortización de software	541-0401	Amortización de software
541-0402	Mantenimiento de software	541-0402	Mantenimiento de software	541-0402	Mantenimiento de software
541-0403	Consultorías de software	541-0403	Consultorías de software	541-0403	Consultorías de software
541-0404	Mantenimiento de hardware	541-0404	Mantenimiento de hardware	541-0404	Mantenimiento de hardware
541-05	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**541-05**	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**541-05**	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**
541-0501	Gastos de viaje	541-0501	Gastos de viaje	541-0501	Gastos de viaje
541-0502	Pasajes	541-0502	Pasajes	541-0502	Pasajes
541-0503	Alojamiento	541-0503	Alojamiento	541-0503	Alojamiento
541-0504	Contribuciones	541-0504	Contribuciones	541-0504	Contribuciones
541-0505	Donaciones	541-0505	Donaciones	541-0505	Donaciones
541-0506	Atenciones a clientes	541-0506	Atenciones a clientes	541-0506	Atenciones a clientes
541-0507	Representaciones	541-0507	Representaciones	541-0507	Representaciones
541-0508	Membresías	541-0508	Membresías	541-0508	Membresías
541-0509	Viáticos	541-0509	Viáticos	541-0509	Viáticos
541-06	**HONORARIOS PROFESIONALES**	**541-06**	**HONORARIOS PROFESIONALES**	**541-06**	**HONORARIOS PROFESIONALES**
541-0601	Honorarios auditoría financiera y fiscal	541-0601	Honorarios auditoría financiera y fiscal	541-0601	Honorarios auditoría financiera y fiscal
541-0602	Honorarios contratación de personal	541-0602	Honorarios contratación de personal	541-0602	Honorarios contratación de personal
541-0603	Honorarios asesoría financiera y administración	541-0603	Honorarios asesoría financiera y administración	541-0603	Honorarios asesoría financiera y administración
541-0604	Honorarios asesorías legales	541-0604	Honorarios asesorías legales	541-0604	Honorarios asesorías legales
541-0605	Honorarios profesionales por consultorias	541-0605	Honorarios profesionales por consultorias	541-0605	Honorarios profesionales por consultorias
541-0606	Otros honorarios	541-0606	Otros honorarios	541-0606	Otros honorarios
541-07	**INSTALACIONES**	**541-07**	**INSTALACIONES**	**541-07**	**INSTALACIONES**
541-0701	Energía eléctrica	541-0701	Energía eléctrica	541-0701	Energía eléctrica
541-0702	Agua	541-0702	Agua	541-0702	Agua
541-0703	Alquileres	541-0703	Alquileres	541-0703	Alquileres
541-0704	Seguridad	541-0704	Seguridad	541-0704	Seguridad
541-0705	Gastos en propiedad arrendada	541-0705	Gastos en propiedad arrendada	541-0705	Gastos en propiedad arrendada
541-0706	Seguros mobiliario y equipo	541-0706	Seguros mobiliario y equipo	541-0706	Seguros mobiliario y equipo
541-0707	Seguros de instalaciones	541-0707	Seguros de instalaciones	541-0707	Seguros de instalaciones
541-0708	Mantenimiento de instalaciones	541-0708	Mantenimiento de	541-0708	Mantenimiento de

