

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

Universidad Tecnológica de El Salvador

**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA**



TEMA:

**“LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA CONTABILIDAD
CREATIVA EN LAS EMPRESAS DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LAS
FIRMAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN
SALVADOR”**

TRABAJO DE GRADUACIÓN PRESENTADO POR

**Ana Dinorah Martínez Guzmán
María Teresa Bermúdez Mendoza
María Teresa Hidalgo Godínez**

**Para optar al grado de:
LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA**

**SAN SALVADOR, MAYO, 2003
EL SALVADOR, CENTRO AMERICA.**



AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

LIC. JOSÉ MAURICIO LOUCEL
RECTOR

ING. NELSON ZÁRATE SÁNCHEZ
VICERRECTOR ACADÉMICO

LIC. LUIS RICARDO NAVARRETE
DECANO

JURADO EXAMINADOR

LIC. CARLOS EMILIO MORENO CAMPOS
PRESIDENTE

LIC. DIOMESIS TITO MONTANO FLORES
PRIMER VOCAL

LIC. GLENDA ASUSENA GUARDADO QUINTANILLA
SEGUNDO VOCAL

MAYO, 2003

San Salvador, El Salvador, Centroamérica.



A Dios Todopoderoso:

Por haberme dado sabiduría y fortaleza a lo largo de mi carrera y por haber permitido realizar mi sueño y ahora celebrar este triunfo para su honra y gloria, gracias Padre Bendito porque siempre me abrigastes en tus preciosas alas y me ayudastes en los momentos mas difíciles.

A mis padres :

A mi madre por apoyarme incondicionalmente y por estar conmigo cuando mas la necesitaba y a mi padre Raúl Alberto Martínez porque hasta el último momento de su vida me incentivo en mi formación profesional, en su memoria dedico mi triunfo.

A mi esposo :

Gracias Eulises por apoyarme durante los momentos mas difíciles de la carrera, brindandome tú amor, confianza y comprensión, permitiendo con ello alcanzar esta meta que compartiremos juntos.

A mis hijos :

Kevin Vladimir y María Fernanda por ser comprensivos al cederme el tiempo que les pertenecía, por entenderme a pesar de su corta edad, gracias porque con su presencia me dieron fuerzas para seguir adelante, este triunfo lo dedico a ustedes hijos mios.

A toda mi Familia y amigos :

Por haberme brindado su apoyo incondicional en todo momento, a mi suegra, mis hermanos, sobrinos, cuñadas, compañeros de trabajo y a todos mis amigos.

A mis Compañeras de Grupo:

María Teresa Bermudez y María Teresa Hidalgo, por brindarme su apoyo y comprensión en todo momento, juntas lo hemos logrado, gracias.

Dinorah Martínez de Carrillo



A Dios Todopoderoso:

Gracias Señor, por haberme dado inteligencia, sabiduría y fortaleza en todo momento para poder lograr éste triunfo que ahora tengo, por haber estado conmigo en los momentos más difíciles de mi vida, nunca me abandonastes, siempre me abrigastes bajo tus alas.

A mi Madre:

Te doy mil gracias madre de todo corazón por haber estado conmigo en todo momento, por el amor, apoyo y confianza incondicional que me brindastes durante todo el proceso de mi formación profesional. Hoy comprobamos madre querida que tu esfuerzo y dedicación no ha sido en vano.

A toda mi Familia:

Por haberme brindado su comprensión y apoyo incondicional en todo momento, por todas sus oraciones para poder alcanzar esta meta que hoy compartimos juntos.

A mis Jefes:

Por su apoyo moral y económico, por su motivación y confianza para que saliera adelante y lograr este triunfo.

A Todos:

Mis amigos, maestros y compañeros de trabajo que siempre estuvieron conmigo incondicionalmente, que de una u otra forma me apoyaron moralmente para que no desmayara haciendome sentir que yo tenía la capacidad para lograr este triunfo, mil gracias.

A mis Compañeras de Grupo:

Ana Dinorah Martínez y María Teresa Hidalgo, por haberme apoyado siempre, por su compañerismo y comprensión en todo momento, juntas hemos logrado este triunfo, mil gracias.

María Teresa Bermúdez



*“Mejor es adquirir sabiduría que oro preciado,
y adquirir inteligencia vale más que la plata”.*

Prov.16;16

A Dios Todopoderoso:

Gracias Señor por haberme dado fortaleza para seguir adelante cuando flaqueaba, inteligencia, sensatez y perseverancia en mis momentos difíciles para lograr una de mis metas; pero principalmente te doy gracias porque se que estas a mi lado en todo momento.

A Mis Padres:

Por su infinito amor, dedicación, comprensión y sus sabios consejos, gracias de todo corazón por haberme apoyado en todo momento y por haber pensado en nuestro futuro, ya que si no fuese así, no hubiera culminado uno de sus sueños.

A Mis Hermanos y Familia:

Por sus ánimos, apoyo incondicional, ayuda y cariño, por darme esa fuerza cuando lo necesitaba.

A Mis Amigos y Compañeros:

Por su amistad sincera, su ayuda y colaboración en cada camino de nuestra vida y para que siempre exista esa armonía sincera.

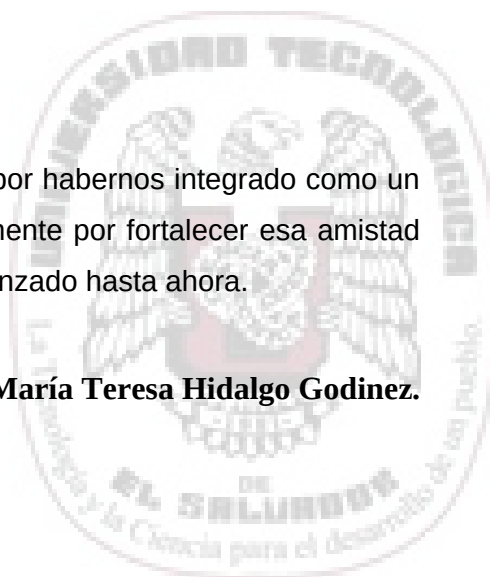
A Mis Catedráticos:

Por enseñarnos el camino del saber, sus experiencias, enseñanzas y por prepararnos lo mejor posible.

A Mis Compañeras de Grupo:

Ana Dinorah Martínez y María Teresa Bermúdez por habernos integrado como un verdadero grupo, por sus ánimos, apoyo; pero principalmente por fortalecer esa amistad que nos hizo lograr uno de tantos sueños que hemos alcanzado hasta ahora.

María Teresa Hidalgo Godinez.



ÍNDICE

Página N°

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DE REFERENCIA.

Introducción.	i
1.1 Origen de la contabilidad.	1
1.2 Antecedentes de la contaduría pública en El Salvador.	12
1.3 Marco histórico de la auditoría.	15
1.3.1 Origen de la auditoría.	15
1.3.2 Origen y desarrollo de la auditoría en América.	17
1.3.3 Antecedentes de la auditoría en El Salvador.	19
1.4 Antecedentes de la contabilidad creativa.	20
1.4.1 Definiciones de la contabilidad creativa.	23
1.4.2 Técnicas de la contabilidad creativa.	24
1.4.3 Tipos de manipulación contable según su efecto sobre el resultado.	28
1.4.4 Motivaciones para llevar a cabo la manipulación de los estados contables.	31
1.4.5 Técnicas de manipulación de los ingresos.	36
1.4.6 Técnicas de manipulación de los gastos.	38
1.4.7 Repercusiones de una política contable agresiva en el resultado de ejercicios futuros.	40
1.5 Marco Conceptual.	43



1.6	Marco Normativo Técnico.	47
1.6.1	Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).	48
1.6.2	Normas de Contabilidad Financiera (NCF).	50
1.6.3	Código de Ética para Contadores Profesionales de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).	52
1.7	Marco Legal.	55
1.7.1	Código de Comercio.	55
1.7.2	Código Tributario.	57
1.7.3	Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría.	58

CAPÍTULO II

INVESTIGACIÓN DE CAMPO SOBRE LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LAS EMPRESAS DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LAS FIRMAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR.

2.1	Descripción de la investigación.	60
2.1.1	Tipo de investigación.	60
2.1.2	Unidades de análisis.	61
2.1.3	Determinación del universo.	62
2.1.4	Determinación de la muestra.	62
2.1.5	Técnica e instrumento de recolección de datos.	63
2.2	Tabulación y análisis de resultados.	63
2.3	Conclusiones.	80

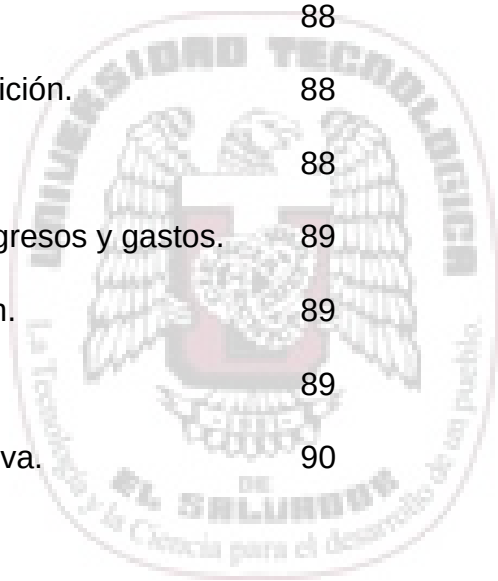


2.4	Recomendaciones.	81
-----	------------------	----

CAPÍTULO III

PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA PARA EVALUAR LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA EN TÉRMINOS GENERALES Y SU INCIDENCIA EN LOS DESPACHOS DE CONTADURÍA PÚBLICA.

3.1	<i>Introducción y objetivos.</i>	83
3.2	Modelo de contabilidad creativa.	85
3.2.1	Definición.	85
3.2.2	Objetivos.	86
3.2.3	Características del modelo de contabilidad creativa.	86
3.2.4	Principios contables aplicables al modelo de la contabilidad creativa.	86
3.2.4.1	Principio de prudencia.	87
3.2.4.2	Principio de empresa en funcionamiento.	87
3.2.4.3	Principio de registro.	88
3.2.4.4	Principio del precio de adquisición.	88
3.2.4.5	Principio del devengo.	88
3.2.4.6	Principio de correlación de ingresos y gastos.	89
3.2.4.7	Principio de no compensación.	89
3.2.4.8	Principio de uniformidad.	89
3.2.4.9	Principio de importancia relativa.	90



3.3	Prácticas de la contabilidad creativa.	91
3.4	Técnicas de la contabilidad creativa.	93
3.5	Efectos que producen las técnicas al aplicar contabilidad creativa.	97
3.6	Formas de abordar la contabilidad creativa.	98
3.7	Control de la contabilidad creativa.	100
3.8	Razones de la contabilidad creativa.	102
3.9	Diferencia entre contabilidad creativa y fraude.	104
3.10	Incidencia de la contabilidad creativa en el auditor independiente.	105
3.11	Tipos de contabilidad creativa.	107
3.12	Usuarios directos e indirectos de la contabilidad creativa.	110
3.13	Caso práctico del modelo de contabilidad creativa.	112
3.14	Resultados de la aplicación del caso práctico.	161
	• Conclusiones.	165
	• Recomendaciones.	166
	• Bibliografía.	iii
	• Anexos.	
	• Anexo 1.	vi
	• Anexo 2.	xi
	• Anexo 3.	xii



INTRODUCCIÓN

El presente documento está formado por tres capítulos integrados, los cuales contribuyen al conocimiento de la contabilidad creativa desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área metropolitana de San Salvador.

El fenómeno que más está afectando a la economía mundial es la defraudación de las empresas tales como Enron y Worldcom, debido a ello se ha realizado la investigación de las ventajas de acuerdo a sus técnicas y principios aplicados a la contabilidad creativa en España.

El conocimiento de dicha contabilidad creativa ayudará a que las empresas la utilicen adecuadamente y les ayude a obtener los beneficios que ella ofrece.

En el capítulo I, se hace mención de las generalidades de la Contabilidad Creativa así como la historia de la Contabilidad Financiera, la Auditoría, la Contaduría Pública en El Salvador, los Definiciones Básicos de Contabilidad, Normativa Contable y Legal.

En el capítulo II, se hace un análisis de los resultados de la investigación de campo, basando la investigación en la opinión de las firmas de auditoría respecto al tema contabilidad creativa.



En el capítulo III, se propone el Modelo de Contabilidad Creativa ofreciendo las técnicas, los principios, las características aplicadas a un caso práctico en donde se muestran las ventajas de utilizar contabilidad creativa para las empresas con baja liquidez y alto endeudamiento.



CAPÍTULO I

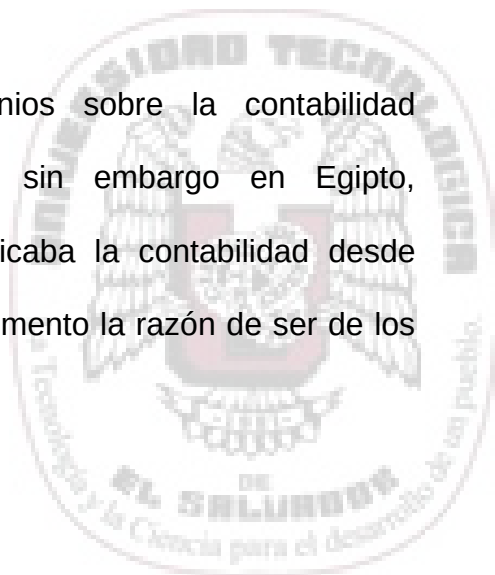
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DE REFERENCIA

1.1 ORIGEN DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad se remonta desde tiempos muy antiguos, es decir desde que el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades; porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de diversos historiadores que en épocas y/o civilizaciones como la egipcia y romana, se empleaban técnicas contables que se derivaban del intercambio comercial.

Basados en la obra Origen y Evolución de la Contabilidad del autor Federico Gert Manero, se hará un resumen sintético de la evolución de la contabilidad.

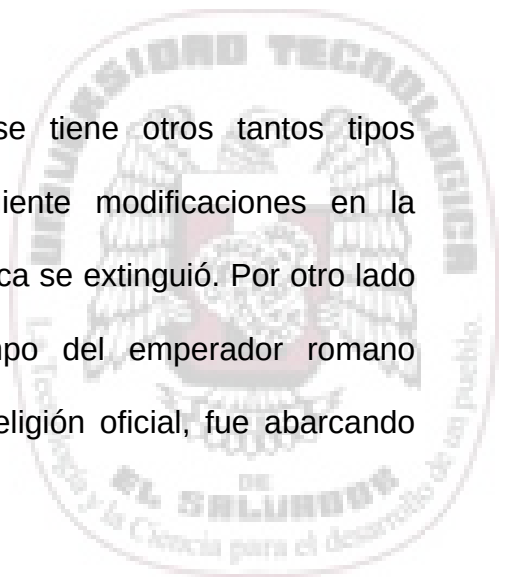
“En la Edad Antigua existen testimonios sobre la contabilidad practicada en tiempos muy remotos, sin embargo en Egipto, Mesopotamia, Grecia y Roma, se practicaba la contabilidad desde diversos ángulos; lo que sería en todo momento la razón de ser de los negocios.



En Roma, se tienen testimonios fehacientes, de una contabilidad, en la que se encuentra el germen de una incipiente partida doble. Los libros usados en contabilidad se llamaban “Adversaria” que era el libro de Caja y el “Codex” el libro de Cuentas Corrientes. Es de hacer notar, que los contadores romanos fueron generalmente esclavos y plebeyos, se agruparon constituyendo colegios en los que su rol era profesionalizarse de manera rudimentaria.

En la Edad Media, la cultura romana fue completamente destruida por las invasiones bárbaras es falsa, pues conocido es el hecho de que la misma fue aceptada y mantenida por los nuevos núcleos sociales. Cabe citar, que la contabilidad estaría en proceso de desarrollo para esta época. La Edad Media comprende desde el año 476 a.c. hasta 1,453 d.c y se divide en período Románico, que abarca hasta mediados del siglo VIII; la Alta Edad Media, que comienza hasta el Prerrenacimiento y el Renacimiento.

En los períodos antes mencionados se tiene otros tantos tipos diferentes de economía y por consiguiente modificaciones en la práctica contable; pero de hecho ésta nunca se extinguió. Por otro lado la Iglesia Católica, que desde el tiempo del emperador romano Justiniano, había adquirido carácter de religión oficial, fue abarcando

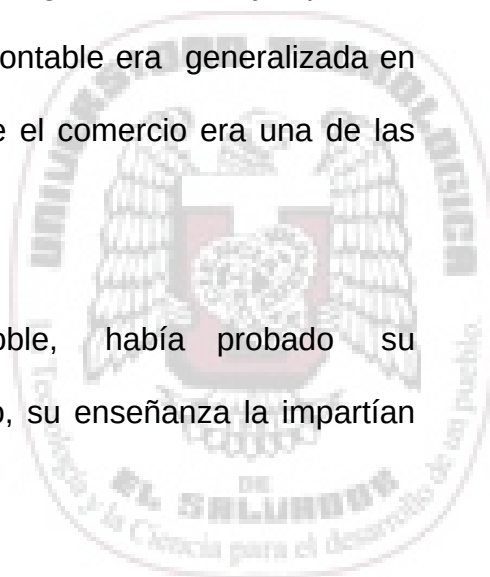


cada vez más adeptos a su fe y también un poder económico y político preponderante; donde toma más auge; fue ella, la que mantuvo en parte vivas todas las prácticas culturales, entre otras la de llevar cuenta y razón de las operaciones económicas realizadas, las cuales fueron siempre llevadas en los monasterios, a la usanza romana.

Son las Repúblicas Italianas a partir de esta época, los focos comerciales más importantes; en ellas se comenzaron a gestar las modificaciones a la partida “romana”, que ya para el siglo XV, había constituido una técnica muy semejante a la que hoy impera.

En la Edad Moderna surge una nueva edad, y con ella dos grandes acontecimientos renacentistas vienen a hacer que la disciplina comience a entrar en su etapa de divulgación. La generalización de los números arábigos, y la imprenta, que bien fuera traída de China o inventada por el alemán John Gutemberg, en 1,450; ya para la segunda mitad del Siglo XV la actividad contable era generalizada en las plazas importantes de Europa, ya que el comercio era una de las bases fundamentales de esas economías.

Anteriormente el sistema o partida doble, había probado su bondad llenando plenamente su cometido, su enseñanza la impartían

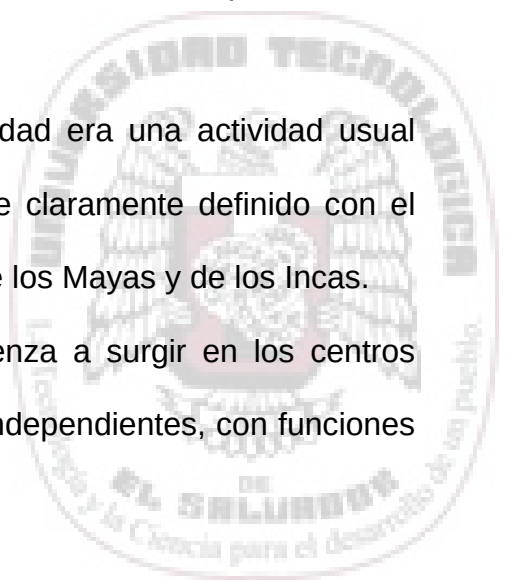


los monjes, que eran las personas cultas de aquella época y los mercaderes, que eran los ciudadanos económicamente pujantes, “querían que sus hijos estuvieran preparados para la vida, e hicieron ir a la ciudad a algunos monjes estudiosos que en el futuro llegarían a ser los maestros de una nueva generación”, tal como lo cita H. Van Loon.

Fue Benedectto Centrugli Rangeo, el pionero de los textos sobre la enseñanza de la contabilidad, como una técnica básica para los negocios.

El inicio de la literatura contable queda circunscrito en la obra del franciscano, Fray Luca Paccioli Di Borgo en el año (1,494) titulado “La Summa de Arithmética, Geometría Proportioni et Proportionalitá”, en donde se considera por primera vez la definición de partida doble, definición que a la fecha no ha variado en el contexto original, es por ello que es él más destacado autor de contabilidad de su época.

En la América Precolombina, la contabilidad era una actividad usual entre los aborígenes, lo cual puede verse claramente definido con el sistema económico y social por ejemplo de los Mayas y de los Incas. A partir del Siglo XVII, en Europa comienza a surgir en los centros mercantiles, una casta de profesionistas independientes, con funciones



primordiales de vigilancia acerca de la veracidad de la información contable, según lo manifestó Gertz”.¹

“Al comenzar el siglo XIX, en Europa la soberanía, política se considero patrimonio del pueblo, la ciencia experimental se encontraba en un grado de desarrollo antes nunca visto; la Razón madre del enciclopedismo, era la soberana intelectual, la burguesía de comerciantes era ya opulenta y el proceso industrial, en Inglaterra comenzaba su carrera del éxito Adam Smith y David Ricardo, padres de la Economía, habían echado las fuertes raíces del Liberalismo; fue a partir de esa época, cuando la contabilidad, comienza a sufrir las modificaciones de fondo y de forma, que bajo el nombre de Principios de Contabilidad; aún hoy se continúan acrecentando, particularmente referidos a problemas de fondo.