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

			instalaciones		instalaciones
541-0709	Aseo y limpieza	541-0709	Aseo y limpieza	541-0709	Aseo y limpieza
541-08	**DEPRECIACIONES**	**541-08**	**DEPRECIACIONES**	**541-08**	**DEPRECIACIONES**
541-0801	Edificaciones	541-0801	Edificaciones	541-0801	Edificaciones
541-0802	Maquinaria y Equipo industrial	541-0802	Maquinaria y Equipo industrial	541-0802	Maquinaria y Equipo industrial
541-0803	Mobiliario y equipo de oficina	541-0803	Mobiliario y equipo de oficina	541-0803	Mobiliario y equipo de oficina
541-0804	Vehículos	541-0804	Vehículos	541-0804	Vehículos
541-0805	Equipo de cómputo	541-0805	Equipo de cómputo	541-0805	Equipo de cómputo
541-0806	Equipo de refrigeración	541-0806	Equipo de refrigeración	541-0806	Equipo de refrigeración
541-0807	Herramienta y equipo pequeño	541-0807	Herramienta y equipo pequeño	541-0807	Herramienta y equipo pequeño
541-0808	Equipo de distribución	541-0808	Equipo de distribución	541-0808	Equipo de distribución
541-09	**VEHÍCULOS**	**541-09**	**VEHÍCULOS**	**541-09**	**VEHÍCULOS**
541-0901	Alquileres	541-0901	Alquileres	541-0901	Alquileres
541-0902	Repuestos	541-0902	Repuestos	541-0902	Repuestos
541-0903	Llantas	541-0903	Llantas	541-0903	Llantas
541-0904	Mano de obra	541-0904	Mano de obra	541-0904	Mano de obra
541-0905	Seguros de vehículos	541-0905	Seguros de vehículos	541-0905	Seguros de vehículos
541-0906	Matrículas	541-0906	Matrículas	541-0906	Matrículas
541-0907	Combustible y lubricantes	541-0907	Combustible y lubricantes	541-0907	Combustible y lubricantes
541-0908	No deducibles	541-0908	No deducibles	541-0908	No deducibles
541-10	**IMPUESTOS**	**541-10**	**IMPUESTOS**	**541-10**	**IMPUESTOS**
541-1001	Impuesto sobre la renta	**541-1001**	Impuesto sobre la renta	**541-1001**	Impuesto sobre la renta
541-1002	Proporcionalidad de iva	**541-1002**	Proporcionalidad de iva	**541-1002**	Proporcionalidad de iva
541-1003	Impuestos municipales	**541-1003**	Impuestos municipales	**541-1003**	Impuestos municipales
541-1004	Renovación de matrículas	**541-1004**	Renovación de matrículas	**541-1004**	Renovación de matrículas
541-1005	Inscripción de balance	**541-1005**	Inscripción de balance	**541-1005**	Inscripción de balance
541-1006	Multas y recargos no deducibles	**541-1006**	Multas y recargos no deducibles	**541-1006**	Multas y recargos no deducibles
541-1007	Otros impuestos	**541-1007**	Otros impuestos	**541-1007**	Otros impuestos
541-11	**OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS**	**541-11**	**OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS**	**541-11**	**OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS**
541-1101	Papeleria y útiles	**541-1101**	Papeleria y útiles	**541-1101**	Papeleria y útiles
541-1102	Seguro sobre valores	**541-1102**	Seguro sobre valores	**541-1102**	Seguro sobre valores
541-1103	Materiales de limpieza	**541-1103**	Materiales de limpieza	**541-1103**	Materiales de limpieza
541-1104	Mantenimiento de equipo de oficina	**541-1104**	Mantenimiento de equipo de oficina	**541-1104**	Mantenimiento de equipo de oficina
541-1105	Fletes y transportes	**541-1105**	Fletes y transportes	**541-1105**	Fletes y transportes
541-1106	Pérdidas de capital	**541-1106**	Pérdidas de capital	**541-1106**	Pérdidas de capital
541-1107	Áperos y útiles	**541-1107**	Áperos y útiles	**541-1107**	Áperos y útiles
541-1108	Custodia de valores	**541-1108**	Custodia de valores	**541-1108**	Custodia de valores
541-1109	Servicio por pago de planillas	**541-1109**	Servicio por pago de planillas	**541-1109**	Servicio por pago de planillas
541-1110	Seguridad industrial	**541-1110**	Seguridad industrial	**541-1110**	Seguridad industrial
541-1111	Varios	**541-1111**	Varios	**541-1111**	Varios
541-1112	Uniformes	**541-1112**	Uniformes	**541-1112**	Uniformes
542	**GASTOS DE VENTA**	**542**	**GASTOS DE VENTA**	**542**	**GASTOS DE VENTA**
542-01	**REMUNERACIONES**	**542-01**	**REMUNERACIONES**	**542-01**	**REMUNERACIONES**
542-0101	Sueldos	**542-0101**	Sueldos	**542-0101**	Sueldos
542-0102	Horas extras	**542-0102**	Horas extras	**542-0102**	Horas extras
542-0103	Comisiones a distribuidores independientes	**542-0103**	Comisiones a distribuidores independientes	**542-0103**	Comisiones a distribuidores independientes
542-0104	Comisiones a vendedores	**542-0104**	Comisiones a vendedores	**542-0104**	Comisiones a vendedores
542-0105	Comisiones a cobradores	**542-0105**	Comisiones a cobradores	**542-0105**	Comisiones a cobradores
542-0106	Bonificaciones	**542-0106**	Bonificaciones	**542-0106**	Bonificaciones
542-0107	Gratificaciones	**542-0107**	Gratificaciones	**542-0107**	Gratificaciones
542-0108	Dietas	**542-0108**	Dietas	**542-0108**	Dietas
542-0109	Viáticos	**542-0109**	Viáticos	**542-0109**	Viáticos
542-0110	Incapacidades	**542-0110**	Incapacidades	**542-0110**	Incapacidades
542-0111	Vacaciones	**542-0111**	Vacaciones	**542-0111**	Vacaciones

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

542-0112	Aguinaldos	**542-0112**	Aguinaldos	**542-0112**	Aguinaldos
542-0113	Indemnizaciones	**542-0113**	Indemnizaciones	**542-0113**	Indemnizaciones
542-0114	Cuota patronal I.S.S.S	**542-0114**	Cuota patronal I.S.S.S	**542-0114**	Cuota patronal I.S.S.S
542-0115	Cuota patronal A.F.P	**542-0115**	Cuota patronal A.F.P	**542-0115**	Cuota patronal A.F.P
542-0116	Seguro de vida	**542-0116**	Seguro de vida	**542-0116**	Seguro de vida
542-0117	Seguro Médico	**542-0117**	Seguro Médico	**542-0117**	Seguro Médico
542-0118	Atenciones al personal	**542-0118**	Atenciones al personal	**542-0118**	Atenciones al personal
542-0119	Capacitación técnica	**542-0119**	Capacitación técnica	**542-0119**	Capacitación técnica
542-0120	Medicina	**542-0120**	Medicina	**542-0120**	Medicina
542-0121	atención médica	**542-0121**	atención médica	**542-0121**	atención médica
542-0122	Honorarios	**542-0122**	Honorarios	**542-0122**	Honorarios
542-0123	Asistencia técnica	**542-0123**	Asistencia técnica	**542-0123**	Asistencia técnica
542-0124	Otros del personal	**542-0124**	Otros del personal	**542-0124**	Otros del personal
542-02	**COMUNICACIONES**	**542-02**	**COMUNICACIONES**	**542-02**	**COMUNICACIONES**
542-0201	Telefonia fija	**542-0201**	Telefonia fija	**542-0201**	Telefonia fija
542-0202	Consumo de celulares	**542-0202**	Consumo de celulares	**542-0202**	Consumo de celulares
542-0203	Internet	**542-0203**	Internet	**542-0203**	Internet
542-0204	Courier local	**542-0204**	Courier local	**542-0204**	Courier local
542-0205	Courier del exterior	**542-0205**	Courier del exterior	**542-0205**	Courier del exterior
542-0206	Radio busqueda	**542-0206**	Radio busqueda	**542-0206**	Radio busqueda
542-03	**PUBLICIDAD Y RELACIONES PÚBLICAS**	**542-03**	**PUBLICIDAD Y RELACIONES PÚBLICAS**	**542-03**	**PUBLICIDAD Y RELACIONES PÚBLICAS**
542-0301	Publicidad en radio	**542-0301**	Publicidad en radio	**542-0301**	Publicidad en radio
542-0302	Publicidad en prensa	**542-0302**	Publicidad en prensa	**542-0302**	Publicidad en prensa
542-0303	Publicidad en televisión	**542-0303**	Publicidad en televisión	**542-0303**	Publicidad en televisión
542-0304	Otras comunicaciones	**542-0304**	Otras comunicaciones	**542-0304**	Otras comunicaciones
542-0305	Artículos promocionales	**542-0305**	Artículos promocionales	**542-0305**	Artículos promocionales
542-0306	Cortesías	**542-0306**	Cortesías	**542-0306**	Cortesías
542-0307	Degustaciones	**542-0307**	Degustaciones	**542-0307**	Degustaciones
542-0308	Donaciones y contribuciones	**542-0308**	Donaciones y contribuciones	**542-0308**	Donaciones y contribuciones
542-0309	Atención a clientes	**542-0309**	Atención a clientes	**542-0309**	Atención a clientes
542-0310	Membresías	**542-0310**	Membresías	**542-0310**	Membresías
542-0311	Suscripción	**542-0311**	Suscripción	**542-0311**	Suscripción
542-0312	Rebajas	**542-0312**	Rebajas	**542-0312**	Rebajas
542-0313	Descuentos	**542-0313**	Descuentos	**542-0313**	Descuentos
542-04	**HARDWARE Y SOFTWARE**	**542-04**	**HARDWARE Y SOFTWARE**	**542-04**	**HARDWARE Y SOFTWARE**
542-0401	Amortización de software	**542-0401**	Amortización de software	**542-0401**	Amortización de software
542-0402	Mantenimiento de software	**542-0402**	Mantenimiento de software	**542-0402**	Mantenimiento de software
542-0403	Consultorías de software	**542-0403**	Consultorías de software	**542-0403**	Consultorías de software
542-0404	Mantenimiento de hardware	**542-0404**	Mantenimiento de hardware	**542-0404**	Mantenimiento de hardware
542-05	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**542-05**	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**	**542-05**	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**
542-0501	Gastos de viaje	**542-0501**	Gastos de viaje	**542-0501**	Gastos de viaje
542-0502	Pasajes	**542-0502**	Pasajes	**542-0502**	Pasajes
542-0503	Alojamiento	**542-0503**	Alojamiento	**542-0503**	Alojamiento
542-0504	Contribuciones	**542-0504**	Contribuciones	**542-0504**	Contribuciones
542-0505	Donaciones	**542-0505**	Donaciones	**542-0505**	Donaciones
542-0506	Atenciones a clientes	**542-0506**	Atenciones a clientes	**542-0506**	Atenciones a clientes
542-0507	Representaciones	**542-0507**	Representaciones	**542-0507**	Representaciones
542-0508	Membresías	**542-0508**	Membresías	**542-0508**	Membresías
542-0509	Viáticos	**542-0509**	Viáticos	**542-0509**	Viáticos
542-06	**HONORARIOS PROFESIONALES**	**542-06**	**HONORARIOS PROFESIONALES**	**542-06**	**HONORARIOS PROFESIONALES**
542-0601	Honorarios contratación de personal	**542-0601**	Honorarios contratación de personal	**542-0601**	Honorarios contratación de personal
542-0602	Honorarios asesorías legales sobre ventas	**542-0602**	Honorarios asesorías legales sobre ventas	**542-0602**	Honorarios asesorías legales sobre ventas
542-0603	Honorarios profesionales por consultorias	**542-0603**	Honorarios profesionales por consultorias	**542-0603**	Honorarios profesionales por consultorias
542-0604	Otros honorarios	**542-0604**	Otros honorarios	**542-0604**	Otros honorarios