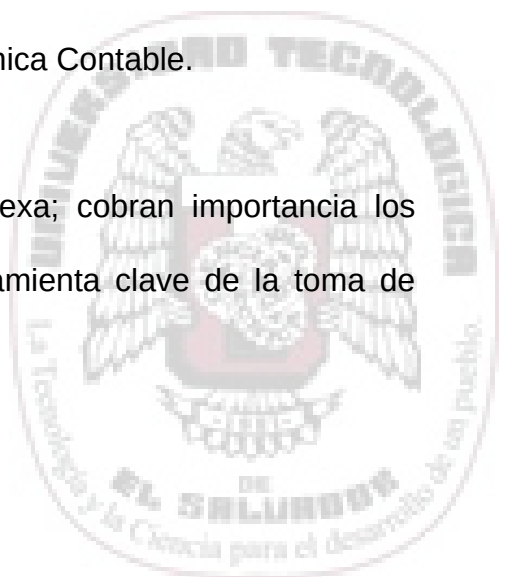
A continuación se mencionan las modificaciones de Fondo y Forma que sufriera esta época el aspecto contable:

- ◆ De Fondo:
 - a) Especulaciones sobre la naturaleza de las cuentas; constituyendo varias Escuelas: Personalista, De Valor, Abstracta, Jurídica y Positivista.

¹ Gertz Manero, Federico, Orígen y Evolución de la Contabilidad, Ensayo Histórico, 5a. ed. Trillas, México, D.F., 1999. pág.15-149.



- b) Se inicia el estudio de principios tendientes a solucionar problemas relacionados con los Precios y la Unidad de Medida de Valor; apareciendo conceptos tales como: Depreciación, Amortización, Reservas y Fondos.
 - c) La pragmática puntualiza las fronteras y el contenido de la información partiendo de un concepto razonable.
 - d) El sistema de enseñanza Académica se racionaliza; Haciéndose más accesible.
 - e) Un espíritu de elevada ética profesional, es el cimiento de una honorable clase, al servicio de la comunidad.
- ♦ De Forma:
- a) Aparece el Libro Diario Mayor Único, el Sistema Centralizador, la Mecanización Contable y la Electrónica Contable.
 - b) Se inicia una nueva Técnica Conexa; cobran importancia los Costos de Producción, como herramienta clave de la toma de decisiones empresariales.



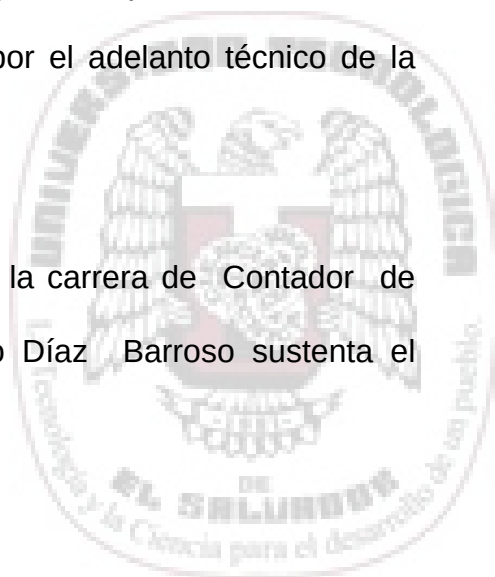
- c) Las crecientes Atribuciones Estatales, enmarcan, cada vez mas, los requisitos jurídico-contables, así como el desarrollo del servicio profesional”.²

No hay que olvidar que Estado Unidos de América fue uno de los países que más ha contribuido al perfeccionamiento de la contabilidad en el siglo XIX debido a su auge y surgimiento económico a partir de su independencia con Inglaterra.

La contabilidad tenía que ir aparejada a este surgimiento comercial e industrial, y así se dice que la primera Escuela de Comercio, que enseñó contabilidad como una técnica académica, fue la Universidad de Pennsylvania en 1881. Surge, seis años después, una importante agrupación profesional que se organiza bajo el nombre de “American Association of Public Accountants”; se debe aclarar que no se hace referencia a esta agrupación por ser la primera que se conoce, sino por ser la que más se ha preocupado por el adelanto técnico de la contaduría pública en ese país.

En México, en el año de 1905, se crea la carrera de Contador de Comercio, dos años después Fernando Díaz Barroso sustenta el

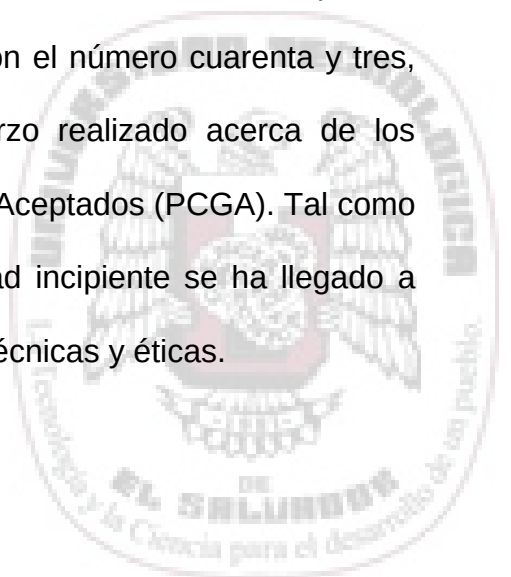
² Ibíd.1 pág. 5.



primer examen profesional para optar al título de Contador Público Titulado (CPT).

En el año de 1917, se funda la Asociación de Contadores Públicos Titulados, fecha que coincide con la creación del Instituto Americano de Contadores (AICPA), en Estados Unidos, heredera de la antigua Asociación, publicándose las primeras reglas a que deben sujetarse sus miembros para la certificación de balances y adopta un Código de Ética Profesional.

El Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA), en 1938 constituyó formalmente un comité cuya misión era la investigación y proposición de los nuevos principios que tendrían por objeto corregir aquellos otros sobre los cuales habían surgido dudas. Dicho organismo después de más de veintidós años de fructífero esfuerzo consecutivo, publicó en 1953 el Manual del Contador Público (C.P.A. Handbook), que incluye en su cuerpo, con el número cuarenta y tres, un boletín en que se resumía el esfuerzo realizado acerca de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Tal como puede observarse que de una contabilidad incipiente se ha llegado a una contabilidad moderna bajo normas técnicas y éticas.



Actualmente, los sistemas de información empresarial, la contabilidad se erige como uno de los sistemas más notables y eficaces para dar a conocer los diversos ámbitos de la información de las unidades de producción o empresas. El concepto ha evolucionado sobremanera, de forma que cada vez es mayor el grado de "especialización" de ésta disciplina dentro del entorno empresarial.

En El Salvador en el Siglo XX, da inicio una formación del sistema económico y financiero, estructurado, para garantizar el control de las operaciones, del comercio, de la industria del agro y otras actividades afines. Estos acontecimientos son los siguientes:

- El desarrollo del cultivo del café apoyado por el Capitán Gerardo Barrios.
- El 21 de agosto de 1880, se estableció el primer banco con el nombre de Banco Internacional de El Salvador.
- En 1898, se fundó el primer Banco Agrícola Comercial, que en 1934 se convirtió en el Banco Central de Reserva de El Salvador.
- En 1898, se promulga la primera ley bancaria, que en 1899 fue sustituida por la Ley de Bancos.



Con los acontecimientos sucedidos se fueron formando las bases del sistema económico de El Salvador y con éstos la elaboración de la Contaduría Pública.

A principios del siglo XX no se contaba con contaban con Contadores Públicos que satisficieran las necesidades de información en las empresas ni tampoco existían escuelas que enseñaran la Contabilidad, pero con la inserción del país al mercado mundial a mediados del siglo XX, las empresas extranjeras demandaron mayores conocimientos administrativos y de control, llegando al país compañías extranjeras que ofrecieron sus servicios de compañías tales como: Meardi Hermano, Daglio y Cía. Con la llegada de estas personas se inició la difusión y la enseñanza contable en El Salvador.

En los años 1915-1930, existieron colegios que enseñaban comercio, pero los títulos que extendían no eran reconocidos por el Estado.

En 1930 se fundó la Corporación de Contadores de El Salvador, la que ayudo para que el Estado reconociera oficialmente el título de Contador en el año 1939.



En 1954 se crea la Escuela Nacional de Comercio (E.N.C.O.). donde autorizó nuevos Contadores Certificados; pero no satisfacían las demandas solicitadas de Contadores.

El Ministerio de Educación en 1968, había establecido los bachilleratos diversificados, lo que vino a desplazar los requisitos de Contador para que se optará para las carreras profesionales universitarias, en el área de las ciencias económicas.

El veintiséis de enero del año dos mil la Asamblea Legislativa de este país aprobó el decreto 828 “Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría” y que tiene por objeto regular el ejercicio de la profesión de la Contaduría Pública, la función de la Auditoría y los derechos y obligaciones de las personas naturales o jurídicas que las ejerzan. Esta ley entró en vigencia el día uno de Abril del año dos mil.³

³ Cabrera Alas, Julio César; Tesis, Modelo de Contabilidad Gerencial Aplicable a la Pequeña Empresa Comercializadora de Productos Alimenticios Afiliada en A.M.P.E.S ubicada en el Área Metropolitana de San Salvador, Universidad Tecnológica de El Salvador, San Salvador, 2002. pág. 20-26.



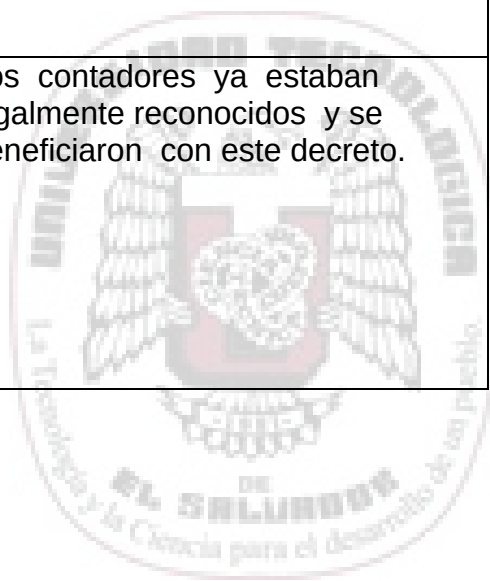
1.2 ANTECEDENTES DE LA CONTADURÍA PÚBLICA EN EL SALVADOR

A continuación se presenta un cuadro sinóptico del desarrollo de La Contaduría Pública en El Salvador.⁴

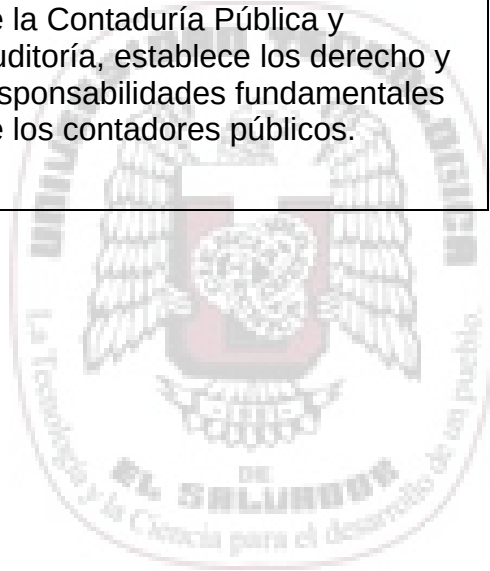
AÑO	ACTIVIDAD REALIZADA	RESULTADOS OBTENIDOS
Después de 1910	Surgimiento de los primeros centros de estudio de como "Instituto Fuentes" e "Instituto El Salvador".	Formaron los primeros tenedores de libros ya que la contabilidad solamente era una técnica de registrar las operaciones, no se consideraba una profesión.
1930	Se Creó un gremio la "Corporación de Contadores de El Salvador" el 05 de Octubre de ese año.	Los primeros graduados en Contaduría, la realidad eran tenedores de libros con más experiencia y conocimientos empíricos.
1931	Fue creado un centro de enseñanza denominado Escuela de Comercio y Hacienda.	Este centro fue auspiciado por la Corporación de Contadores de El Salvador de esa época.
1940	En este año se emitió la "Ley del Ejercicio de las Funciones del Contador Público" según Decreto N° 57 del 21 de Septiembre de ese año y publicado en el D.O. N° 233 del 15 de Octubre del mismo.	Con esta ley se calificó por primera vez a la Contaduría Pública como una profesión liberal y como Contador Público a quien la ejercía.
1941	Se emite el reglamento de la ley antes mencionada según decreto N° 8 publicado en D.O. N° 111 del 02 de Mayo de ese año.	Reglamento de la Ley del Ejercicio de las Funciones del Contador Público.

⁴ Bautista Flores, Jaime Reynaldo; Tesis, Propuesta de Currículo para Armonizar la Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública en las Universidades Salvadoreñas, Universidad Tecnológica de El Salvador, San Salvador, 2000. pág. 12-20.

AÑO	ACTIVIDAD REALIZADA	RESULTADOS OBTENIDOS
1943	Se crea la figura del " Contador Público en Ejercicio" en el decreto N° 91 publicado en el D.O. el 14 de Diciembre de este año.	Esta reforma se creó para darle solución a la escasez de profesionales certificados, eliminando los exámenes de aprobación y sustituyendo por el requisito de poseer tres años de experiencia en el ejercicio de la profesión.
1946 A 1958	El 16 de Febrero de 1946 se funda la Facultad de Economía en la Universidad de El Salvador. En 1954 se decreta la creación de la Escuela Nacional de Comercio.	El Consejo Nacional de Contadores Públicos Otorgo doce licencias sin exámenes. No todos los contadores podían acceder al estudio universitario, porque no eran bachilleres.
1967	El Ministerio de Educación es facultado por medio del Decreto Legislativo N° 510, para otorgar por un año el Título de Contador Público Certificado.	El Consejo Nacional de Contadores Públicos practicó exámenes a doce contadores el 22 de marzo de 1969 para optar al título de Contador Público Certificado.
1970	Aparece el Código de Comercio de El Salvador, y todas las leyes y reglamentos que incidían en la profesión contable fueron derogados.	En el art. 290 del citado código se dispone la creación del "Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoria" que funcionó a partir del 01 de Abril de 1971.
1971	Se les otorgó en el Decreto N° 271 del 11 de Marzo de ese año un plazo de 5 años para llenar los requisitos requeridos por el art. 290 del Código de Comercio y rendir los exámenes necesarios para optar al grado de Contadores Públicos Certificados.	Los contadores ya estaban legalmente reconocidos y se beneficiaron con este decreto.



AÑO	ACTIVIDAD REALIZADA	RESULTADOS OBTENIDOS
1973	Dichos exámenes se suprimieron posteriormente en 1973, por el decreto legislativo N° 501, publicado en el D.O. N° 233 del 13 de Diciembre de este año.	Para los contadores provisionalmente inscritos en el Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría Que recibieron del Ministerio de Educación, la respectiva credencial.
1974	Se decreta la prórroga hasta el 31 de Diciembre de 1980, la vigencia de los exámenes para optar al título de Contador Público Certificado.	Exámenes para optar al título de Contador Público Certificado.
1981	En este año la Junta Revolucionaria de Gobierno autoriza al Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría para repetir exámenes a quienes ya hubiesen aprobado algunos de ellos, por medio del decreto N° 918 publicado en el D.O 235 del 22 de Diciembre de ese año.	Autorización para repetir los exámenes para optar el título de Contador Público Certificado a quienes lo aprobaron.
1983	El decreto N° 918 antes mencionado, fue prorrogado hasta el 06 de Agosto de 1985, por la Asamblea Constituyente.	Prorroga para realizar exámenes, para obtener el título de Contador Público Certificado.
2000	Se crea la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría según decreto 828 publicado en el D.O. 42 del 26 de Febrero de 2000	Se creó con la finalidad de vigilar y regular el Ejercicio de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, establece los derecho y responsabilidades fundamentales de los contadores públicos.

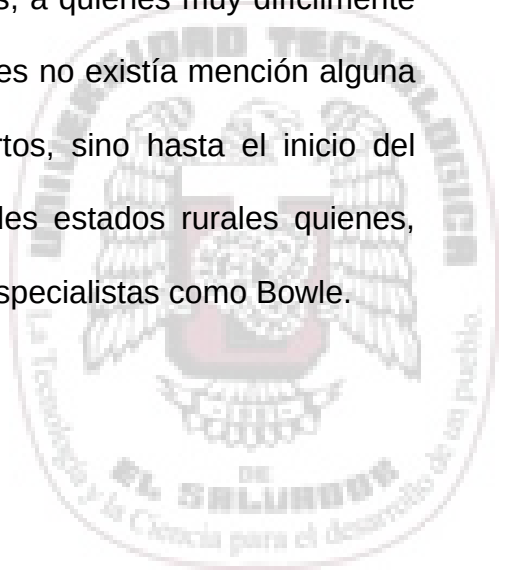


1.3 MARCO HISTÓRICO DE LA AUDITORÍA

1.3.1 EL ORIGEN DE LA AUDITORÍA

“La auditoría considerada por algunos como una disciplina y por otros como una ciencia, es una ocupación cuyo origen vale la pena mencionar. Para ello se citará la obra más antigua sobre Teneduría de Libros, que sirvió de base para el desarrollo público de la Contabilidad, la obra italiana titulada “Tratado de Contabilidad” de Fray Luca Paccioli, publicada en 1,494. Así mismo, A.C. Littleton, en su erudito trabajo “Evolución de la contabilidad hasta 1,900”, revela el nombre de uno de los primeros contadores públicos de Inglaterra llamado Richard Bowle, quien fielmente sirvió como auditor por los años de 1,580 a 1,626, pero antes existían tenedor de libros.

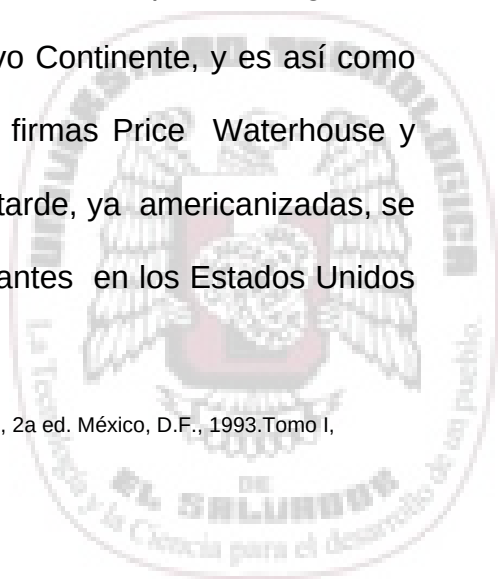
Littleton indica que con excepción de la auditoría de cuentas municipales y gubernamentales, a principios del siglo XIV era desempeñada por personas seleccionadas, a quienes muy difícilmente se podrían llamar contadores públicos, pues no existía mención alguna de auditoría pública ejecutada por expertos, sino hasta el inicio del siglo XVIII, por los señores de los grandes estados rurales quienes, para comprobar sus cuentas, emplearon especialistas como Bowle.



En los albores de la industrialización, la vida económica del campo comenzó a invadir las ciudades y con ello la auditoría ejercida por un contador público reconocido, es así como, por primera vez en las Islas Británicas, el directorio de la ciudad de Edimburgo, en 1,773, lista siete personas como contadores al servicio del público; para tal fin a principios del siglo XIX, cincuenta contadores públicos estaban registrados en los directorios de todas las grandes ciudades de Inglaterra y Escocia”.⁵

En 1,880 cuando inversionistas Ingleses y Escoceses comienzan a adquirir intereses en los Estados Unidos de Norte América, particularmente en el ramo cervecero que por aquella época era de las inversiones más productivas en Inglaterra, lo siguieron también algunos contadores públicos, marcando con ello la influencia inglesa y escocesa, a través de los primeros ferrocarriles y otras empresas de servicios públicos norteamericanos, que auditarían para salvaguardar las inversiones y sus intereses en el Nuevo Continente, y es así como se establecen en los Estados Unidos las firmas Price Waterhouse y Peat, Marwick, Mitchell. , que años más tarde, ya americanizadas, se convierten en las dos firmas más importantes en los Estados Unidos

⁵ Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Manual del Contador Público, 2a ed. México, D.F., 1993.Tomo I,



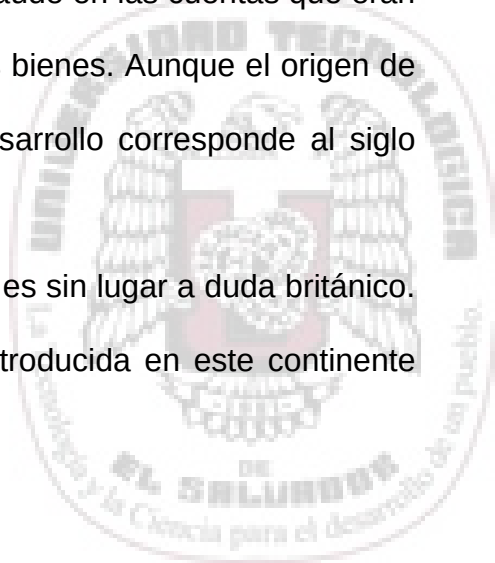
de Norteamérica, las que a la fecha tiene un peso mundial en materia contable y de auditoría.

1.3.2 ORÍGEN Y DESARROLLO DE LA AUDITORÍA EN AMÉRICA

“No se cuenta con un documento que revele con exactitud cuando, donde y como apareció la auditoría; en lo que coinciden muchos textos es en aseverar que tuvo su origen en la necesidad de los propietarios de negocios e industrias de asegurar el éxito de sus empresas por medio de una sana administración de los recursos.

Las auditorías han existido aproximadamente desde el siglo XV. El origen exacto de las auditorías de estados financieros es objeto de controversia, pero se sabe que hacia el siglo XV algunas familias pudientes establecidas en Inglaterra recurrían a los servicios de auditores para asegurarse que no había fraude en las cuentas que eran manejadas por los administradores de sus bienes. Aunque el origen de las auditorías es remoto el verdadero desarrollo corresponde al siglo XX.