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

542-07	**INSTALACIONES**	**542-07**	**INSTALACIONES**	**542-07**	**INSTALACIONES**
542-0701	Energía eléctrica	**542-0701**	Energía eléctrica	**542-0701**	Energía eléctrica
542-0702	Agua	**542-0702**	Agua	**542-0702**	Agua
542-0703	Alquileres	**542-0703**	Alquileres	**542-0703**	Alquileres
542-0704	Seguridad	**542-0704**	Seguridad	**542-0704**	Seguridad
542-0705	Gastos en propiedad arrendada	**542-0705**	Gastos en propiedad arrendada	**542-0705**	Gastos en propiedad arrendada
542-0706	Seguros mobiliario y equipo	**542-0706**	Seguros mobiliario y equipo	**542-0706**	Seguros mobiliario y equipo
542-0707	Seguros de instalaciones	**542-0707**	Seguros de instalaciones	**542-0707**	Seguros de instalaciones
542-0708	Mantenimiento de instalaciones	**542-0708**	Mantenimiento de instalaciones	**542-0708**	Mantenimiento de instalaciones
542-0709	Aseo y limpieza	**542-0709**	Aseo y limpieza	**542-0709**	Aseo y limpieza
542-08	**DEPRECIACIONES**	**542-08**	**DEPRECIACIONES**	**542-08**	**DEPRECIACIONES**
542-0801	Edificaciones	**542-0801**	Edificaciones	**542-0801**	Edificaciones
542-0802	Mobiliario y equipo de oficina	**542-0802**	Mobiliario y equipo de oficina	**542-0802**	Mobiliario y equipo de oficina
542-0803	Vehículos	**542-0803**	Vehículos	**542-0803**	Vehículos
542-0804	Equipo de cómputo	**542-0804**	Equipo de cómputo	**542-0804**	Equipo de cómputo
542-0805	Equipo de refrigeración	**542-0805**	Equipo de refrigeración	**542-0805**	Equipo de refrigeración
542-0806	Herramienta y equipo pequeño	**542-0806**	Herramienta y equipo pequeño	**542-0806**	Herramienta y equipo pequeño
542-0807	Equipo de distribución	**542-0807**	Equipo de distribución	**542-0807**	Equipo de distribución
542-09	**VEHÍCULOS**	**542-09**	**VEHÍCULOS**	**542-09**	**VEHÍCULOS**
542-0901	Alquileres	**542-0901**	Alquileres	**542-0901**	Alquileres
542-0902	Repuestos	**542-0902**	Repuestos	**542-0902**	Repuestos
542-0903	Llantas	**542-0903**	Llantas	**542-0903**	Llantas
542-0904	Mano de obra	**542-0904**	Mano de obra	**542-0904**	Mano de obra
542-0905	Seguros de vehículos	**542-0905**	Seguros de vehículos	**542-0905**	Seguros de vehículos
542-0906	Matrículas	**542-0906**	Matrículas	**542-0906**	Matrículas
542-0907	Combustible y lubricantes	**542-0907**	Combustible y lubricantes	**542-0907**	Combustible y lubricantes
542-0908	No deducibles	**542-0908**	No deducibles	**542-0908**	No deducibles
542-10	**IMPUESTOS**	**542-10**	**IMPUESTOS**	**542-10**	**IMPUESTOS**
542-1001	Fovial	**542-1001**	Fovial	**542-1001**	Fovial
542-11	**OTROS GASTOS DE VENTAS**	**542-11**	**OTROS GASTOS DE VENTAS**	**542-11**	**OTROS GASTOS DE VENTAS**
542-1101	Papeleria y útiles	**542-1101**	Papeleria y útiles	**542-1101**	Papeleria y útiles
542-1102	Seguro sobre valores	**542-1102**	Seguro sobre valores	**542-1102**	Seguro sobre valores
542-1103	Materiales de limpieza	**542-1103**	Materiales de limpieza	**542-1103**	Materiales de limpieza
542-1104	Mantenimiento de equipo de oficina	**542-1104**	Mantenimiento de equipo de oficina	**542-1104**	Mantenimiento de equipo de oficina
542-1105	Fletes y transportes	**542-1105**	Fletes y transportes	**542-1105**	Fletes y transportes
542-1106	Áperos y útiles	**542-1106**	Áperos y útiles	**542-1106**	Áperos y útiles
542-1107	Custodia de valores	**542-1107**	Custodia de valores	**542-1107**	Custodia de valores
542-1108	Servicio por pago de planillas	**542-1108**	Servicio por pago de planillas	**542-1108**	Servicio por pago de planillas
542-1109	Seguridad industrial	**542-1109**	Seguridad industrial	**542-1109**	Seguridad industrial
542-1110	Uniformes	**542-1110**	Uniformes	**542-1110**	Uniformes
542-1111	Hielo	**542-1111**	Hielo	**542-1111**	Hielo
542-1112	Varios	**542-1112**	Varios	**542-1112**	Varios
543	**GASTOS FINANCIEROS**	**543**	**GASTOS FINANCIEROS**	**543**	**GASTOS FINANCIEROS**
543-01	**GASTOS FINANCIEROS**	**543-01**	**GASTOS FINANCIEROS**	**543-01**	**GASTOS FINANCIEROS**
543-0101	Diferencial cambiario	**543-0101**	Diferencial cambiario	**543-0101**	Diferencial cambiario
543-0102	Intereses pagados	**543-0102**	Intereses pagados	**543-0102**	Intereses pagados
543-0103	Faltantes en caja	**543-0103**	Faltantes en caja	**543-0103**	Faltantes en caja
543-0104	Gastos bancarios	**543-0104**	Gastos bancarios	**543-0104**	Gastos bancarios
543-0105	Honorarios bancarios	**543-0105**	Honorarios bancarios	**543-0105**	Honorarios bancarios
543-0106	Comisiones bancarias	**543-0106**	Comisiones bancarias	**543-0106**	Comisiones bancarias
543-0107	Impuestos	**543-0107**	Impuestos	**543-0107**	Impuestos
543-0108	Comisiones por sobregiros	**543-0108**	Comisiones por sobregiros	**543-0108**	Comisiones por sobregiros
543-0109	Comisiones por liberación de fondos	**543-0109**	Comisiones por liberación de fondos	**543-0109**	Comisiones por liberación de fondos