El origen de la auditoría en Norte América es sin lugar a duda británico. La auditoría como profesión liberal fue introducida en este continente



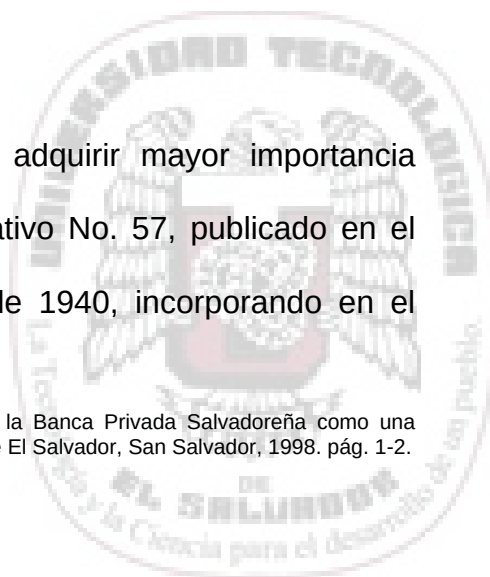
por los británicos en la segunda mitad del siglo XIX. Los contadores norteamericanos adoptaron de los británicos el modelo de informe de auditoría, lo mismo que sus procedimientos de análisis.

En el siglo XX la auditoría ha tenido un notable desarrollo en todos los países de América. En Estados Unidos de América, tuvo mayor auge su desarrollo impulsado por la creciente expansión económica y la necesidad de las empresas y compañías corporativas de contar con servicios calificados que ya no solo se limitaran a detectar y reportar errores e irregularidades, sino también que ofrecieran recomendaciones, alternativas de solución, asesoría de negocios sobre inversión, regulaciones legales, organización y otros servicios especializados”.⁶

1.3.3 ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA EN EL SALVADOR

“En El Salvador, la auditoría comenzó a adquirir mayor importancia cuando el gobierno emitió el decreto legislativo No. 57, publicado en el Diario Oficial No. 233 del 15 de octubre de 1940, incorporando en el

⁶ Preza Monge, Jaime, Tesis, La Función de Auditoría de Gestión en la Banca Privada Salvadoreña como una Innovación de la Auditoría Interna Tradicional, Universidad Tecnológica de El Salvador, San Salvador, 1998. pág. 1-2.



Código de Comercio, la Reglamentación del Ejercicio de la Contaduría Pública y Auditoría.

En el año 1968, la Universidad de El Salvador, a través de la Facultad de Ciencias Económicas, fundó la Escuela de Contaduría Pública, constituyéndose así:

En la alternativa para tecnificar y profesionalizar la carrera de Contaduría Pública en el país, como consecuencia de esta nueva carrera universitaria en el medio, el gobierno de turno tuvo la necesidad de introducir reformas en la Reglamentación del Ejercicio de la Contaduría Pública, por lo que se emitió el Decreto Legislativo No. 501, publicado en el Diario Oficial el 13 de diciembre de 1973, en el cual se señala el requisito indispensable para ejercer la Auditoría, ser Licenciado en Contaduría Pública graduado de una universidad salvadoreña o incorporado a ella, y además éste decreto le da la oportunidad a los profesionales contables no académicos de obtener la calidad de Contador Público Certificado (CPC) quienes deberán seguir los lineamientos del Código de Comercio, para tal efecto, título 2, capítulo VII, sección f, artículos 289 al 294”.⁷

⁷ Ramírez Colorado, Pedro, Tesis, La Auditoría Administrativa Aplicada a la Empresa Industrial Textilera de Toallas en El Salvador, Universidad de El Salvador, San Salvador, 1987. pág. 15.

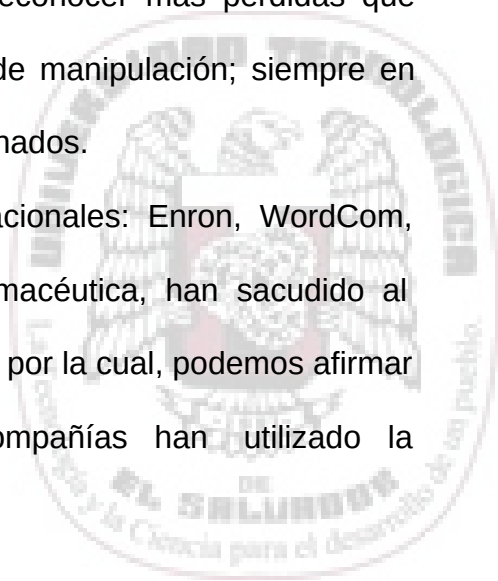


En la actualidad existe una ley que regula el Ejercicio de la Contaduría, denominada Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría aprobada por medio del Decreto Legislativo No. 828 del 26 de enero del 2000. A través de la modernización de las funciones del estado, pueden los profesionales ejercer ciertas funciones públicas convirtiéndose en colaborador en la consecución de los fines del estado. Es por ello que era necesario emitir un instrumento legal, a fin de establecer los derechos y responsabilidades fundamentales de los Contadores Públicos.

1.4 ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

La contabilidad creativa es un tipo de contabilidad que han usado las empresas desde épocas remotas, sin embargo no se puede precisar a ciencia cierta cuando inició ello; todas las empresas tanto a nivel local como internacional han manipulado alguna vez las cifras de sus estados financieros; para evadir impuestos, para reconocer más pérdidas que ganancias, para hacer cualquier otro tipo de manipulación; siempre en busca de lograr algunos objetivos predeterminados.

Casos como los de las Empresas Multinacionales: Enron, WordCom, Xerox, Merck, ésta última compañía Farmacéutica, han sacudido al Mundo y a las bolsas de valores, razón por la cual, podemos afirmar que los directores financieros de éstas compañías han utilizado la



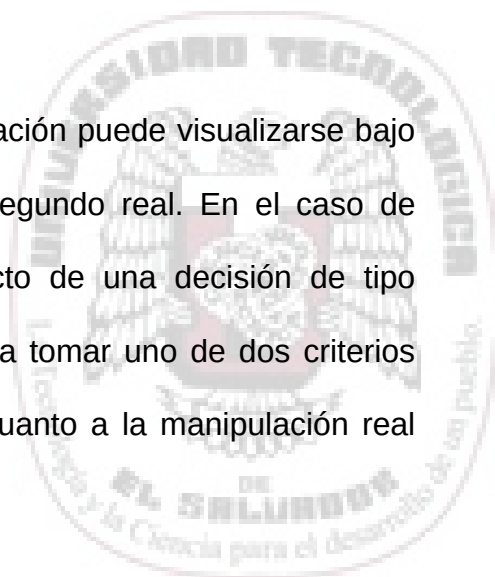
Contabilidad Creativa.

Uno de los aspectos técnicos básicos que viola la contabilidad creativa es la fiabilidad, en ese sentido, la información financiera y/o contable podría resultar de poca credibilidad si se viola la fiabilidad tanto al valorar como al presentar las partidas que conforman los estados financieros.

Cabe mencionar que al hablar de la contabilidad creativa no se esta hablando de irregularidad, ya que en el primer caso, la contabilidad se ocupa de usar tanto vacíos técnicos y legales, y en el segundo caso existe un hecho más premeditado. La contabilidad creativa al manipular cifras confunde a los usuarios de la información financiera y por otro lado viola los principios de la ética profesional.

En cambio en él la irregularidad existe dolo premeditado que es lo más grave de ambos casos.

Es de hacer notar que el término manipulación puede visualizarse bajo dos ópticas: El primero contable y el segundo real. En el caso de manipulación contable, éste será producto de una decisión de tipo contable, por ejemplo, aquellos referidos a tomar uno de dos criterios para hacer una aplicación contable. En cuanto a la manipulación real



puede ser producto de una decisión de tipo gerencial, que al fin del cabo puede afectar los estados financieros tomados en conjunto.

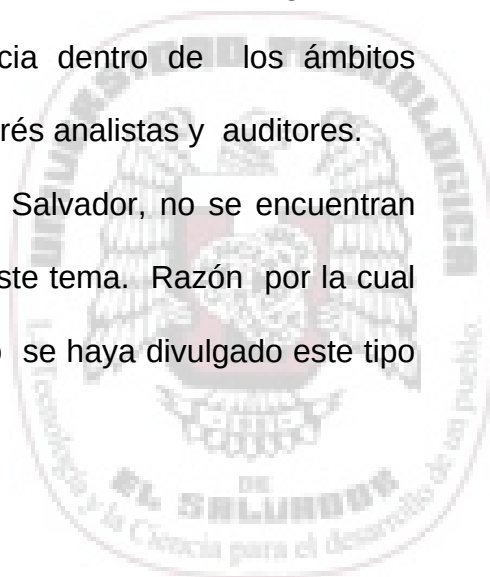
Por último se debe señalar que en el transcurso del documento se hablará con más detalle de cada uno de los casos en los cuales se puede visualizar la contabilidad creativa.

La contabilidad creativa es un término contable muy poca conocido en El Salvador, a pesar de que en alguna medida y por la flexibilidad de las normas contables y de los vacíos legales existentes, esta siendo utilizada, pero no sin el conocimiento técnico adecuado.

En realidad no se sabe de donde surge este término de contabilidad creativa, aunque tiene mucho más auge en la actualidad en España y El Reino Unido.

La contabilidad creativa esta siendo investigada por los profesionales y estudiosos de la contabilidad desde algunos años; sin embargo en la actualidad esta cobrando más importancia dentro de los ámbitos académicos, teniendo cada vez mayor interés analistas y auditores.

Tan cierto es que hasta la fecha, en El Salvador, no se encuentran documentos técnicos que hablen sobre este tema. Razón por la cual se cree que cobrará importancia cuando se haya divulgado este tipo de contabilidad en todos sus aspectos.



1.4.1 DEFINICIONES DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

La contabilidad creativa es un fenómeno que ha sido definido desde diversos puntos de vista por diversos autores sobre la misma.

En ese sentido a continuación se mencionan algunas definiciones sobre la misma:

“Es manipular la información contable, aprovechándose tanto de las lagunas legales como de la discrecionalidad existente en la legislación, con el objetivo de que se presenten los resultados contables deseados en lugar de reflejar las transacciones de forma neutral y razonable”.⁸

“Es la transformación de las cuentas anuales de lo que tienen que ser en lo que se prefiere que sean, por lo que para implementar este tipo de prácticas se requiere incluir los principios y normas contables o abandonar la uniformidad en su aplicación”.⁹

⁸Amat, Oriol; Blake, John, Contabilidad Creativa, 2a. ed., Gestión 2000, España, Barcelona.1996. pág. 11-179.

⁹Monterey Mayoral, J., Entre la Contabilidad Creativa y el Delito Contable, Universidad Autónoma Madrid, España, Madrid, 1997.



“Es aprovechar las posibilidades que ofrecen las normas contables para presentar unos estatutos que reflejen la imagen deseada y no necesariamente la que en realidades”.¹⁰

Con base a las definiciones antes mencionadas, se puede decir que: La contabilidad creativa es un medio que permite aprovechar los vacíos legales y técnicos para manipular la información financiera; con la finalidad de presentar la misma para tomar decisiones empresariales.

1.4.2 TÉCNICAS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

Según los estudiosos de la contabilidad creativa, esta posee una serie de técnicas y pueden clasificarse en varios apartados, los cuales se mencionan a continuación.¹¹

1. Permitir elegir diferentes métodos contables como lo son políticas de saneamiento de los gastos de desarrollo en el momento en que éstos se producen, o amortizarlos a lo largo de la vida del proyecto.

¹⁰ Jameson M., A Practical Guide to Creative Accounting, Londres, Kogan, 1988.

¹¹ Ibíd. 8 pág. 23.



2. Anotaciones contables implican un apreciable contenido de estimaciones, opiniones y predicciones.
3. Se pueden registrar transacciones artificiales tanto para manipular los importes del balance como para desplazar los beneficios entre los ejercicios contables.
4. Determinar transacciones extraordinarias pueden calcularse de forma que se dé la impresión contable deseada.
5. Modificación de criterios contables de un año a otro.

Estas técnicas de Contabilidad Creativa suelen consistir en prácticas como las siguientes:¹²

1. 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.

2. Aumento o reducción Ingresos:

¹² Ibid. 8 pág. 23.



En algunos casos se pueden retrasar o adelantar el reconocimiento de los ingresos.

3. Aumento o reducción de activos:

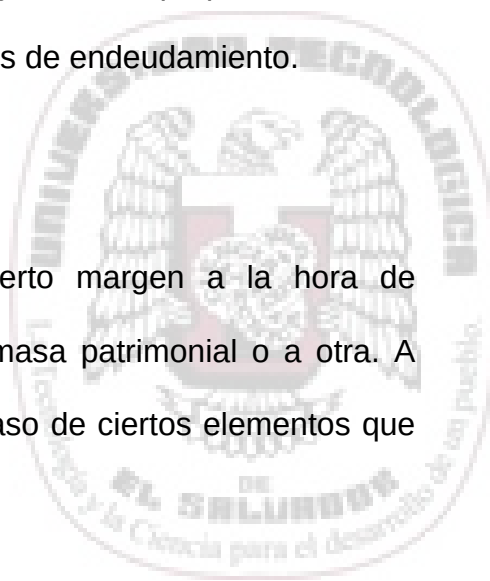
Se ha indicado que existe un cierto margen de maniobra en relación con la cuantificación de las amortizaciones o de ciertas provisiones. Por tanto, existe la posibilidad de aumentar el valor neto de los activos correspondientes. Esto afectaría al inmovilizado, a las existencias y a ciertas partidas de deudores o de inversiones financieras.

4. Aumento o reducción de fondos propios:

Las modificaciones en los ingresos o en los gastos, afectan los beneficios o pérdidas y, por tanto, a las reservas. De esta forma, se altera la proporción entre deudas y fondos propios, con los correspondientes efectos en indicadores de endeudamiento.

5. Reclasificación de activos o pasivos:

En otros casos puede existir un cierto margen a la hora de determinar si un concepto va a una masa patrimonial o a otra. A modo de ejemplo, pueden citarse el caso de ciertos elementos que



pueden contabilizarse en el inmovilizado o en las existencias. Esta posibilidad puede afectar a las relaciones entre las diversas masas patrimoniales y, por tanto, a los ratios que permiten evaluar aspectos tales como la liquidez, o al importe de partidas tales como el fondo de maniobra.

6. Información incluida en la memoria, en el informe de gestión y en el informe de auditoría:

Hay apartados de la memoria y del informe de gestión en los que se pueden incluir más o menos información que incita a posibles efectos en la opinión que se desprenda de los mismos. En cuanto al informe de auditoría, algunos casos pueden expresarse las salvedades o los párrafos de énfasis de forma que se busque una determinada interpretación de los mismos.

7. Presentación de la Información:

Otra posibilidad para la contabilidad creativa la proporcionan los criterios utilizados en la presentación de la información.



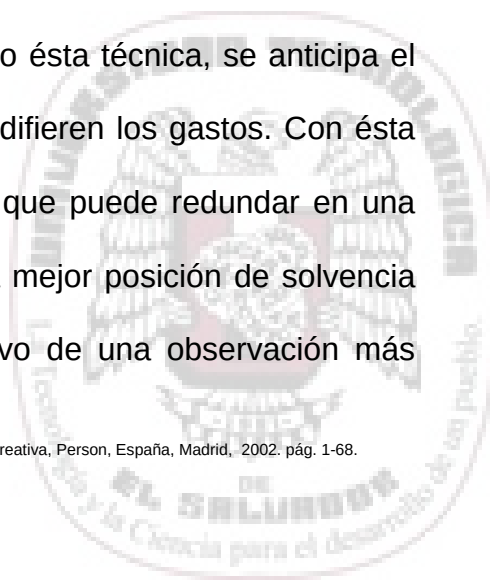
1.4.3 TIPOS DE MANIPULACIÓN CONTABLE SEGÚN SU EFECTO SOBRE EL RESULTADO¹³

CUADRO N° 1

Tipo de Manipulación	Objetivo Perseguido	Consecuencias Deseadas
Contabilidad agresiva o expansiva	Incrementar el resultado del ejercicio	Mayores ratios de rentabilidad, solvencia y liquidez
Contabilidad conservadora	Disminuir el resultado del ejercicio	Menores ratios de rentabilidad solvencia y liquidez
Alisamiento de resultado de la empresa	Reducir el perfil del riesgo de los resultados	Menor varianza temporal

El cuadro anterior muestra la clasificación de las técnicas de la manipulación de los estados financieros aplicando contabilidad creativa, la cual se divide en Contabilidad agresiva o expansiva, Contabilidad conservadora y Alisamiento de resultado de la empresa. La política contable agresiva o expansiva busca ofrecer en mayor nivel de resultados, por ejemplo el inflar las cifras del resultado de la empresa en el ejercicio. Para llevar a cabo ésta técnica, se anticipa el registro de los ingresos, mientras que se difieren los gastos. Con ésta práctica se consigue un mayor resultado que puede redundar en una mayor tasa de rentabilidad, así como una mejor posición de solvencia ante los acreedores. Lo anterior es motivo de una observación más

¹³ Cano Rodríguez, Manuel, Análisis de la Fiabilidad de la Información Contable, La Contabilidad Creativa, Person, España, Madrid, 2002. pág. 1-68.

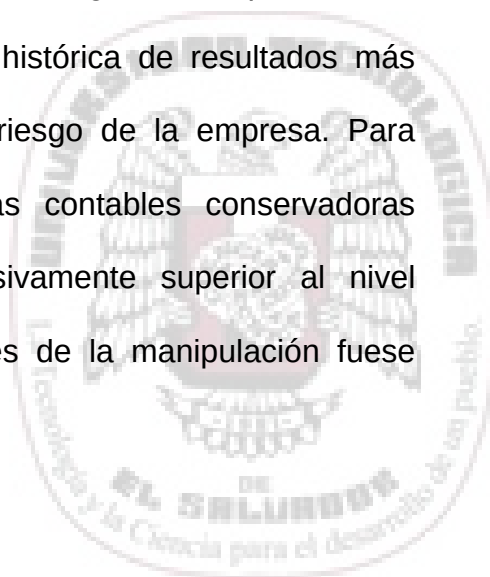


cuidadosa por hoy, por parte de los interesados en los estados financieros.

La política contable conservadora, consiste en arrojar la menor cifra de beneficio posible. Para ello, se debería retrasar el reconocimiento de los ingresos y anticipar el registro contable de los gastos. El fin último de esta técnica es presentar una imagen deteriorada de la empresa, y los efectos serían lo contrarios a los expuestos para el caso de la política contable agresiva; menor rentabilidad y menor capacidad de hacer frente a las deudas por parte de la empresa.

Mediante el alisamiento del beneficio se procura disminuir la dispersión de los resultados a través del tiempo. Bajo esta técnica subyace la idea que existe un nivel “normal”, de beneficio para la empresa, alrededor del cual oscila aleatoriamente el verdadero resultado obtenido.

Mediante el alisamiento se desea reducir esta aleatoriedad, disminuyendo la varianza de los mismos a lo largo del tiempo. De esta forma, se consigue presentar una serie histórica de resultados más estable, pareciendo inferior el perfil de riesgo de la empresa. Para llevarlo a cabo, se emplearían políticas contables conservadoras cuando el resultado real resulte excesivamente superior al nivel “normal”, y agresiva si el resultado antes de la manipulación fuese demasiado inferior al nivel “normal”.



1.4.4 MOTIVACIONES PARA LLEVAR A CABO LA MANIPULACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES¹⁴

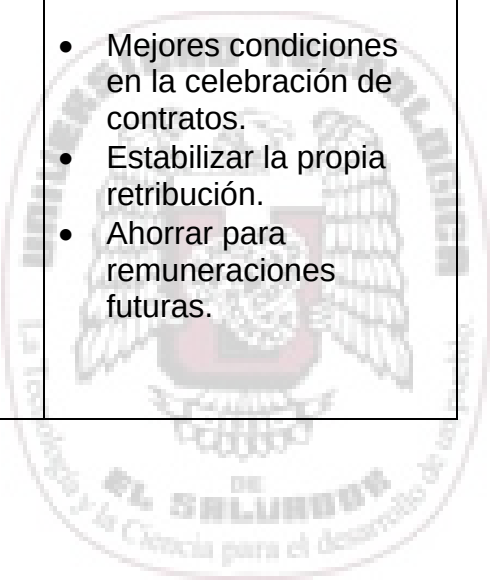
CUADRO N° 2

Tipo de Motivación	Tipo de Política Contable	Efecto Esperado	Recuperaciones Deseadas
Influencia en los Precios de las Acciones	Agresiva	Incrementar el valor de la empresa en bolsa o evitar descabros en las cotizaciones.	• Valoraciones positivas de la labor directiva. • Defensa frente a adquisiciones hostiles. • Mayor posición de fuerza en la negociación de contratos. • Incrementar la propia retribución. • Mayor prestigio profesional.
	Alisamiento	Reducir la variabilidad del beneficio para presentar un menor perfil de riesgo en el mercado.	• Valoración positiva de la labor directiva. • Estabilizar la propia retribución. • Mayor prestigio profesional.

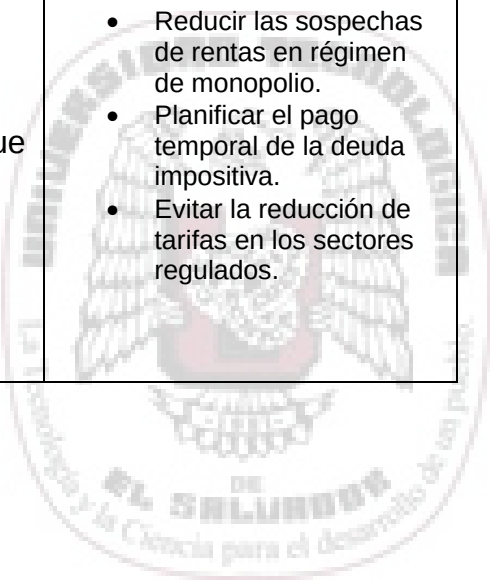
¹⁴ Ibíd.8 pág. 23.