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

543-0110	Costos por transferencias transnacionales	**543-0110**	Costos por transferencias transnacionales	**543-0110**	Costos por transferencias transnacionales
543-0111	Compra de cheques	**543-0111**	Compra de cheques	**543-0111**	Compra de cheques
543-0112	Intereses por sobregiro	**543-0112**	Intereses por sobregiro	**543-0112**	Intereses por sobregiro
543-0113	Intereses créditos prendarios	**543-0113**	Intereses créditos prendarios	**543-0113**	Intereses créditos prendarios
543-0114	Intereses capital de trabajo	**543-0114**	Intereses capital de trabajo	**543-0114**	Intereses capital de trabajo
543-0115	Intereses preexportación	**543-0115**	Intereses preexportación	**543-0115**	Intereses preexportación
543-0116	Intereses créditos hipotecarios	**543-0116**	Intereses créditos hipotecarios	**543-0116**	Intereses créditos hipotecarios
543-0117	Honorarios administrativos financieros	**543-0117**	Honorarios administrativos financieros	**543-0117**	Honorarios administrativos financieros
543-0118	Honorarios legales	**543-0118**	Honorarios legales	**543-0118**	Honorarios legales
543-0119	Comisión por certificación de cheques	**543-0119**	Comisión por certificación de cheques	**543-0119**	Comisión por certificación de cheques
543-0120	No deducibles	**543-0120**	No deducibles	**543-0120**	No deducibles
543-0121	Varios	**543-0121**	Varios	**543-0121**	Varios

Como podemos observar, los cambios más relevantes en la presentación de los dos segmentos de catálogos es la simplificación de las subcuentas, debido a que:

- El nivel de detalle se presentará en los códigos de análisis, los cuales son manejados en forma independiente al catálogo pero dependientes en cuanto al saldo que éstas presenten;
- La concentración de saldos de cuentas en un rubro agrupación (NIC 1, p.-29-32) tal como se presenta en las cuentas de gastos generales, permite obtener información mas completa sobre un determinado gasto porque agrupa gastos semejantes;
- Mejorar la presentación si lo requieren por plantas de producción, las cuales se ilustran en el catálogo creativo en forma similar en las cuentas de gastos debido a que es utilizado el mismo código.

La contabilidad creativa busca orientar al tomador de decisiones a realizar los cambios necesarios en el sistema contable sin violentar la normativa técnica y legal, para que ésta le proporcione la información financiera que le facilite la toma de decisiones.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Para representar los resultados de estos cambios se presenta a continuación un ejemplo práctico de un balance de comprobación tradicional y otro en forma creativa donde en forma detallada únicamente reflejamos los gastos generales de operación a efecto de visualizar en ellos los beneficios que la contabilidad creativa puede aportar al ser utilizada:

a) Balance tradicional

LÁCTEOS S.A DE C.V
BALANCE DE COMPROBACIÓN
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2002
(DÓLARES NORTEAMERICANOS)

ACTIVO			
			171,203.51
DISPONIBLE			
REALIZABLE			**1,933,008.87**
INVERSIONES A LARGO PLAZO			
			685.72
FIJO			**4,501,034.40**
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS			**7,055,133.01**
GASTOS DE PRODUCCION			
		788,407.03	
GASTOS GENERALES DE OPERACIÓN			**2,239,859.49**
Gastos de personal			
		1,030,335.37	
Sueldos	628,504.57		
Horas extras	12,879.19		
Comisiones	329,707.32		
Bonificaciones	20,606.71		
Aguinaldos	10,606.71		
Viáticos	10,000.00		
Incapacidades	5,151.68		
Vacaciones	12,879.19		
Otros del personal			
		67,195.78	
I.S.S.S.	18,855.14		

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Fondo de Pensiones	19,250.00	
Insaforp	5,005.37	
Seguro de vida	7,644.88	
Seguro Médico	6,254.89	
Atenciones al personal	2,051.00	
Capacitación técnica	3,451.00	
Medicina	305.00	
Atención médica	378.50	
Gastos de viaje	2,000.00	
Uniformes	2,000.00	
Gastos por servicios		246,384.54
Energía eléctrica	61,596.14	
Agua	2,050.00	
Comunicaciones	109,629.84	
Alquileres	8,228.52	
Seguridad	4,937.04	
Honorarios Profesionales	25,000.00	
Fletes y transporte	3,578.00	
Mano de obra casual	2,875.00	
Comisiones a terceros	15,890.00	
Asistencia técnica	12,600.00	
Gastos por mantenimiento		134,391.57
Combustibles y lubricantes	33,597.89	
Edificios e instalaciones	16,126.99	
Maquinaria y Equipo Industrial	34,373.81	
Mobiliario y Equipo	16,126.99	
Vehículos y Equipo de Transporte	33,597.89	
Equipo de refrigeración	200.00	
Equipo de distribución carretón	125.00	
Herramientas y equipo pequeño	98.00	

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Equipo de Informática	125.00	
Materiales y Equipo de limpieza	20.00	
Gastos por publicidad y relaciones		694,356.44
Radio	173,589.11	
Prensa	66,354.03	
Televisión	291,629.71	
Otras comunicaciones	83,322.77	
Artículos promocionales	1,251.00	
Cortesías	500.00	
Degustaciones	782.00	
Donaciones y Contribuciones	1,000.00	
Gastos de Representación	4,500.00	
Atención a Clientes	2,000.00	
Rebajas	36,000.00	
Descuentos	33,427.82	
Impuestos		22,398.59
Alcaldía Municipal	3,419.59	
Matrícula de Comercio	1,250.00	
Multas y no deducibles	852.00	
Matrícula de vehículos	9,875.00	
Otros Impuestos	7,002.00	
Otros de operación		44,797.19
Papelería y Utiles	2,010.89	
Gastos de Organización	11,199.30	
Cuentas Incobrables	3,851.00	
Material de Empaque	2,500.00	
Existencias obsoletas	1,805.00	
Depreciación	18,975.00	
Químicos y Muestras	566.00	

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

Hielo	3,890.00		
GASTOS FINANCIEROS		176,800.95	
Diferencial cambiario	102.56		
Intereses pagados	157,391.91		
Faltantes en caja	194.10		
Comisiones bancarias	19,087.44		
Otros financieros	24.94		
GASTOS NO DEDUCIBLES		67,469.22	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			**14,231,233.64**
PASIVO			
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO			**1,854,561.37**
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO			**2,130,251.42**
CAPITAL RESERVAS Y SUPERAVIT			**3,215,992.81**
CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS			**7,030,428.04**
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			**$ 14,231,233.64**