Tipo de Motivación	Tipo de Política Contable	Efecto Esperado	Recuperaciones Deseadas
Motivaciones Contractuales	Agresiva	Presentar un beneficio elevado, así como una buena imagen de solvencia y liquidez.	• Mejores condiciones en la celebración de contratos. • Incrementar la propia remuneración. • Permanecer en el puesto de trabajo.
	Conservadora	Presentar un beneficio deprimido o elevadas pérdidas, junto con una imagen deteriorada de solvencia y liquidez.	• Presentar una situación exageradamente empeorada para conseguir renegociación de contratos, tanto de la empresa como de remuneración del gerente. • Ahorrar para asegurar remuneraciones futuras.
	Alisamiento	Reducir la variabilidad del beneficio para potenciar la confianza en la empresa.	• Mejores condiciones en la celebración de contratos. • Estabilizar la propia retribución. • Ahorrar para remuneraciones futuras.



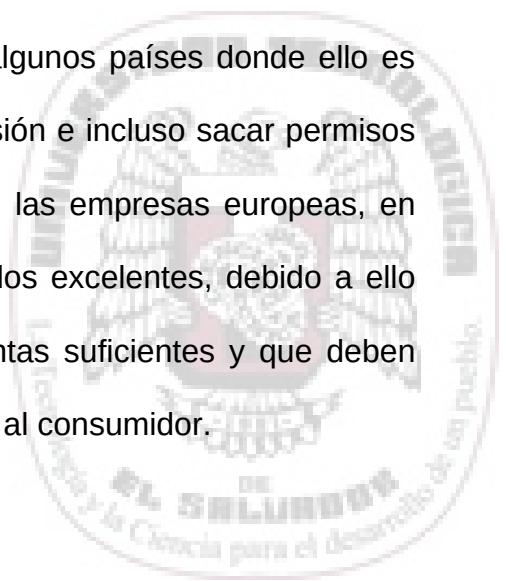
Tipo de Motivación	Tipo de Política Contable	Efecto Esperado	Recuperaciones Deseadas
Motivaciones Políticas	Agresiva	Presentar un beneficio elevado, así como una buena imagen de solvencia y liquidez.	Cumplir con coeficientes mínimos legales exigidos.
	Conservadora	Presentar un beneficio deprimido o elevadas pérdidas, junto con una imagen deteriorada de solvencia y liquidez.	- Presentar una situación problemática para acceder a políticas de subvención, reconversión, regulaciones de empleo, negociación de convenios colectivos. - Reducir las sospechas de rentas en régimen de monopolio u oligopolio. - Evitar la reducción de tarifas por parte del Estado en sectores regulados. - Reducir la deuda impositiva.
	Alisamiento	Evitar las excesivas fluctuaciones que deterioren la imagen de la empresa.	- Reducir las sospechas de rentas en régimen de monopolio. - Planificar el pago temporal de la deuda impositiva. - Evitar la reducción de tarifas en los sectores regulados.



El cuadro anterior muestra los motivos para practicar la manipulación de los estados financieros por medio de la contabilidad creativa. Algunos de los motivos pueden ser de carácter financieros, políticos y económicos. Los motivos de carácter financiero pueden ser los que influyen en el precio de las acciones, ya que incrementan el valor de éstas en la bolsa de valores, lo que evitarían quiebras en las cotizaciones; para ello se deberán aplicar las técnicas contable agresiva y técnica contable.

Otro motivo, es el sentido de reducir la veracidad del beneficio con el objeto de evitar posibles absoluciones hostiles, así mismo se busca reducir el precio de los títulos, cuando los directivos de la empresa los van a cobrar le resulta a menor precio.

En el sector político cabe mencionar que la empresa puede decidir presentar una imagen deteriorada de su situación financiera, con la finalidad de obtener fondos públicos en algunos países donde ello es permitido; y logra así ayuda por reconversión e incluso sacar permisos para regular el empleo; tal es el caso de las empresas europeas, en donde dichas empresas obtienen resultados excelentes, debido a ello el Estado puede decidir que obtienen rentas suficientes y que deben reducir las tarifas máximas para beneficiar al consumidor.



En el aspecto económico se puede decir que existen motivos, los cuales provienen de contratos y acuerdos implícitos o explícitos.

Pueden ser numerosos los contratos y utilizar la información contable para establecer sus cláusulas o bien para decidir si realizan o no el contrato. Ejemplo: La concepción de un crédito depende de la solvencia y/o liquidez que obtengan los analistas al evaluar los estados financieros, por tanto puede resultar conveniente maquillar los balances y las cuentas de resultado para fomentar la confianza de los analistas en la empresa y así otorgar el crédito.



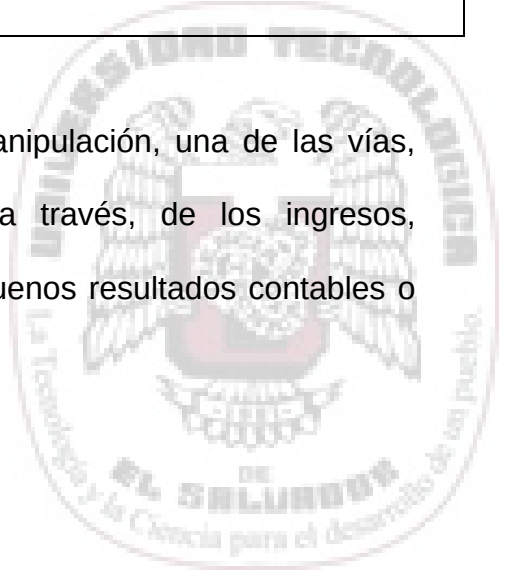
1.4.5 TÉCNICAS DE MANIPULACIÓN DE LOS INGRESOS¹⁵

CUADRO N° 3

Tipo de Manipulación	Técnica
Manipulación Temporal	• Incrementar o reducir los ritmos de envío al acercarse los finales de los períodos. • Reconocer el ingreso aun cuando subsistan riesgos acerca del buen fin de la operación. • Reconocer los ingresos por servicios periodificables en el momento más oportuno para el gerente. • En el caso de contratos a largo plazo, la utilización ajustando el ingreso reconocido de forma conveniente.
Manipulación del Valor de Ingreso	• Incluir o no descuentos en factura. • Catalogar descuentos como pronto pago o comerciales.
Manipulación de la Clasificación	• Clasificar ingresos ordinarios como extraordinarios o viceversa.

El cuadro N° 3, presenta los tipos de manipulación, una de las vías, para aplicar contabilidad creativa, es a través, de los ingresos, incrementándolo si de desea presentar buenos resultados contables o

¹⁵ Ibíd.8 pág. 23.



disminuyéndolos si se desea presentar una imagen deteriorada del ejercicio.

Para ello se puede realizar tres tipos de manipulaciones las cuales se describen a continuación: a) Manipulación temporal de los ingresos el cual consiste en alterar el momento en que debería de reconocerse los ingresos contabilizándose de forma anticipada o retrasada, b) La manipulación en valorización de ingresos este tipo de manipulación consiste en valorar los ingresos por el importe del total de la contraprestación acordada, como consecuencia de la entrega de bienes. Los ingresos deben reconocerse por su valor bruto o global; es decir de forma separada de los gastos, c) manipulación o clasificación de los ingresos, esta manipulación consiste en alterar su correcta clasificación.

En función las actividades normales de la empresa se pueden clasificar en ordinario, cuando los ingresos son de carácter regular o repetitivo y en extraordinario cuando no proceden de la actividad normal de la empresa.



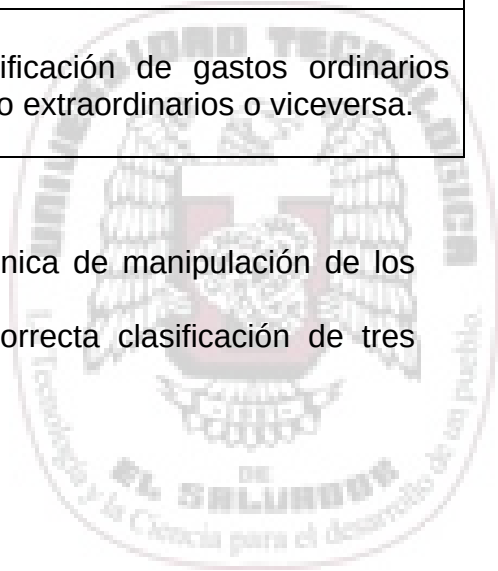
1.4.6 TÉCNICAS DE MANIPULACIÓN DE LOS GASTOS¹⁶

CUADRO N° 4

Tipo de Manipulación	Técnica
Manipulación Temporal	• Decidir si activar o no un gasto. • Decidir las variables que definen la amortización de gastos plurianulares y activos (vida útil, valor residual, sistema de amortización). • Reconocer o no posibles gastos o pérdidas.
Manipulación de Valoración	• Inclusión o no de gastos y costos como valor de adquisición o costo de producción. • Activación de gastos financieros y diferencias de cambio. • Elección de la cláusula de valoración de inventarios. • Adherirse o no a las actualizaciones de balances.
Clasificación de Gastos	• Clasificación de gastos ordinarios como extraordinarios o viceversa.

En el cuadro anterior se presenta la técnica de manipulación de los gastos, la cual consiste en alterar su correcta clasificación de tres

¹⁶ Ibíd. 8 pág. 23.



formas: En el momento de su reconocimiento, alterando su valuación o alterando la clasificación del gasto.

En la alteración de la manipulación del gasto determinados desembolsos que la empresa realiza en el ejercicio provoca una corriente de ingresos en ejercicios futuros.

En la alteración de la valoración de los gastos, éste tiene que ver con el principio del precio de adquisición, el cual establece que los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o por su costo de producción en caso de que sean producidos por la propia empresa, por tal razón dejan abierta la puerta para la interpretación por parte del gerente, la cual se convierte en una oportunidad para manipular las cifras.

Y finalmente en la manipulación de la clasificación de los gastos al igual que los ingresos, existe la forma de alterar de forma conveniente la consideración de un gasto dentro de un grupo de partidas u otro en la de pérdidas y ganancias.



1.4.7 REPERCUSIONES DE UNA POLÍTICA CONTABLE AGRESIVA EN EL RESULTADO DE EJERCICIOS FUTUROS¹⁷

CUADRO N° 5

Instrumento para Incrementar el Resultado en este Ejercicio	Efecto en el Resultado de los Ejercicios Futuros
Adelantar el reconocimiento de ingresos que serían contabilizados en el siguiente ejercicio.	No se contabilizarían los ingresos adelantado → Se reduce el beneficio
Retrasar el reconocimiento de gastos que serían contabilizados en este ejercicio.	Se contabilizarían los gastos cuyo reconocimiento se ha diferido → Se reduce el beneficio
Activar todos los gastos susceptibles de ello (gastos de I + D, gastos de formalización de deudas, costos de producción de activos....).	Es necesario amortizar los gastos activados → Se reduce el beneficio
No dotar provisiones.	No se aplicarán las provisiones dotadas en el ejercicio anterior ni se producirán excesos de provisiones → Se reduce el beneficio
Valorar las existencias minimizando el valor del consumo.	Existencias iniciales del ejercicio siguiente altamente valoradas y por tanto elevado consumo futuro → Se reduce el beneficio

¹⁷ Ibíd.8 pág. 23.

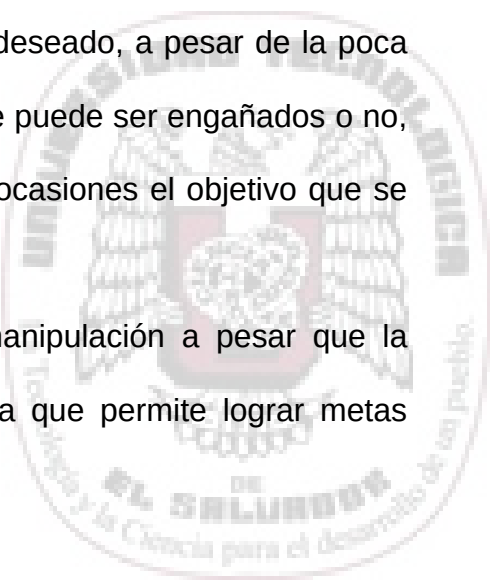
Instrumento para Incrementar el Resultado en este Ejercicio	Efecto en el Resultado de los Ejercicios Futuros
Disminuir las amortizaciones.	Inmovilizado altamente valorado. Cuando se enajene, obtendrán mayores pérdidas/menores ganancias → Se reduce el beneficio

El cuadro anterior muestra varios ejemplos donde una empresa desea realizar éste año una política contable agresiva, la cual pretende incrementar sus niveles de resultados. Los instrumentos que se utilizan para incrementar el resultado del ejercicio pueden traer una serie de efectos en el resultado de los ejercicios futuros.

Se debe tener en cuenta que la contabilidad creativa a pesar de su capacidad de manipular las cifras contables, no puede presentar la situación económica-financiera de una empresa que atraviesa serias y constantes dificultades, sino lo que hace es retrasar la información.

La manipulación en los mercados financieros para algunos inversionistas pueden conseguir el efecto deseado, a pesar de la poca fiabilidad que se da de los resultados y que puede ser engañados o no, ya que algunas veces muestra en ciertas ocasiones el objetivo que se pretendía alcanzar.

A consecuencia de la detección de la manipulación a pesar que la manipulación contable es una herramienta que permite lograr metas



económicas, esta también está condicionando los estados financieros futuros en sentido contrario al que se efectúe la manipulación; es por eso que la manipulación contable no es una herramienta apta para solventar problemas estructurales y se debe tomar en cuenta el riesgo que se asume al manipular estados financieros castigan severamente a las empresas que son culpables o simplemente sospechosos de ejercer este tipo de prácticas.

1.5 MARCO CONCEPTUAL

Enseguida se presenta un conjunto de definiciones que servirán en el desarrollo del tema a estudiar:

AUDITORÍA

Verificación de la razonabilidad de los registros contables y comprobación de los procedimientos usados en su registro y clasificación.¹⁸

AUDITORÍA EXTERNA

Auditoría practicada por una persona, que no pertenece al personal de la empresa, Auditoría Independiente.¹⁹

¹⁸ Spiller, Earl, A., Contabilidad Financiera, 4a. ed., McGraw-Hill, México, D.F. 1988, pág. 65.

¹⁹ Koler, Eric L., Diccionario para Contadores, Unión Tipografía Hispanoamericana, México, D.F., 1982. pág. 50-67.



AUDITORÍA INTERNA

Actividad de evaluación interna, relativamente independiente, responsable de la revisión de la efectividad de los riesgos de controles y de las operaciones contables, generalmente dentro de una organización, que sirve como un servicio protector y constructivo que es ejecutado como una función de staff por las empresas.²⁰

CONTABILIDAD

Riesgo de información de las transacciones u operaciones de ingresos y egresos, bancarias, mercantiles, industriales y agrarias en general, pública referente al Estado y los Municipios.²¹

CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA

Orientada hacia los aspectos administrativos de la compañía sus usos son estrictamente internos, no trascienden de la empresa.²²

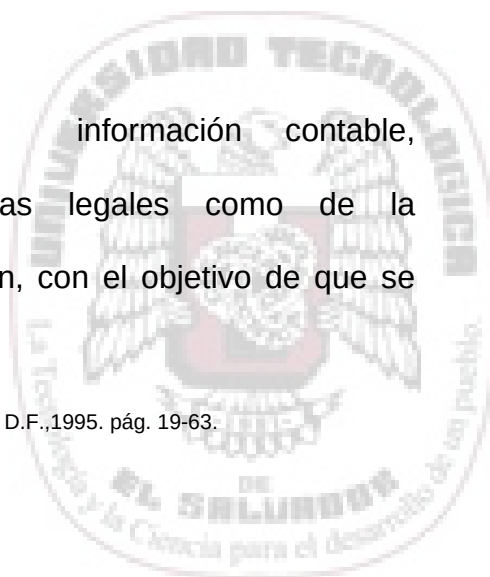
CONTABILIDAD CREATIVA

Es aquella técnica que manipula información contable, aprovechándose tanto de las lagunas legales como de la discrecionalidad existente en la legislación, con el objetivo de que se

²⁰ Ibid. 19 pág. 43.

²¹ Romero López, Javier, Principios de Contabilidad, McGraw-Hill, México, D.F.,1995. pág. 19-63.

²² Idem.



presenten los resultados contables deseados, en lugar de reflejar las transacciones de forma neutral y razonable.²³

CONTABILIDAD DE COSTOS

Empleada para empresas industriales, les permite conocer el costo de los productos elaborados, el costo de ventas y fundamentalmente el costo unitario, mediante el adecuado control de la materia prima, mano de obra y gastos de fabricación.²⁴

CONTABILIDAD FINANCIERA

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan con el objeto de facilitar a los diversos informados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.²⁵

CONTABILIDAD FISCAL

Comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaración de impuestos.²⁶

²³ Ibid. 8 pág. 23.

²⁴ Ibid. 21 pág. 44.

²⁵ Ibid. 21 pág. 44.

²⁶ Ibid. 21 pág. 44.



CONTABILIDAD GERENCIAL

Consiste en adjuntar, clasificar, resumir, analizar y reportar Información que le servirá a la gerencia a la toma de decisiones y control de actividades.²⁷

CONTADURÍA PÚBLICA

Rama de la Contabilidad cuyos profesionistas proporcionan servicios a todo tipo de empresas a cambio de honorarios.²⁸

ÉTICA

Sistema de principios morales y su aplicación a problemas particulares de conducta, especialmente las reglas de conducta de un profesional que gobierna la actuación de sus miembros. En la profesión de contador las reglas de conducta profesionales que se aplican a los miembros del AICPA de los Estados Unidos.²⁹

²⁷ Ibid. 18 pág. 43.

²⁸ Ibid. 19 pág. 43.

²⁹ Ibid. 19 pág. 43.



EVASIÓN FISCAL

Intento deliberado de subestimación de los ingresos gravables mediante la manipulación de los ingresos y los gastos, en una actividad ilegal.³⁰

EVIDENCIA

Prueba obtenida por cualquiera de los diversos medios empleados por el contador público en el curso de una auditoría.³¹

IRREGULARIDAD

Acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, empleados o terceras partes, que da como resultado una representación errónea de los estados financieros.³²

QUIEBRA

Estado de insolvencia en que el activo de un deudor se ha entregado a un síndico o fideicomisario judicial para su administración.³³

³⁰ Ibid. 19 pág. 43.

³¹ Ibid. 19 pág. 43.

³² Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., Normas Internacionales de Auditoría y Declaraciones Internacionales de Auditoría, 2a ed., Emitidas por el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría, México, D.F., 1995.

³³ Ibid. 19 pág. 43.



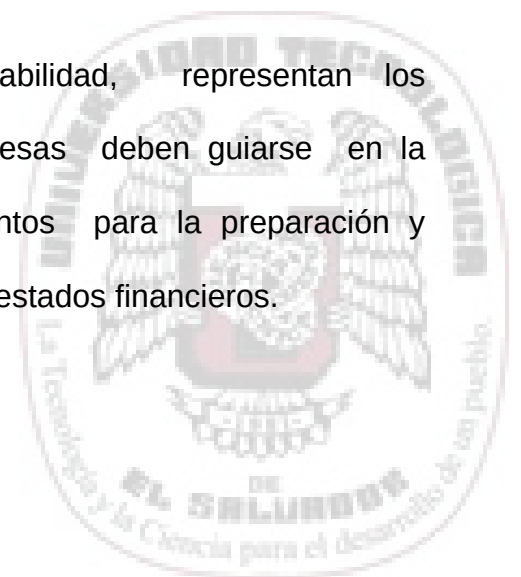
1.6 MARCO NORMATIVO TÉCNICO

En el siguiente apartado se mencionan algunos aspectos técnicos que norman las prácticas contables de uso general en El Salvador, para la preparación y presentación de la información financiera.

Para el presente trabajo de investigación se tomarán de base las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Normas de Contabilidad Financiera (NCF) y el Código de Ética para Contadores Profesionales de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), ya que serán los patrones técnicos en las cuales se buscarán los vacíos para demostrar la existencia de la contabilidad creativa.

1.6.1 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)

Las Normas Internacionales de Contabilidad, representan los principios contables con que las empresas deben guiarse en la aplicación de normas y procedimientos para la preparación y presentación de los componentes de los estados financieros.



Cada norma brinda la forma de cómo se debe valorar y presentar cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

Específicamente la NIC 1, Presentación de Estados Financieros se explica acerca de la forma de elaborar los estados financieros y de presentar cada uno de sus componentes.

El objetivo de dicha norma es establecer las bases para la preparación y presentación de los estados financieros, y la finalidad de los estados financieros, lo constituye la presentación estructurada tanto de la situación financiera como económica de las transacciones llevadas a cabo por la empresa, cuyo objetivo es suministrar información acerca de la situación y el desempeño financiero de la empresa para la toma de decisiones por los diferentes usuarios de los estados financieros, además dicha información muestra los resultados de la gestión de los administradores, revela lo que han hecho con los recursos que se les ha confiado.

La responsabilidad de elaborar y presentar los estados financieros según la citada NIC, es de su administración.

Según el párrafo 7 de la NIC 1, los componentes de los estados financieros lo conforman:



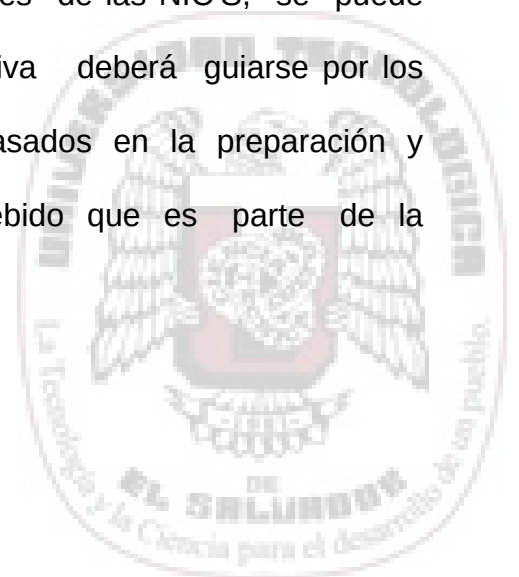
- Balance de situación general;
- Estado de resultados;
- Un Estado que muestre los cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujos de efectivo
- Políticas contables utilizados y demás notas explicativas.

Así mismo según el párrafo 10 de la misma norma, expresa " que los estados financieros deben presentar fielmente la situación y desempeño financiero de la empresa, así como sus flujos de efectivo.

La aplicación correcta de las NIC'S, acompañada de información adicional, cuando sea preciso, dará lugar a que se proporcione una presentación razonable de los estados financieros"

Por lo tanto, se podría afirmar que la implementación de las NIC'S a nivel local, será a partir del año 2,004 así como a nivel internacional.

Con base a los objetivos y finalidades de las NIC'S, se puede determinar que la contabilidad creativa deberá guiarse por los principios y normas internacionales basados en la preparación y presentación de estados financieros debido que es parte de la contabilidad financiera.



1.6.2 NORMAS DE CONTABILIDAD FINANCIERA (NCF)

Por otra parte, según la NCF N° 1 párrafo N°4, "La función de la contabilidad es suministrar información cuantitativa de naturaleza financiera, acerca de las entidades económicas, que utilizarán esta información para tomar decisiones o para seleccionar entre diferentes alternativas de acción; por lo tanto, la contabilidad es una actividad técnica de servicio".³⁴

Las Normas de Contabilidad Financiera son de aplicación local y su vigencia actualmente existe; y precisamente regulan las divulgaciones y la presentación de los estados financieros básicos en la NCF N°4 párrafo N°10 se establece que un juego de estados financieros lo componen:

- Balance general
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros, como parte integral de los mismos.

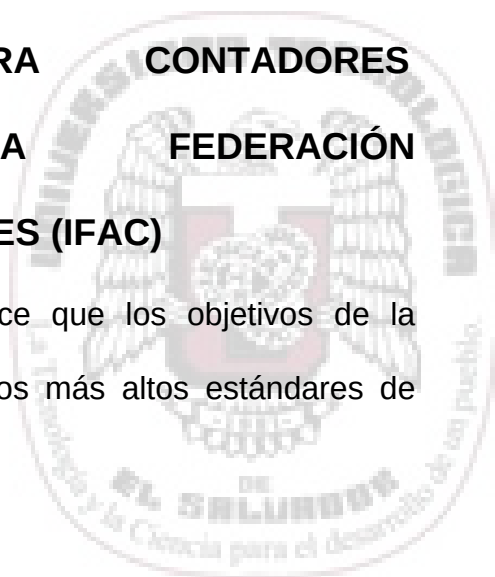


De conformidad a la NCF N° 11 párrafo N° 1, el objetivo de la contabilidad financiera y de los estados financieros es proporcionar información financiera cuantitativa sobre una empresa, que sea de utilidad para los usuarios de tales estados, en especial sus propietarios y acreedores, para la toma de decisiones económicas. El conjunto de estados financieros abarca el suministro de información que pueda emplearse para evaluar el grado de efectividad con que la dirección cumple sus funciones de administración de bienes y demás responsabilidades.

Así como la contabilidad financiera necesita de normas que regulen la presentación y divulgación de los estados financieros, también la contabilidad creativa debe regirse por las normas locales, debido a que necesitará de balance general y estado de resultados para su aplicación, presentación y divulgación.

1.6.3 CÓDIGO DE ÉTICA PARA CONTADORES PROFESIONALES DE LA FEDERACIÓN INTERNACIONAL DE CONTADORES (IFAC)

El Código de Ética del IFAC, reconoce que los objetivos de la contaduría profesional son trabajar por los más altos estándares de



profesionalismo, para mantener los niveles de desempeño y generalmente satisfacer los requerimientos de interés público.

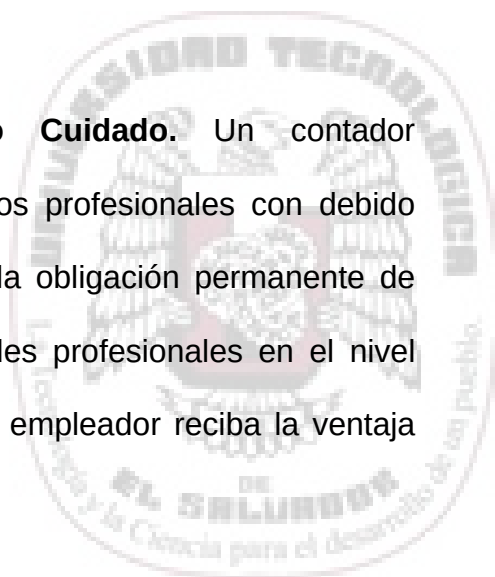
Los objetivos requieren cumplimiento de cuatro necesidades básicas, las cuales son: Credibilidad, Profesionalismo, Calidad de los Servicios y Confianza.

Los profesionales de la contaduría, tienen que observar una serie de principios fundamentales, entre los cuales se pueden mencionar algunos de ellos:

Integridad. Un contador profesional debe ser vertical y honesto en el desempeño de los servicios profesionales.

Objetividad. Un contador profesional debe ser veraz y no debe caer en prejuicios o sesgos, conflictos de interés o influencia de otros para menoscabar su objetividad.

Competencia Profesional y Debido Cuidado. Un contador profesional debe desempeñar los servicios profesionales con debido cuidado, competencia y diligencia, tiene la obligación permanente de mantener el conocimiento y las habilidades profesionales en el nivel requerido para asegurar que un cliente o empleador reciba la ventaja



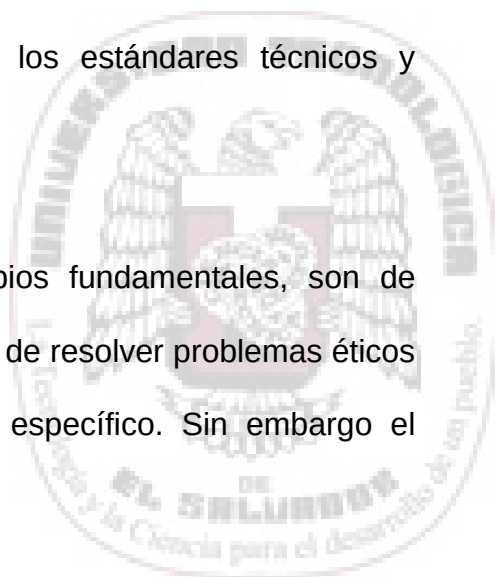
de un servicio profesional competente basado en desarrollos actualizados en práctica, legislación y técnicas.

Confidencialidad. Un contador profesional debe respetar la confidencialidad de la información obtenida durante el curso del desempeño de los servicios profesionales y no debe usar o revelar cualesquiera de esa información sin autorización propia y específica, a menos que exista un derecho legal o profesional o una obligación de revelar.

Conducta Profesional. Un contador profesional debe actuar de manera consistente con la buena reputación de la profesión y abstenerse de cualquier conducta que pueda dar descrédito a la profesión.

Estándares Técnicos. Un contador profesional debe llevar a cabo los servicios profesionales de acuerdo con los estándares técnicos y profesionales relevantes.

Los objetivos, lo mismo que los principios fundamentales, son de naturaleza general y no tienen la intención de resolver problemas éticos de un contador profesional en un caso específico. Sin embargo el



Código proporciona alguna orientación respecto de la aplicación en la práctica de los objetivos y de los principios fundamentales teniendo en cuenta una cantidad de situaciones típicas que se dan en la contaduría profesional.

Tomando de base lo anterior se puede decir los contadores que apliquen contabilidad creativa deberán cumplir con los objetivos y los principios de este código.

1.7 MARCO LEGAL

Enseguida se presenta un breve esbozo del marco legal, que se considera relacionado con la contabilidad financiera en términos genéricos.

1.7.1 CÓDIGO DE COMERCIO

Según el artículo 41 del Código de Comercio establece que los comerciantes deberán presentar a la oficina que ejerce la vigilancia del Estado un informe que contenga:



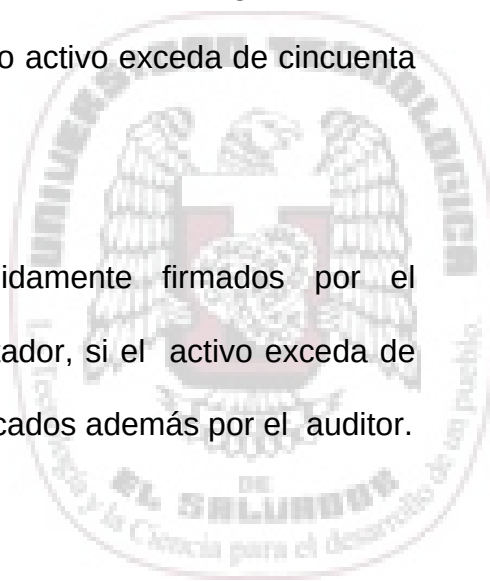
1. El balance y estado financieros y sus anexos; debiendo incluir los informes técnicos elaborados por los Contadores Públicos y Auditores Externos, según el caso.
2. La nómina de los representantes y administradores de la sociedad, incluidos los gerentes, agentes y empleados con facultades de representación.

Según los artículos 435, 436 y 437 del Código de Comercio establece los requisitos y las obligaciones que los comerciantes deben cumplir para llevar contabilidad debidamente organizada.

La contabilidad creativa se aplicará siempre y cuando el comerciante haya cumplido con estos requisitos para llevar la contabilidad.

El art. 474 establece la obligación de presentar anualmente sus balances de fin de ejercicio al Centro Nacional de Registros. Esta obligación será para los comerciantes cuyo activo exceda de cincuenta mil colones.

Los balances serán presentados debidamente firmados por el propietario o representante legal y el contador, si el activo exceda de trescientos mil colones, deberán ser certificados además por el auditor.



Las sociedades de capital y empresas individuales de responsabilidad limitada, están obligadas a presentar sus balances generales al Registro de Comercio para su inscripción, debidamente firmados por el representante legal, el contador y el auditor externo.

Como ya se menciono anteriormente la finalidad de la contabilidad creativa es presentar la información financiera modificada con el objeto de obtener un beneficio específico, con base a esto se puede decir; que la contabilidad creativa se aplicará a los estados financieros reales, no presentados y registrados en Registro de Comercio y la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles y es así como cumple con los artículos antes mencionados.

1.7.2 CÓDIGO TRIBUTARIO

Según el art. 141 Literal (d) establece que los Registros del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles a la Prestación de Servicios deben llevarse en libros empastados y foliados autorizados por un Contador Público autorizado por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la



Contaduría Pública y Auditoría, ya sea en forma manual o computarizada.

En el art. 209 establece que los libros de Contabilidad serán utilizados como elementos de prueba siempre que sus asientos estén soportados con las partidas contables que contengan la documentación de respaldo que permitan establecer el origen de las operaciones registradas.

El código tributario viene a corregir una serie de vacíos y deficiencias normativas que poseen las leyes tributarias, es por tal razón que a la contabilidad creativa no le permite con facilidad evadir impuestos; sin embargo la ley siempre deja el beneficio de la duda sobre la interpretación de algunos artículos.

1.7.3 LEY REGULADORA DEL EJERCICIO DE LA CONTADURÍA

Esta Ley fue decretada el 26 de enero del 2000, por decreto legislativo N° 828 y publicada en el diario oficial N°42, del tomo 346 del 26 febrero del 2000.



Es una ley especial que se creó con la finalidad de vigilar y regular el Ejercicio de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, por medio del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, que supervisa y colabora con los fines del Estado.

El funcionamiento del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, establece las regulaciones y responsabilidades fundamentales de los Contadores Públicos.



CAPÍTULO II

INVESTIGACIÓN DE CAMPO SOBRE LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LAS EMPRESAS DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LAS FIRMAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR

En éste capítulo se expone la investigación de campo realizada en las firmas de auditoría ubicados en el área metropolitana de San Salvador, con la finalidad de determinar el grado de conocimiento que tienen los integrantes de las firmas sobre la contabilidad creativa; se utilizaron herramientas metodológicas idóneas y prácticas para conocer acerca del tema en mención.

2.1 DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

2.1.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

En la investigación sobre el citado tema se utilizó dos tipos de investigación:



a) Investigación Descriptiva:

Para lo cual se tomo como: base las fuentes primarias de información tales como textos, revistas, documentos recopilados en periódicos y páginas web, con el propósito de obtener la información para adaptarla a la temática a investigar. Ello permitió un mejor entendimiento sobre el tema, ya que en el medio se desconoce con el nombre de contabilidad creativa.

2.1.2 UNIDADES DE ANÁLISIS

Para fines del presente estudio las unidades de análisis lo constituyen las firmas de auditoría con representaciones nacionales e internacionales ubicadas en el área metropolitana de San Salvador, inscritas en el “Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría”.¹

2.1.3 DETERMINACIÓN DEL UNIVERSO

¹ Diario Oficial Nº 5, 09 enero, Art.13 Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública, El Salvador, San Salvador, 2002. Tomo Nº 354.



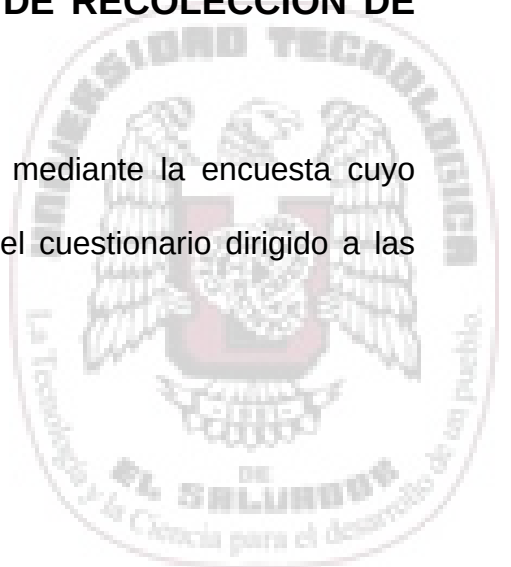
El universo de la investigación se basa en el listado de los despachos de auditoría ubicados en el área metropolitana de San Salvador, con personería jurídica debidamente inscritos en el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría. El universo está constituido por 158 despachos de auditoría autorizados para ejercer la Auditoría externa al 30 de septiembre 2001. (Anexo N°1).

2.1.4 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

En la investigación de campo se tomo una muestra de quince firmas de auditoría con representación nacional e internacional y que están debidamente inscritos en el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría al 30 septiembre del 2001; de los cuales solamente nueve tienen representación internacional. (Anexo N°2).

2.1.5 TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La presente investigación se realizó mediante la encuesta cuyo instrumento de recolección de datos fue el cuestionario dirigido a las firmas de auditoría de personería jurídica.



2.2 TABULACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS

Una vez recopilada la información se procedió a cada una de las preguntas formulando su objetivo y a la vez se hizo su respectivo análisis, cuyo resultado se presenta de la siguiente manera:

1. Pregunta
2. Objetivo
3. Tabulación
4. Gráfica
5. Análisis



Pregunta N° 1

¿Conoce el personal de la firma de auditoría el término Contabilidad Creativa?

Objetivo:

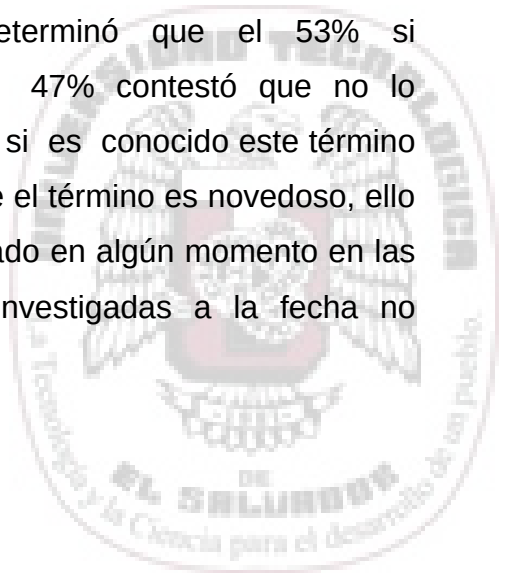
Evaluar si el personal de las firmas de auditoría conocen sobre el término Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	8	53
NO	7	47
TOTALES	15	100



Análisis:

De 15 firmas de auditoría encuestadas, se determinó que el 53% si conocen el término Contabilidad Creativa, el 47% contestó que no lo conocen, lo que significa que en alguna medida si es conocido este término en el ámbito contable. Si bien es bien cierto que el término es novedoso, ello no quiere decir que el mismo no haya sido aplicado en algún momento en las compañías, cabe mencionar que los firmas investigadas a la fecha no manejan el término objeto de investigación.



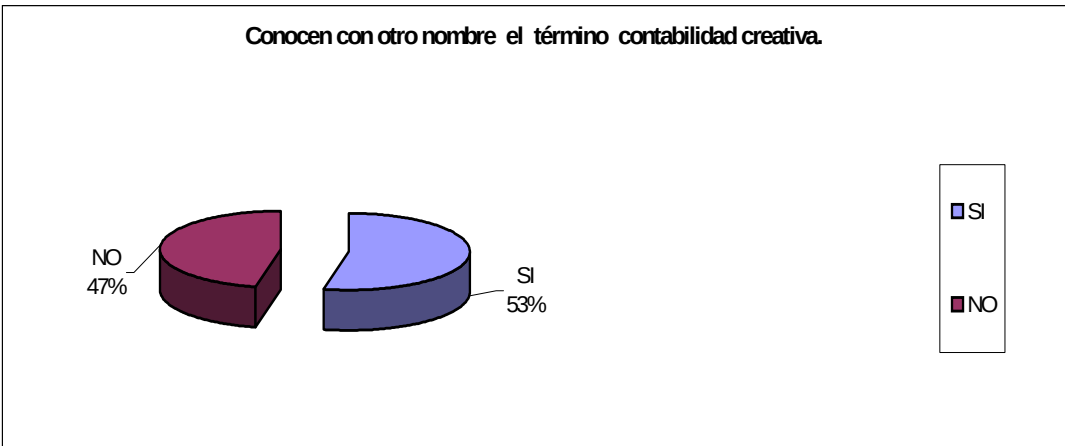
Pregunta N° 2

¿Conoce con otro nombre el término Contabilidad Creativa?

Objetivo:

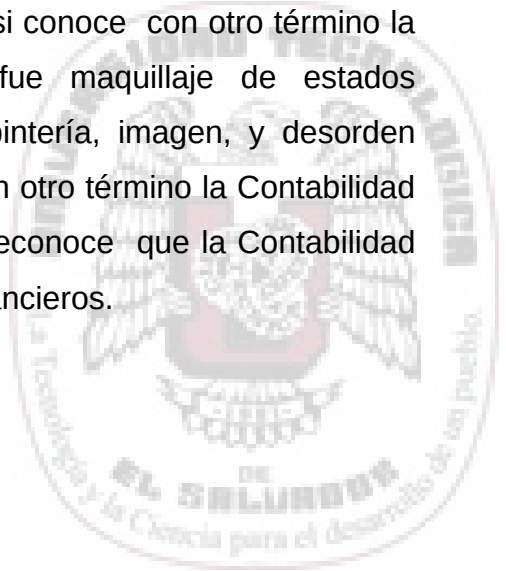
Evaluar si la Contabilidad Creativa es conocida con otro nombre.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	8	53
NO	7	47
TOTALES	15	100



Análisis:

Es esta pregunta se determino que el 53%, si conoce con otro término la Contabilidad Creativa y la mayor respuesta fue maquillaje de estados financieros y otras respuestas fueron carpintería, imagen, y desorden contable, el 47% contesto que no conocen con otro término la Contabilidad Creativa, lo que significa que la mayoría si reconoce que la Contabilidad Creativa podría ser un maquillaje de estados financieros.



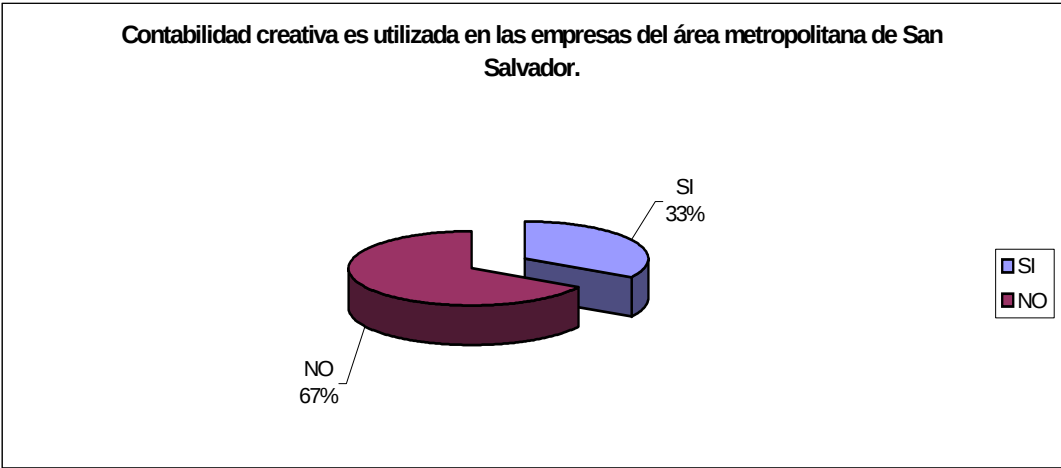
Pregunta N° 3

¿Tiene algún conocimiento de que la Contabilidad Creativa es utilizada en algunas empresas ubicadas en el área metropolitana de San Salvador?

Objetivo:

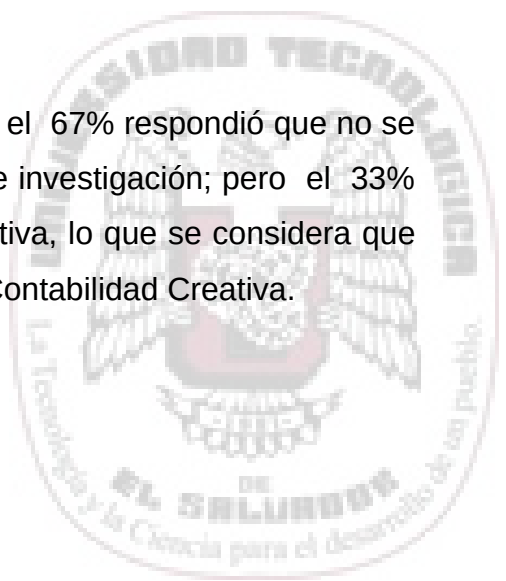
Evaluar si la Contabilidad Creativa ha sido utilizada como herramienta administrativa y/o financiera.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	5	33
NO	10	67
TOTALES	15	100



Análisis:

En la gráfica anterior, se puede observar que el 67% respondió que no se utiliza Contabilidad Creativa en la zona objeto de investigación; pero el 33% respondió que si se utiliza la Contabilidad Creativa, lo que se considera que aunque en un porcentaje pequeño utilizan la Contabilidad Creativa.



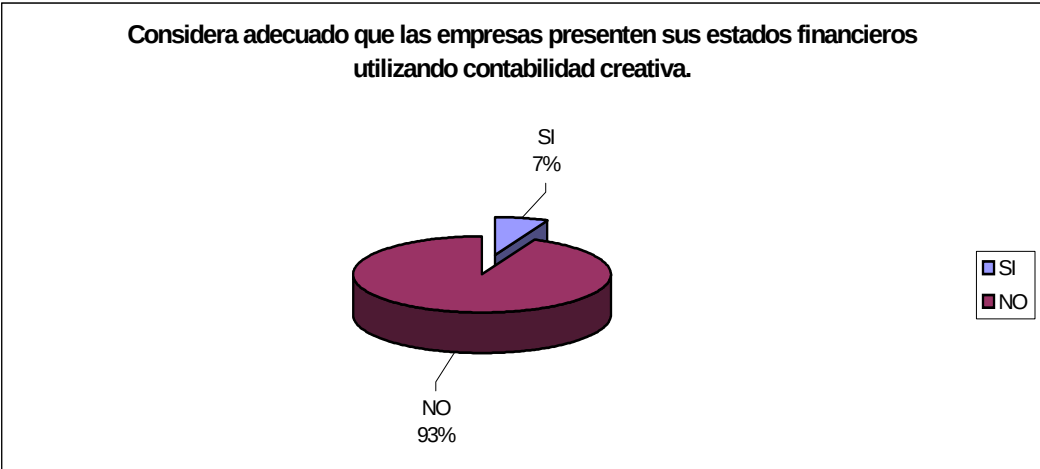
Pregunta N° 4

¿Considera adecuado que las empresas presenten sus estados financieros utilizando Contabilidad Creativa?

Objetivo:

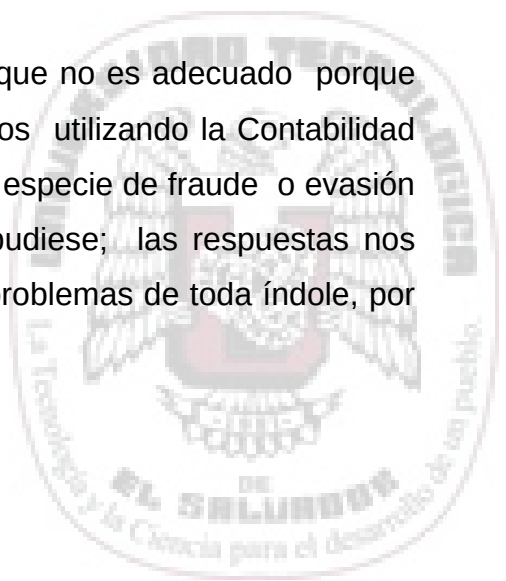
Conocer si algunas empresas presentan sus estados financieros utilizando Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	1	7
NO	14	93
TOTALES	15	100



Análisis:

Según la gráfica anterior, el 93% considera que no es adecuado porque las empresas presenten sus estados financieros utilizando la Contabilidad Creativa, por la razón que podrían caer en una especie de fraude o evasión de impuestos y el 7% respondió que si pudiese; las respuestas nos conllevan a deducir que lo más lógico es evitar problemas de toda índole, por el tipo de repercusiones.



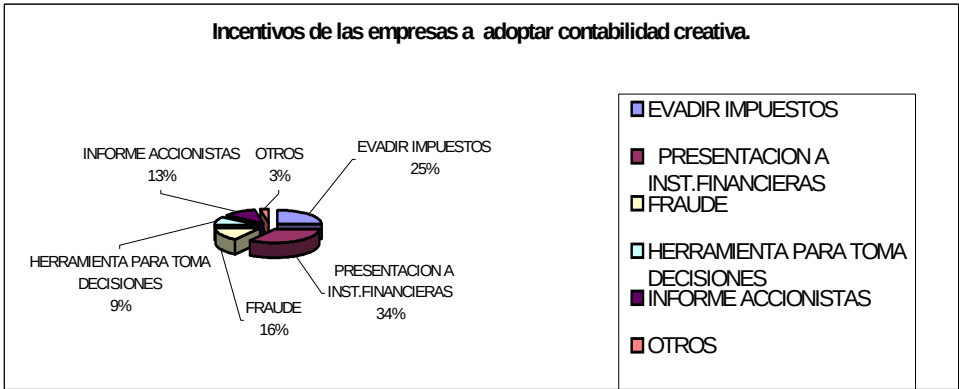
Pregunta N° 5

¿Desde su punto de vista, que incentiva a las empresas a adoptar Contabilidad Creativa?

Objetivo:

Conocer que incentiva a las empresas a adoptar Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
EVADIR IMPUESTOS	8	25
PRESENTACION A INST.FINANCIERAS	11	34
FRAUDE	5	16
HERRAMIENTA PARA TOMA DECISIONES	3	9
INFORME ACCIONISTAS	4	13
OTROS	1	3
TOTALES	32	100



Análisis:

La pregunta anterior es de opción múltiple debido a ello se presentan 32 respuestas, ya que los encuestados seleccionaron más de una alternativa; lo que representa a la gráfica es que el 34% según las firmas de auditoría lo que incentiva a las empresas a utilizar Contabilidad Creativa es la presentación de estados financieros a Instituciones Financieras, con el objeto de obtener créditos, y un 25% opina que lo hace para evadir impuestos, el 16% lo hace para fraude, seguido por 13% y el 9% lo utilizan para presentar mejores informes a los accionistas y herramienta para la toma de decisiones.

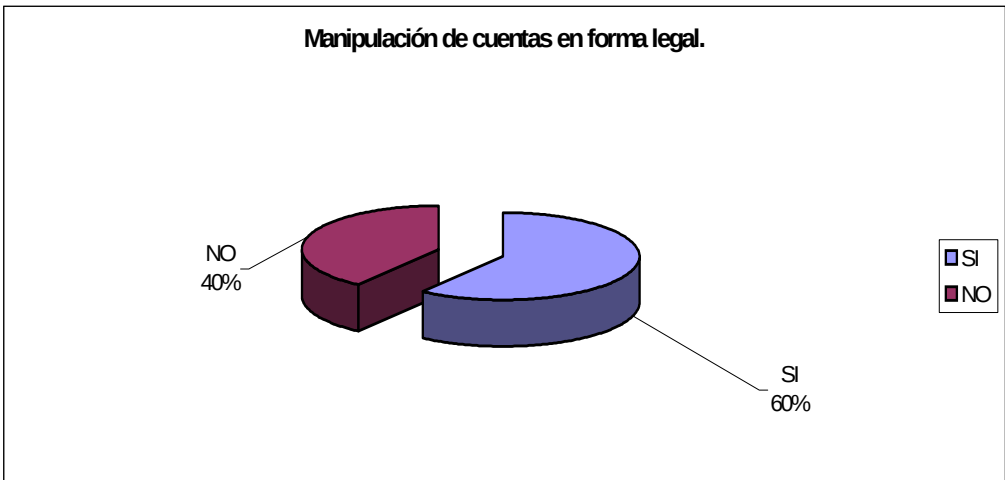
Pregunta N° 6

¿Pueden manipularse cuentas contables en forma legal?

Objetivo:

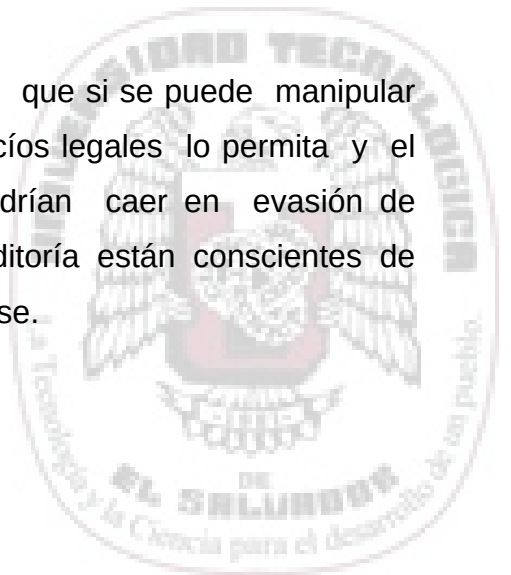
Evaluar si pueden manipularse las cuentas en forma legal.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	9	60
NO	6	40
TOTALES	15	100



Análisis:

El 60% de las firmas de auditoría consideran que si se puede manipular las cuentas en forma legal siempre que los vacíos legales lo permita y el 40% considera que no, debido a que podrían caer en evasión de impuestos. Esto denota que las firmas de auditoría están conscientes de dichos vacíos legales existentes y pueden utilizarse.



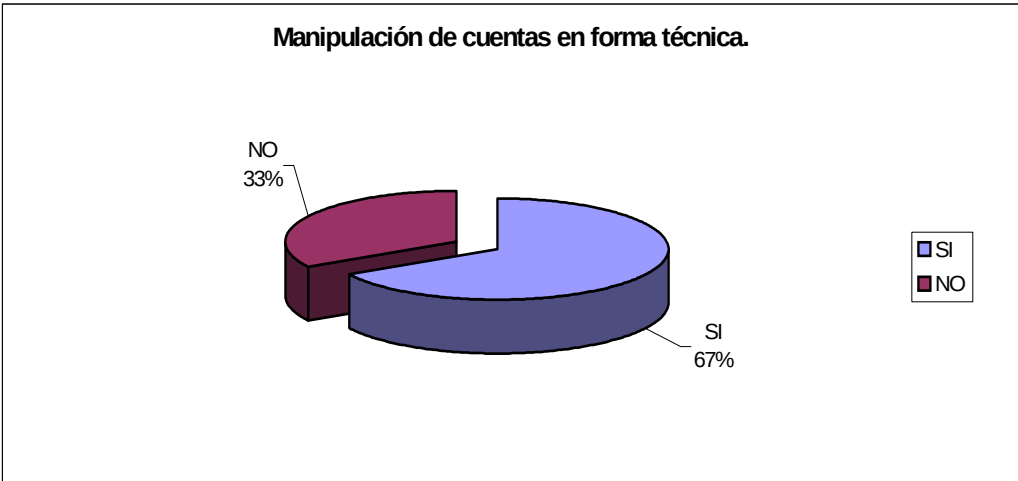
Pregunta N° 7

¿Pueden manipularse cuentas contables en forma técnica?

Objetivo:

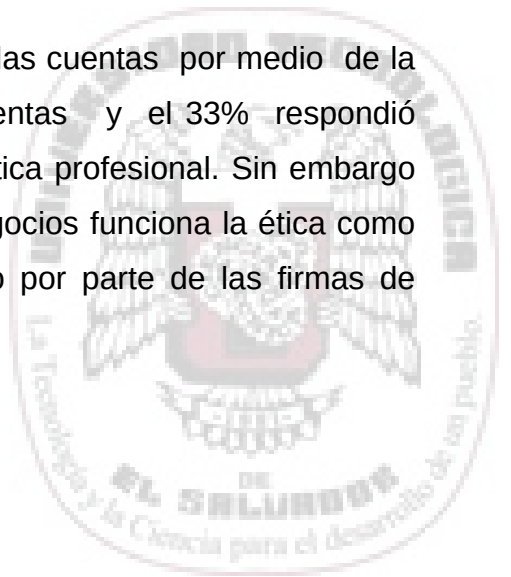
Evaluar si pueden manipularse las cuentas contables en forma técnica.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	10	67
NO	5	33
TOTALES	15	100



Análisis:

El 67% respondió que si se puede manipular las cuentas por medio de la técnica contable, por ejemplo: reclasificando cuentas y el 33% respondió que no se puede debido a que se viola la ética profesional. Sin embargo había que pensar si en el mundo real de los negocios funciona la ética como valor fundamental tanto en el empresario como por parte de las firmas de auditoría.



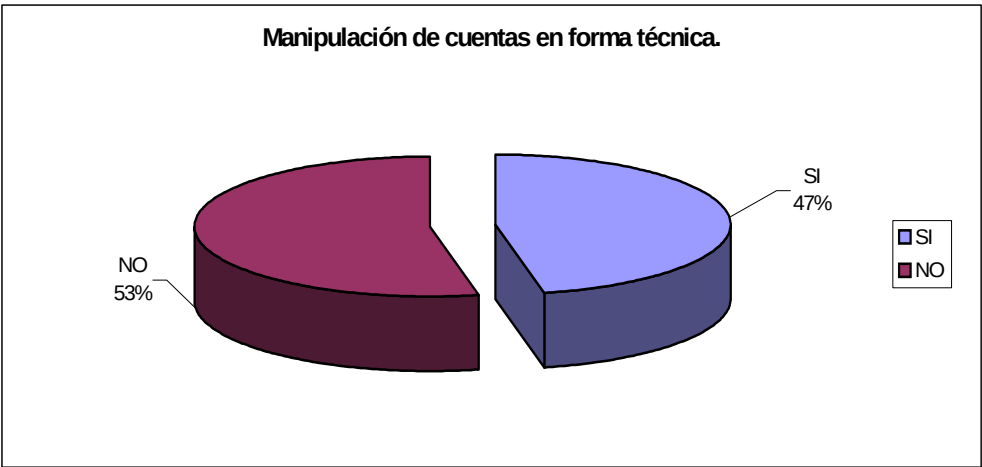
Pregunta N° 8

¿Considera que el uso de la Contabilidad Creativa es una herramienta para mejorar la imagen del negocio?

Objetivo:

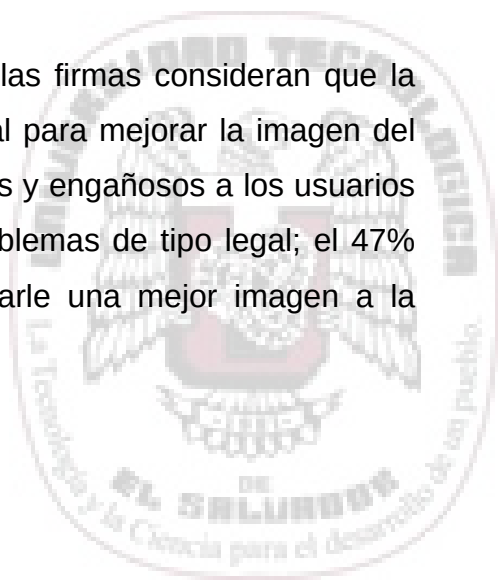
Conocer si el uso de la Contabilidad Creativa sirve como una herramienta para mejorar la imagen del negocio.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	7	47
NO	8	53
TOTALES	15	100



Análisis:

La gráfica anterior nos muestra que el 53% de las firmas consideran que la contabilidad creativa no es una herramienta ideal para mejorar la imagen del negocio y se debe a que al presentar datos falsos y engañosos a los usuarios de los estados financieros podría caerse en problemas de tipo legal; el 47% consideran que si pueden ser utilizado para darle una mejor imagen a la empresa siempre que no se salga de sus límites.



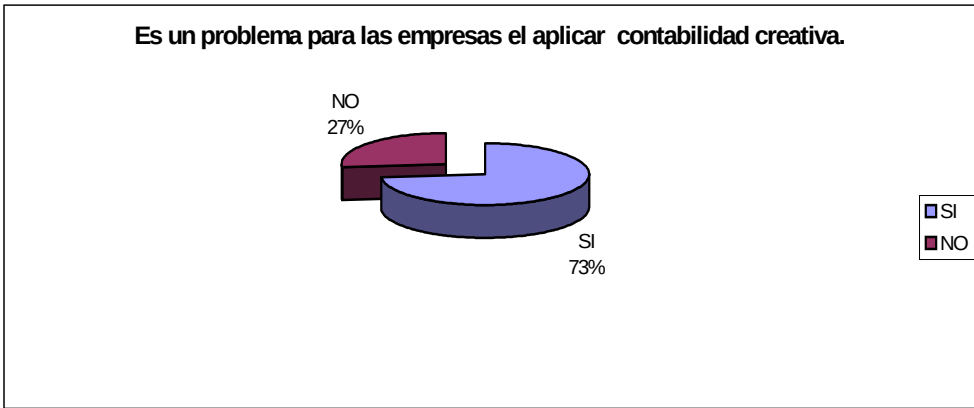
Pregunta N° 9

¿Cree usted que al aplicar la Contabilidad Creativa podría provocar problemas para empresas?

Objetivo:

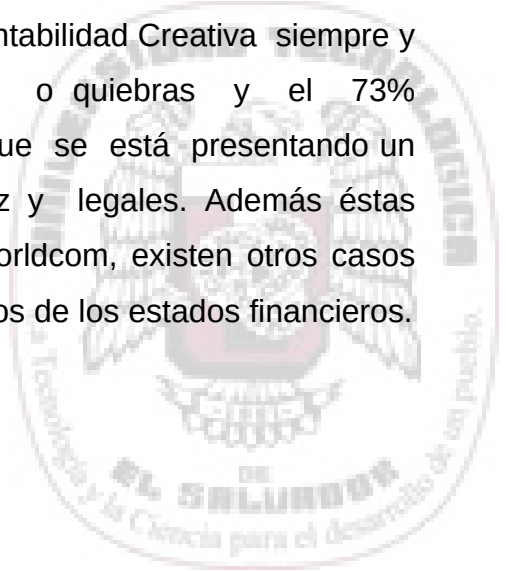
Conocer si el uso de la Contabilidad Creativa es un problema para las empresas.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	11	73
NO	4	27
TOTALES	15	100



Análisis:

De los encuestados en esta pregunta se ha determinado que el 27% considera que no es un problema el aplicar Contabilidad Creativa siempre y cuando no caiga en problemas de fraude o quiebras y el 73% respondieron que si es problema, debido a que se está presentando un engaño y puede crear problemas de liquidez y legales. Además éstas últimas han hecho referencia al caso Enron, Worldcom, existen otros casos que son ejemplos claros de engaños a los usuarios de los estados financieros.



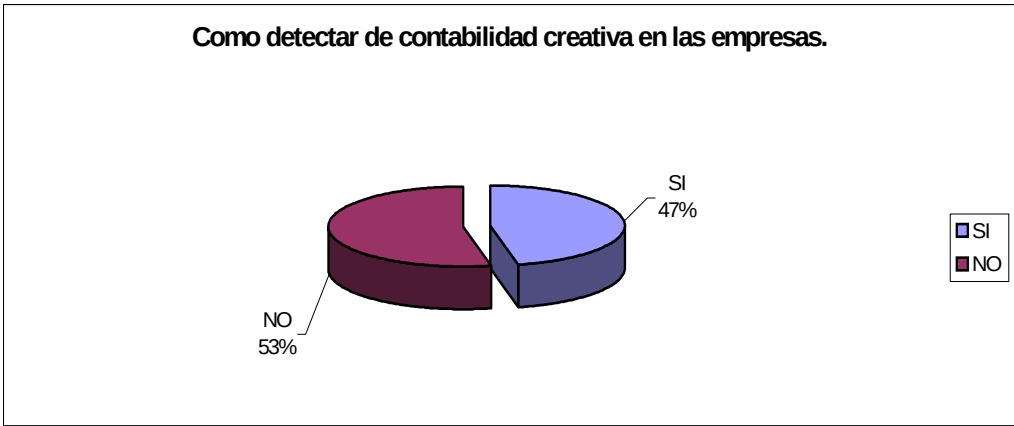
Pregunta N° 10

¿Tiene conocimiento de como detectar la aplicación de la Contabilidad Creativa en las empresas?

Objetivo:

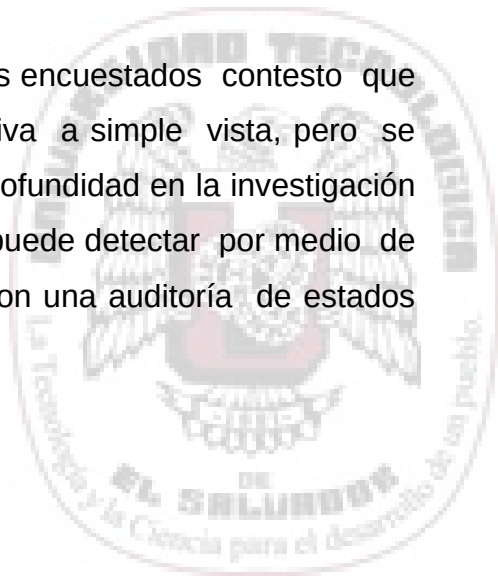
Evaluar si las firmas de auditoría tienen conocimiento de como detectar el uso y aplicación de la Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	7	47
NO	8	53
TOTALES	15	100



Análisis:

El gráfico anterior muestra que el 53% de los encuestados contesto que no se puede detectar la Contabilidad Creativa a simple vista, pero se necesita de mucha experiencia en el campo y profundidad en la investigación para determinarlo y el 47% contesto que si se puede detectar por medio de un análisis profundo de las cifras cambiando con una auditoría de estados financieros.



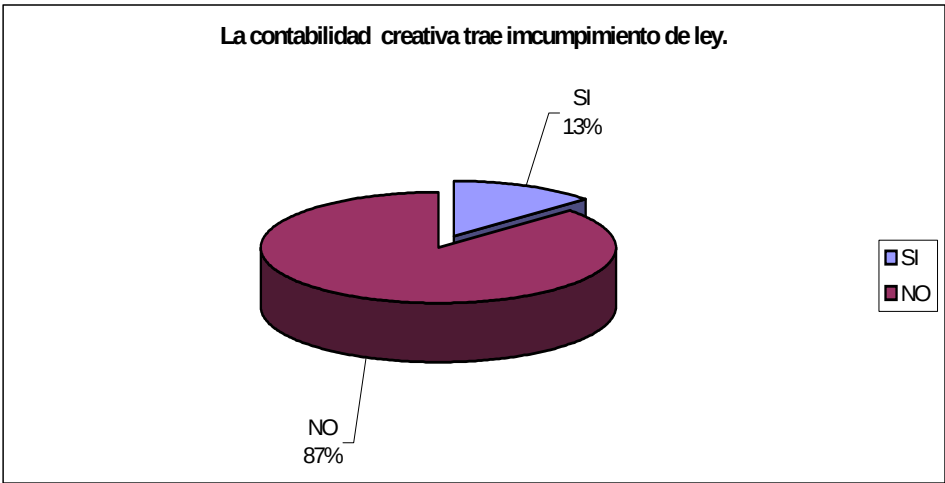
Pregunta N° 11

¿Cree usted que al adoptar la Contabilidad Creativa trae como consecuencia el incumplimiento de leyes?

Objetivo:

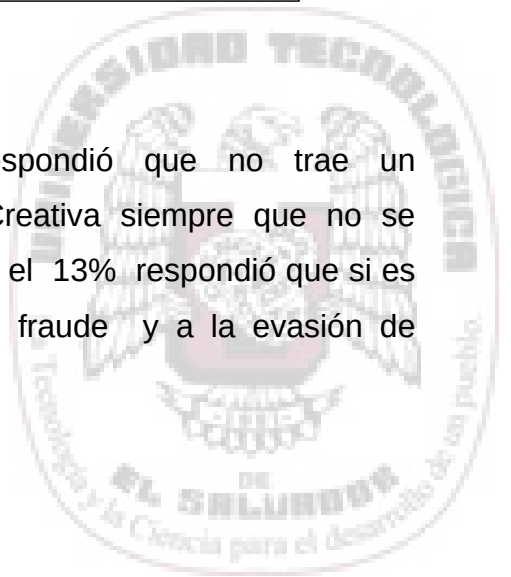
Conocer si el uso y/o adopción de la Contabilidad Creativa genera incumplimientos legales.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	2	13
NO	13	87
TOTALES	15	100



Análisis:

Del 100% de los encuestados el 87% respondió que no trae un incumplimiento de ley el aplicar Contabilidad Creativa siempre que no se salga del marco legal y no evada impuestos y el 13% respondió que si es un problema porque puede prestarse al fraude y a la evasión de impuesto.



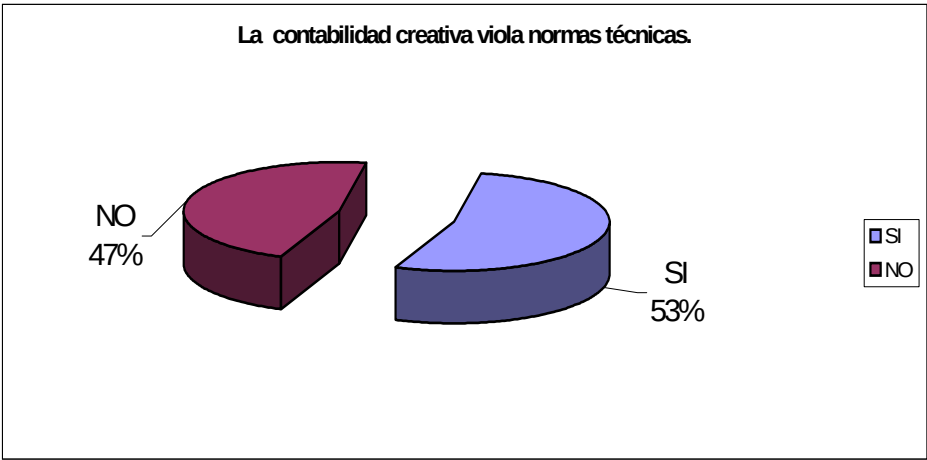
Pregunta N° 12

¿Considera que el uso de la Contabilidad Creativa puede violar algunas normas técnicas como lo son las normas de contabilidad financiera y/o normas internacionales de contabilidad?

Objetivo:

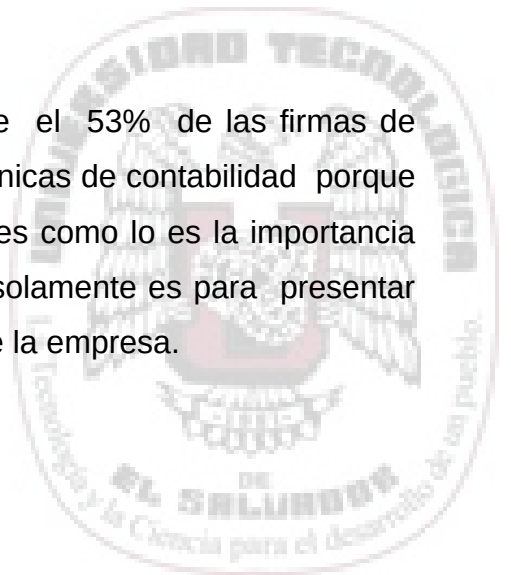
Conocer si el uso de la Contabilidad Creativa puede violar algunas normas como las NIC y NCF.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	8	53
NO	7	47
TOTALES	15	100



Análisis:

En la gráfica anterior se ha determinado que el 53% de las firmas de auditoría considera que si viola las normas técnicas de contabilidad porque viola una de los conceptos más básicos contables como lo es la importancia relativa y el 47% considera que no, porque solamente es para presentar una imagen o posición financiera de interés de la empresa.



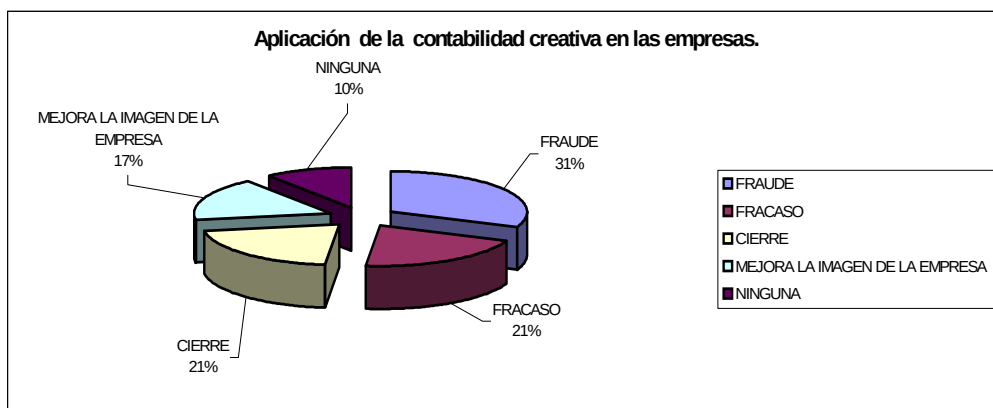
Pregunta N° 13

¿Considera usted que al aplicar Contabilidad Creativa en las empresas puede llevar al fraude, fracaso, cierre, mejorar la imagen de la empresa o ninguna de las anteriores?

Objetivo:

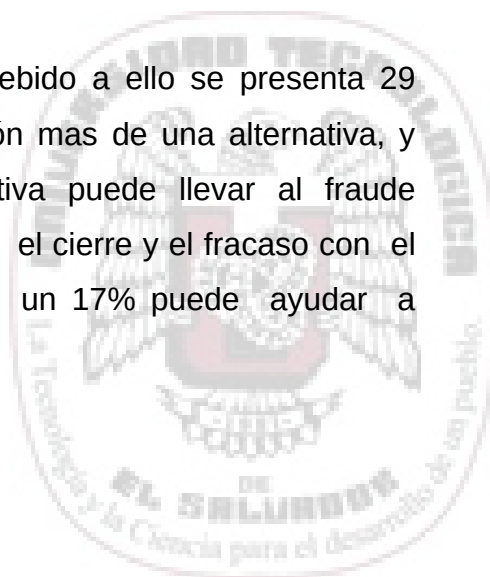
Evaluar si el uso de la Contabilidad Creativa puede llevar a las empresas al fraude, fracaso, cierre, mejorar la imagen de las empresas.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
FRAUDE	9	31
FRACASO	6	21
CIERRE	6	21
MEJORA LA IMAGEN DE LA EMPRESA	5	17
NINGUNA	3	10
TOTALES	29	100



Análisis:

La pregunta anterior es de opción múltiple debido a ello se presenta 29 respuesta, ya que los encuestados seleccionaron mas de una alternativa, y refleja que el mal uso de la Contabilidad Creativa puede llevar al fraude con un 31% de respuestas y en segundo lugar el cierre y el fracaso con el 21% de las respuestas lo que implica que un 17% puede ayudar a mejorar la imagen de las empresas.



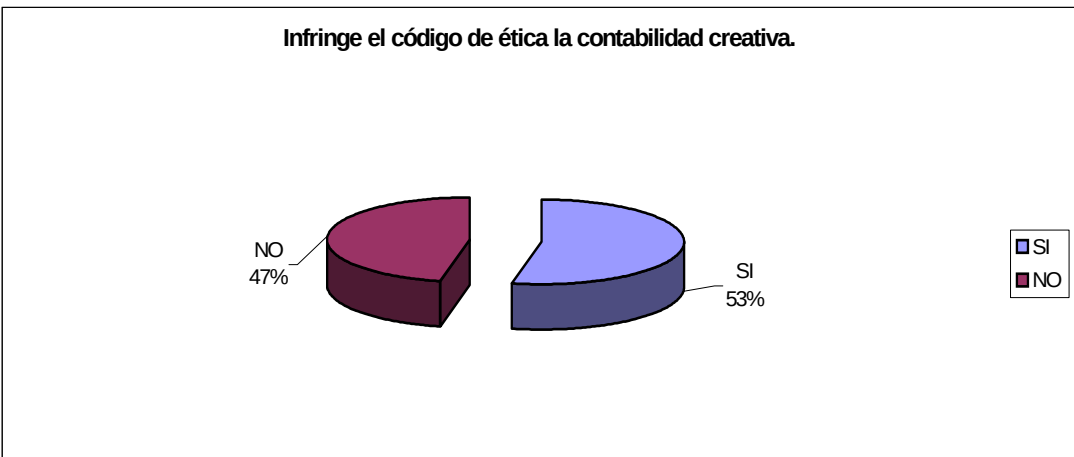
Pregunta N° 14

¿Al aplicar la Contabilidad Creativa en los estados financieros considera usted que infringe las normas del código de ética del IFAC?

Objetivo:

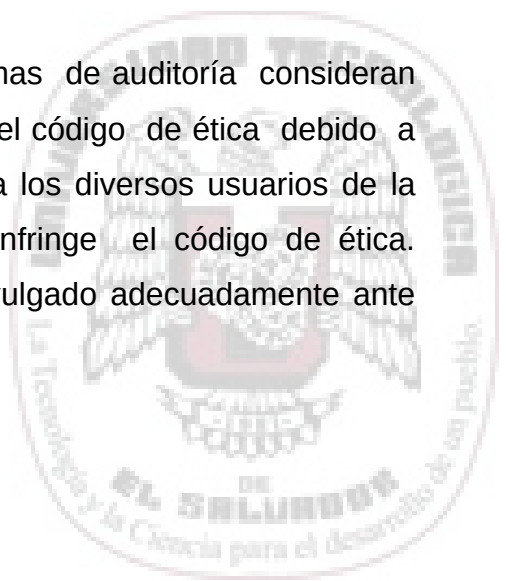
Evaluar si se violan las normas del código de ética del IFAC al aplicar Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	8	53
NO	7	47
TOTALES	15	100



Análisis:

La gráfica demuestra que el 53% de las firmas de auditoría consideran que al aplicar Contabilidad Creativa infringe el código de ética debido a que se están presentando información falsa a los diversos usuarios de la información financiera y el 47% dice que no infringe el código de ética. Pareciera ser que el citado código no se ha divulgado adecuadamente ante los profesionales contables salvadoreños.



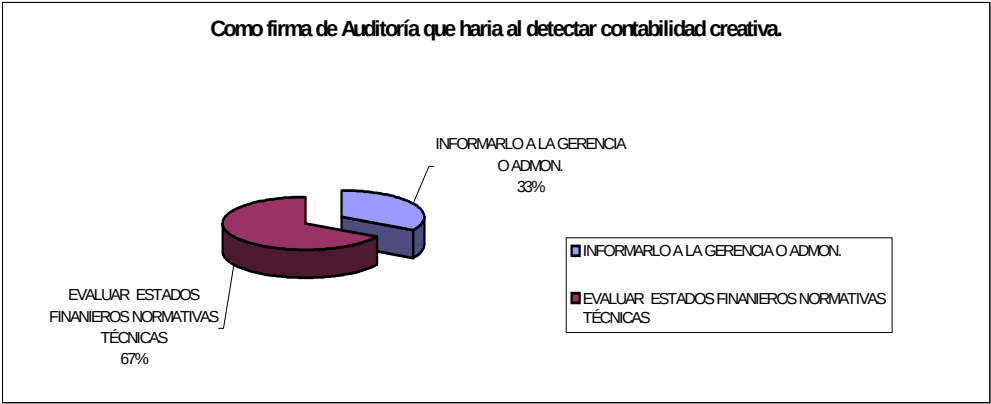
Pregunta N° 15

¿ Qué haría como firma de auditoría al detectar contabilidad creativa?

Objetivo:

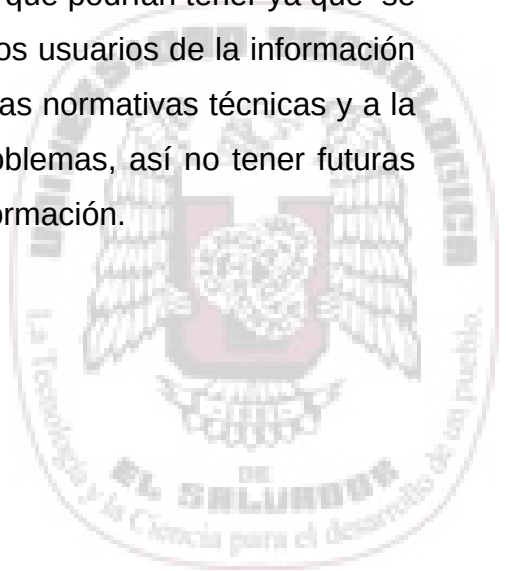
Conocer que harían las firmas de auditoría al detectar el uso de la Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
INFORMARLO A LA GERENCIA O ADMON.	5	33
EVALUAR ESTADOS FINANIEROS NORMATIVAS TÉCNICAS	10	67
TOTALES	15	100



Análisis:

La gráfica demuestra que el 33% de las firmas de auditoría informarían a la gerencia o la administración de los hallazgos que podrían tener ya que se están presentado información falsa a los diversos usuarios de la información financiera y el 67% evaluarían más a fondo con las normativas técnicas y a la vez ayudarles a la empresas a subsanar los problemas, así no tener futuras repercusiones legales que trae la falsedad de información.



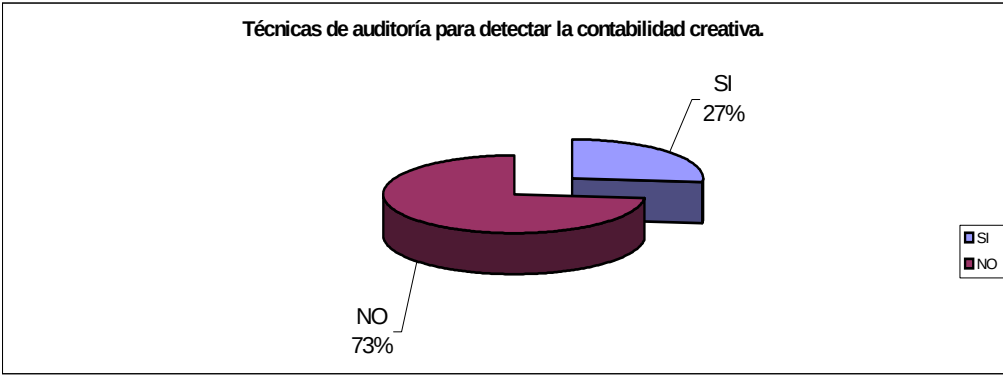
Pregunta N° 16

¿Conoce algunas técnicas de auditoría utilizadas para detectar el uso de la contabilidad Creativa?

Objetivo:

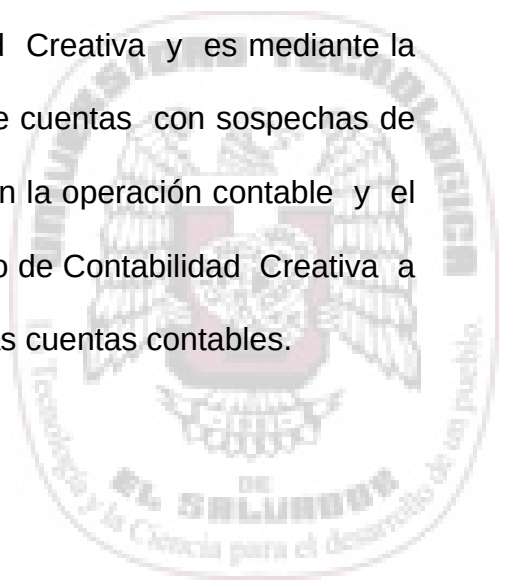
Evaluar si las firmas de auditoría conocen algunas técnicas utilizadas para detectar el uso de la Contabilidad Creativa.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS	PORCENTUALES
SI	4	27
NO	11	73
TOTALES	15	100



Análisis:

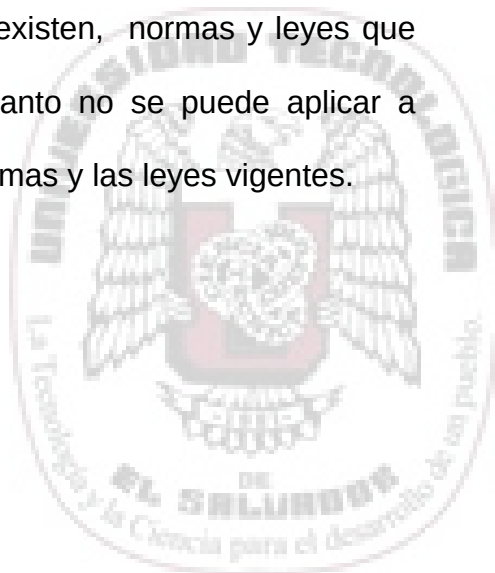
La gráfica anterior presenta el 27% de las respuestas de que si conocen algunas técnicas para detectar la Contabilidad Creativa y es mediante la evaluación de cuentas un alcance mayor sobre cuentas con sospechas de manipulación o que el soporte no coincida con la operación contable y el 73% respondió que no se puede detectar el uso de Contabilidad Creativa a simple vista sino con un examen profundo a las cuentas contables.



2.3 CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación de campo realizada a las firmas auditoras a través del cuestionario, se determinaron las siguientes conclusiones:

- Según las firmas de auditoría lo que incentiva a las empresas a utilizar contabilidad creativa es a presentar una mejor imagen financiera, ya que por medio de ella, pueden modificar sus cuentas para presentar una mejor rentabilidad ante los acreedores, proveedores e inversionistas.
- La contabilidad creativa se ha de entender que es una practica engañosa, según la opinión de las firmas de auditoría pueden crear problemas fiscales; pero se debe tomar en cuenta que existen, normas y leyes que rigen la contabilidad en cada país, por lo tanto no se puede aplicar a diestra y siniestra, sin tomar en cuenta las normas y las leyes vigentes.

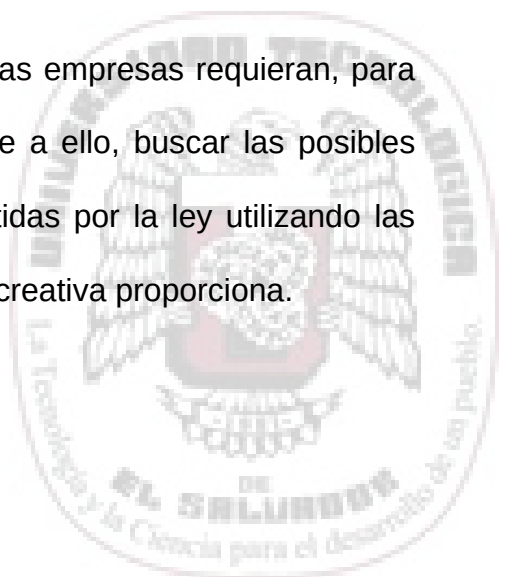


- Desde el punto de vista de las firmas de auditoría la contabilidad creativa viola la ética profesional de los auditores ya que se ha visto en muchos casos de fraude; pero el auditor tiene responsabilidad ante la sociedad, hacia quien patrocina sus servicios y ante la profesión misma, lo que significa que en muchas ocasiones la dinámica de los negocios puede obligar a los auditores a caer en situación que pueden no ser éticas.

2.4 RECOMENDACIONES

Considerando las conclusiones antes mencionadas y con el propósito de dar un mejor entendimiento a la investigación de campo se han determinado las siguientes recomendaciones:

- Se debe estudiar las necesidades que las empresas requieran, para presentar una mejor imagen y con base a ello, buscar las posibles aplicaciones contables que sean permitidas por la ley utilizando las técnicas y principios que la contabilidad creativa proporciona.



- La contabilidad creativa se debe aplicar en posibles partidas como la reclasificación de cuentas de balance y de resultado.
- Es importante que la administración de la empresa que aplique contabilidad creativa, informe al auditor externo lo que pretende realizar, debido a que esta en juego su ética profesional y será por su independencia si decide aceptar o no participar.



CAPÍTULO III

PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA PARA EVALUAR LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LAS EMPRESAS EN TÉRMINOS GENERALES Y SU INCIDENCIA EN LOS DESPACHOS DE CONTADURÍA PÚBLICA

3.1 INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS

El nacimiento de la contabilidad creativa surge de la asimetría de intereses que existen en torno a una organización y el aprovechamiento de estas diferencia por parte de los encargados de mostrar la información relevante para dejar satisfecho estos intereses, mostrando la imagen económica y financiera más próxima a lo deseado por estos.

Se asocia generalmente, la contabilidad creativa como una estrategia frente a las dificultades financieras de las empresas, entendiendo que a través de estas prácticas se persigue presentar una imagen económica y financiera más óptima.



El modelo de contabilidad creativa que se presenta en este capítulo es la aplicación de principios y técnicas que se utilizarán en este caso práctico.

El modelo a que se hace referencia se esquematiza de la siguiente manera:

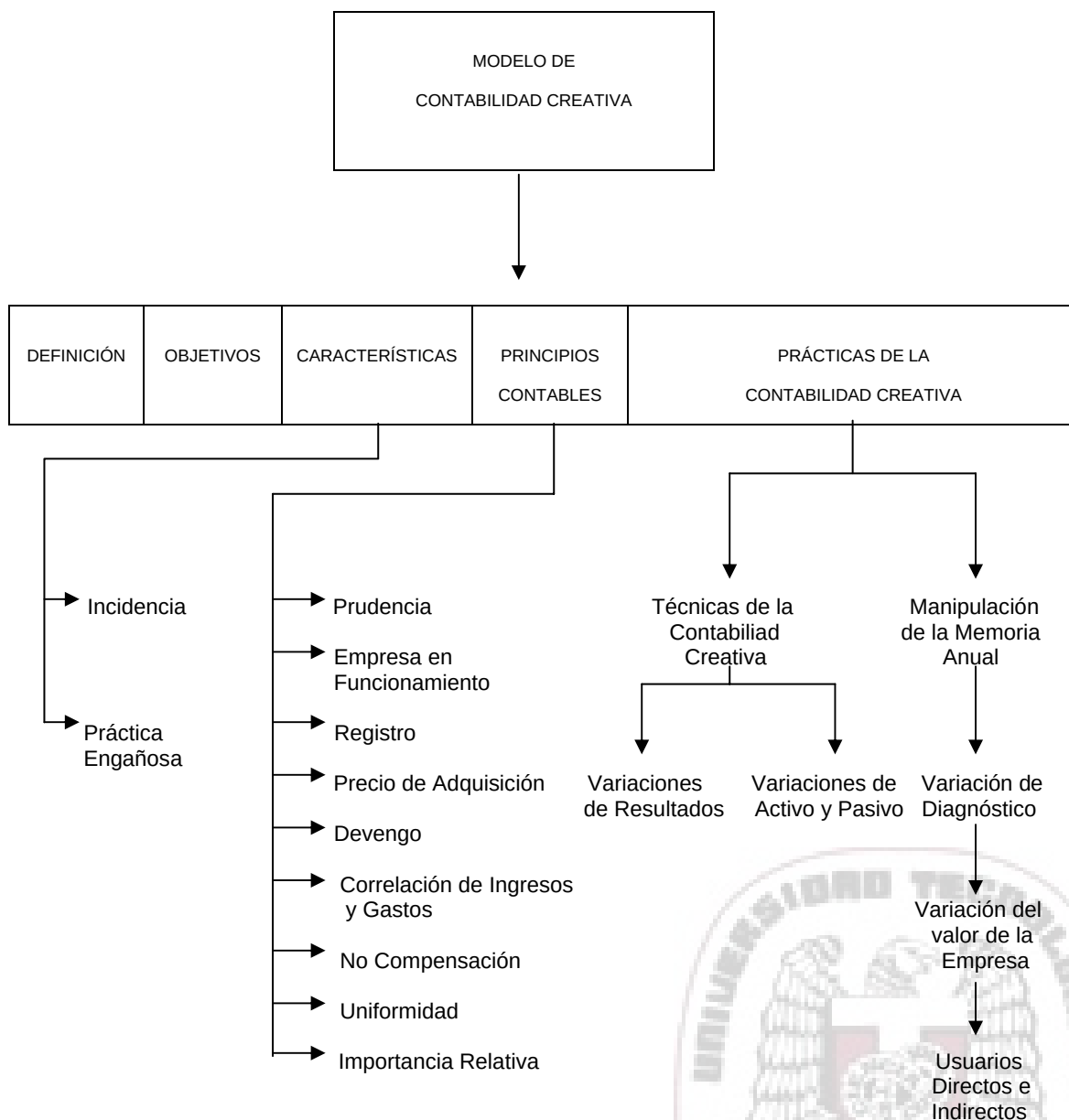


Figura Nº 1 Modelo de Contabilidad Creativa. Este modelo se explicará en seguida.



3.2 MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA

3.2.1 DEFINICIÓN

Es un proceso mediante el cual los contadores utilizan su conocimiento de las normas contables para manipular la información, aprovechándose de los vacíos legales como de la discrecionalidad existente en la legislación, con el objetivo de que se presenten los resultados contables deseados en lugar de reflejar las transacciones de forma neutral o razonable.¹

3.2.2 OBJETIVOS

- Presentar la imagen deseada de la empresa mediante los estados financieros.
- Estabilizar la imagen de la empresa a lo largo de los años.
- Debilitar la situación reflejada en la empresa.

¹ Ibid.8 pág. 23.



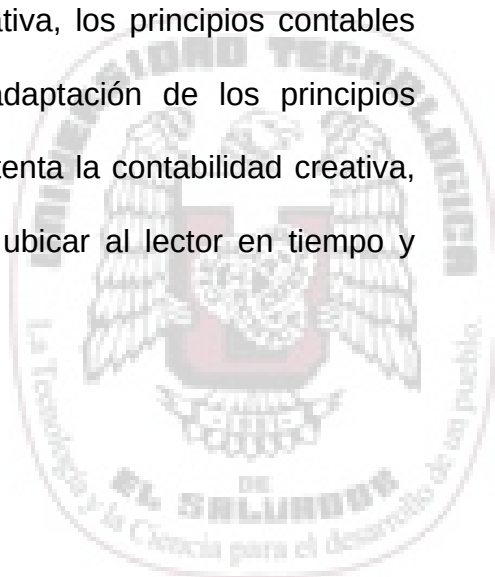
3.2.3 CARACTERÍSTICAS DEL MODELO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

Los autores Lan Griffing (1986), Miguel Jameson (1988), Smith (1992) y Kamal Naser (1993) coinciden en estas dos características de la contabilidad creativa:

- Esta es percibida por la incidencia de contabilidad creativa para ser común.
- Observan la contabilidad creativa como una práctica engañosa e indeseable.

3.2.4 PRINCIPIOS CONTABLES APLICABLES AL MODELO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

Entiéndase que en materia de contabilidad creativa, los principios contables van concensados; estos principios son una adaptación de los principios usados en Europa, son la base técnica que sustenta la contabilidad creativa, razón por la cual se citan con la finalidad de ubicar al lector en tiempo y espacio:



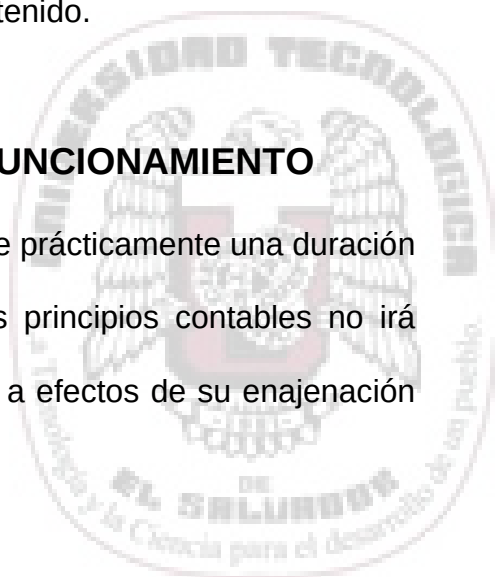
3.2.4.1 PRINCIPIO DE PRUDENCIA

Únicamente se contabilizarán los beneficios a la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas; a estos efectos se distinguirán las reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles.

En consecuencia, al realizar dicho cierre se tendrán presentes todos los riesgos y pérdidas previsibles, cualquiera que sea su origen. Cuando tales riesgos y pérdidas fuesen conocidos entre la fecha de cierre del ejercicio y aquella en que se establecen las cuentas anuales (cuentas de resultado), sin perjuicio de su reflejo en el balance general y cuentas del estado de resultados, deberá facilitarse cumplida información de todos ellos en la memoria de trabajo. Igualmente, se tendrán presentes toda clase de depreciaciones, tanto si el resultado del ejercicio fuese positivo como negativo, con el objeto de evaluar el resultado obtenido.

3.2.4.2 PRINCIPIO DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO

Se considerará que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación



global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación, sino más bien se pretenderá evaluar el impacto de la gestión empresarial en el medio.

3.2.4.3 PRINCIPIO DE REGISTRO

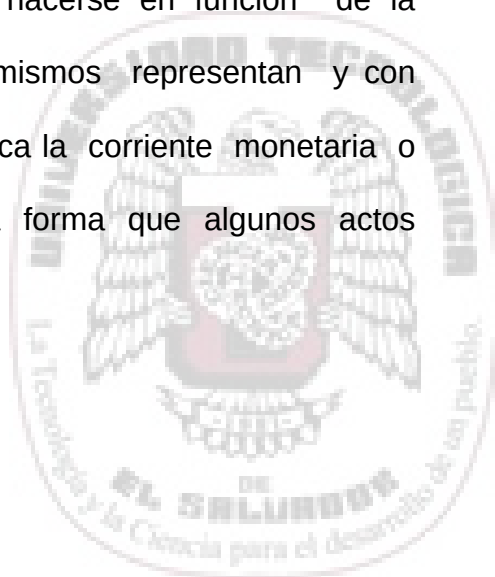
Los hechos económicos deben registrarse cuando nazcan los derechos y obligaciones que los mismos originen; esto quiere decir que todas las operaciones del ente tienen una razón de ser.

3.2.4.4 PRINCIPIO DEL PRECIO DE ADQUISICIÓN

Como norma general, todos los bienes y derechos se contabilizarán por su precio de adquisición o costo de producción; de hecho la actividad empresarial maneja este principio como la base fundamental de intercambio.

3.2.4.5 PRINCIPIO DEL DEVENGO

La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos; Dicho de otra forma que algunos actos económicos deberá provisionarse.



3.2.4.6 PRINCIPIO DE CORRELACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS

El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquellos, así como los beneficios y quebrantos no relacionados claramente con la actividad de la empresa .

3.2.4.7 PRINCIPIO DE NO COMPENSACIÓN

En ningún caso podrán compensarse las partidas del activo y pasivo del balance general, ni las de gastos e ingresos que integren el estado de resultados, establecidos en los modelos de las cuentas anuales. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y del pasivo.

3.2.4.8 PRINCIPIO DE UNIFORMIDAD

Adoptado un criterio en la aplicación de los principios contables dentro de las alternativas que, en su caso, estos permitan mantenerse en el tiempo u



aplicarse a todos los elementos patrimoniales que tengan las mismas características en tanto no se alteren los supuestos que motivaron la elección de dicho criterio.

De alterarse éstos supuestos podrá modificarse el criterio adoptado en su día; pero, en tal caso, éstas circunstancias se harán constar en la memoria indicando la incidencia cuantitativa y cualitativa de la variación sobre las cuentas anuales.

3.2.4.9 PRINCIPIO DE IMPORTANCIA RELATIVA

Podrá admitirse la no aplicación estricta de algunos de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca, sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere las cuentas anuales como expresión de la imagen fiel.

Estos principios contables han sido desarrollados en Europa, razón por la cual América Latina no tiene un concepto claro y preciso de los mismos.



3.3 PRÁCTICAS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

La imagen que transmite una empresa a través de sus estados financieros depende de como se elabora la información que contienen y de como se presenta ésta.

Sí la contabilidad creativa se entiende como un mecanismo de manipulación de la imagen real para aproximarse a la imagen deseada, se mencionan en seguida las prácticas relacionadas con la elaboración y representación de la información.

Las prácticas relacionadas con la elaboración de la información son las siguientes:

♦ Aplicación creativa de principios:

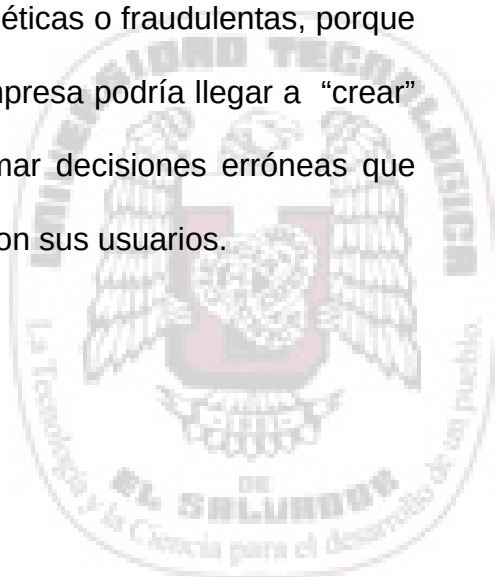
Estos principios se aplicarán de acuerdo al proceso de conveniencia del ente.

- Principio de Prudencia
- Principio Empresa en Funcionamiento
- Principio del Registro
- Principio del Precio de Adquisición



- Principio del Devengo
 - Principio de Correlación de Ingresos y Gastos
 - Principio de no Compensación
 - Principio de Uniformidad
 - Principio de Importancia Relativa
-
- ♦ Elección creativa entre las opciones contables que recogen las normas contables.
 - ♦ Creatividad en relación con las áreas que entrañan subjetividad.
 - ♦ Uso creativo de las áreas donde existen vacíos en la regulación legal.
 - ♦ Manipulación de la memoria anual de labores.

Alguién que manipula la elaboración de los estados financieros, lo hace como un mecanismo de proyección de la verdadera imagen de la empresa para aproximarse a una imagen buscada o deseada (Es decir la idea). Es en éstos casos, donde podría hablarse de prácticas poco éticas o fraudulentas, porque por la aplicación de la contabilidad creativa la empresa podría llegar a “crear” esa imagen adecuada a sus necesidades y tomar decisiones erróneas que podrían acarrearle problemas de diversa índole con sus usuarios.



En cambio, la contabilidad como una práctica para presentar la información, es la que utiliza las propias normas en sus aspectos más débiles para distorsionar la imagen que se presenta a un determinado usuario, aunque siempre sabiendo que cosas se están cambiando (ocultando o presentando en forma confusa) para maquillar la situación real.

Las prácticas relacionadas con la representación de la información son las siguientes:

- Clasificación de partidas a corto y largo plazo.
- Clasificación de ingresos y gastos ordinarios y extraordinarios.
- Presentación confusa y enmascarada de la información.
- Ocultación deliberada de información.

3.4 TÉCNICAS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

Según los autores Amat y Blake (1996), las técnicas de Contabilidad Creativa suelen consistir en prácticas como las siguientes:

- 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



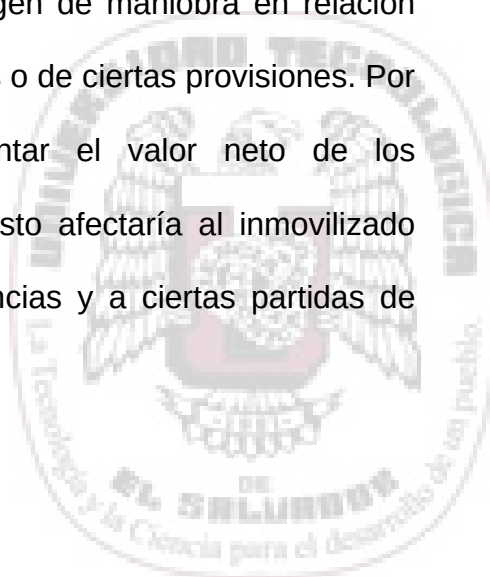
ingresos. Por ejemplo, las tablas de amortización permiten escoger el porcentaje de amortización anual entre un límite máximo y un mínimo, si hubiere necesidad de aumentar el beneficio se amortizará más y viceversa en caso contrario.

- Aumento o reducción de Ingresos:

En algunos casos se puede retrasar o adelantar el reconocimiento de los ingresos. Por ejemplo, aplicando el principio de prudencia el cual dice que se contabilizarán los beneficios en la fecha de cierre del ejercicio.

- Aumento o reducción de activos:

Se ha indicado que existe un cierto margen de maniobra en relación con la cuantificación de las amortizaciones o de ciertas provisiones. Por tanto, existe la posibilidad de aumentar el valor neto de los activos correspondientes. Por ejemplo, esto afectaría al inmovilizado (conocido como activo fijo), a las existencias y a ciertas partidas de deudores o de inversiones financieras.



Estas modificaciones afectarán las proporciones entre activo circulante y pasivo circulante y ésto puede variar indicadores como los de liquidez.

- Aumento o reducción de fondos propios.

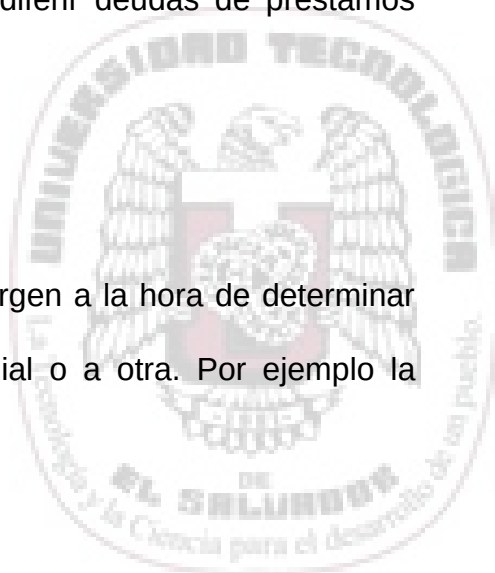
Las modificaciones en los ingresos o en los gastos, afectan los beneficios o pérdidas y, por tanto, a las reservas. De esta forma, se altera la proporción entre deudas y fondos propios, y con ello los correspondientes efectos en indicadores como el de endeudamiento, por ejemplo.

- Aumento o reducción de deudas.

La normativa contable permite la elección entre diversas posibilidades con relación a ciertas partidas. Ejemplo diferir deudas de préstamos bancarios.

- Reclasificación de activos o pasivos:

En otros casos puede existir un cierto margen a la hora de determinar si un concepto va a una masa patrimonial o a otra. Por ejemplo la



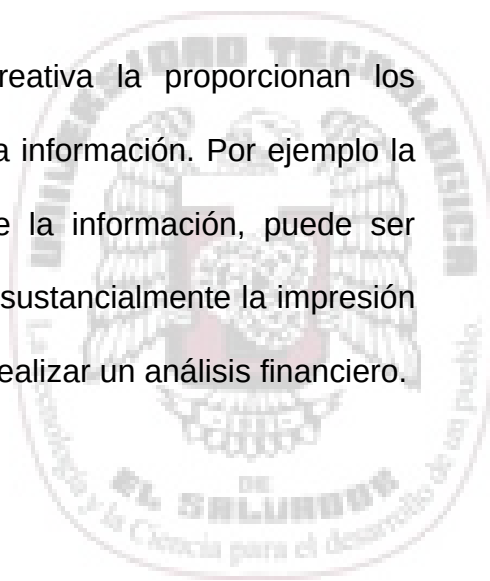
compra de una báscula pequeña se puede activar o llevar al gasto dependiendo del criterio del contador por su precio al momento de la adquisición.

- Información incluida en la memoria, en el informe de gestión y en el informe de auditoría:

Hay apartados de la memoria citada y del informe de gestión en los que se pueden incluir más o menos información que incita a posibles efectos en la opinión que se desprenda de los mismos. En cuanto al informe de auditoría, algunos casos pueden expresarse las salvedades o los párrafos de énfasis de forma que se busque una determinada interpretación de los mismos.