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Otra de las variantes creativas del modelo es la elaboración de presupuestos mensuales por centro de costos o plantas de producción (anexos # 2, 3, 4 y 5), los cuales son incorporados en la contabilidad provisionándolos según el tipo de gasto presupuestado, siendo amortizada la provisión según el movimiento de la ejecución presupuestaria, liquidando al final del ejercicio los saldos existentes. Para una mejor comprensión de esta operación presentamos los movimientos de diario de provisión total del presupuesto, una amortización global de lo ejecutado y la liquidación del saldo al final del mes; estos movimientos son presentados en un segmento de una balanza de comprobación para una mejor comprensión de las operaciones y la composición de los saldos de provisiones, desde donde se podría controlar la ejecución de lo presupuestado.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

Otra forma de presentar la información financiera aplicando criterio creativo, es el agrupamiento de los rubros agrupadores de centro de costos en lo que denominamos "Matriz de códigos T" la cual presentamos a continuación.

LÁCTEOS S.A. DE C.V.
MATRIZ DE CÓDIGOS "T"

CODIGOS	CONCEPTO	VALOR
126	INVENTARIOS	$1,046,106.13
141	BIENES NO DEPRECIABLES	$1,701,408.97

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

142	BIENES DEPRECIABLES	$7,031,949.50
143	REVALUACIONES	$ 409,378.51
144	OBRAS EN PROCESO	$ 122,410.97
511	GASTOS DE PRODUCCION	$ 788,407.03
521	VARIACIONES AL COSTO	$ -690,613.32
531	COSTO DE VENTAS	$4,473,209.63
541	GASTOS DE ADMINISTRACION	$ 869,010.42
542	GASTOS DE VENTA	$1,504,359.83
215	PROVISIONES	$ 354,231.24
411	VENTAS	$7,667,862.05
412	OTROS INGRESOS	$ 21,602.49

Fuente:Elaborado por los autores con base en la información proporcionada por la industria.

La matriz de codigos T puede ser representada en una forma amplia a través de los códigos de análisis, los cuales nos permiten identificar la composición de los saldos en el representados, según se detallan a continuación:

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

3.9.-Conclusiones.

Luego de haber efectuado el análisis en la aplicación del modelo de contabilidad creativa aplicado en empresas lácteas, se han podido determinar las siguientes conclusiones:

- No existe bibliografía ni modelos de contabilidad creativa que esten enfocados a nuestra realidad económica, lo que imposibilita su aplicación y uso.

- Las Empresas Lácteas no cuentan con un modelo de contabilidad creativa que les permita obtener información en forma rápida y oportuna, y que les facilite la toma de decisiones.

- El modelo de contabilidad creativa facilita la forma de interpretar las transacciones contables además de su presentación. Los usuarios del documento tienen la oportunidad de tomar de él lo que más le convenga y adaptarlo a sus necesidades, condiciones y marco de acción existente para que la decisión tomada alcance los objetivos propuestos por la empresa.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE EL SALVADOR

3.10.- Recomendaciones.

- Se recomienda la utilización de un modelo de aplicación de la contabilidad creativa debido a que en la actualidad, no se cuenta con uno adecuado que le permita de manera oportuna la información financiera necesaria para la toma de decisiones

- Con la implementación de un modelo creativo, la empresa requerirá de cambios del sistema tradicional de la empresa, adaptándolo según lo requerido por las necesidades de información que se tenga.

- Es recomendable el la aplicación de un modelo de contabilidad creativa porque nos proporciona información financiera en forma consistente, oportuna y rápida por medio de reportes adicionales que faciliten al tomador de decisiones tomar una acción de inmediato. Por lo tanto consideramos que los usuarios de este documento podrían darse la oportunidad de implementarlo en cualquier tipo de empresa si se considera que es una herramienta básica para la toma de decisiones dentro de las mismas.

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ANEXOS

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR

ORIGEN
biblioteca.utec.edu.sv
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR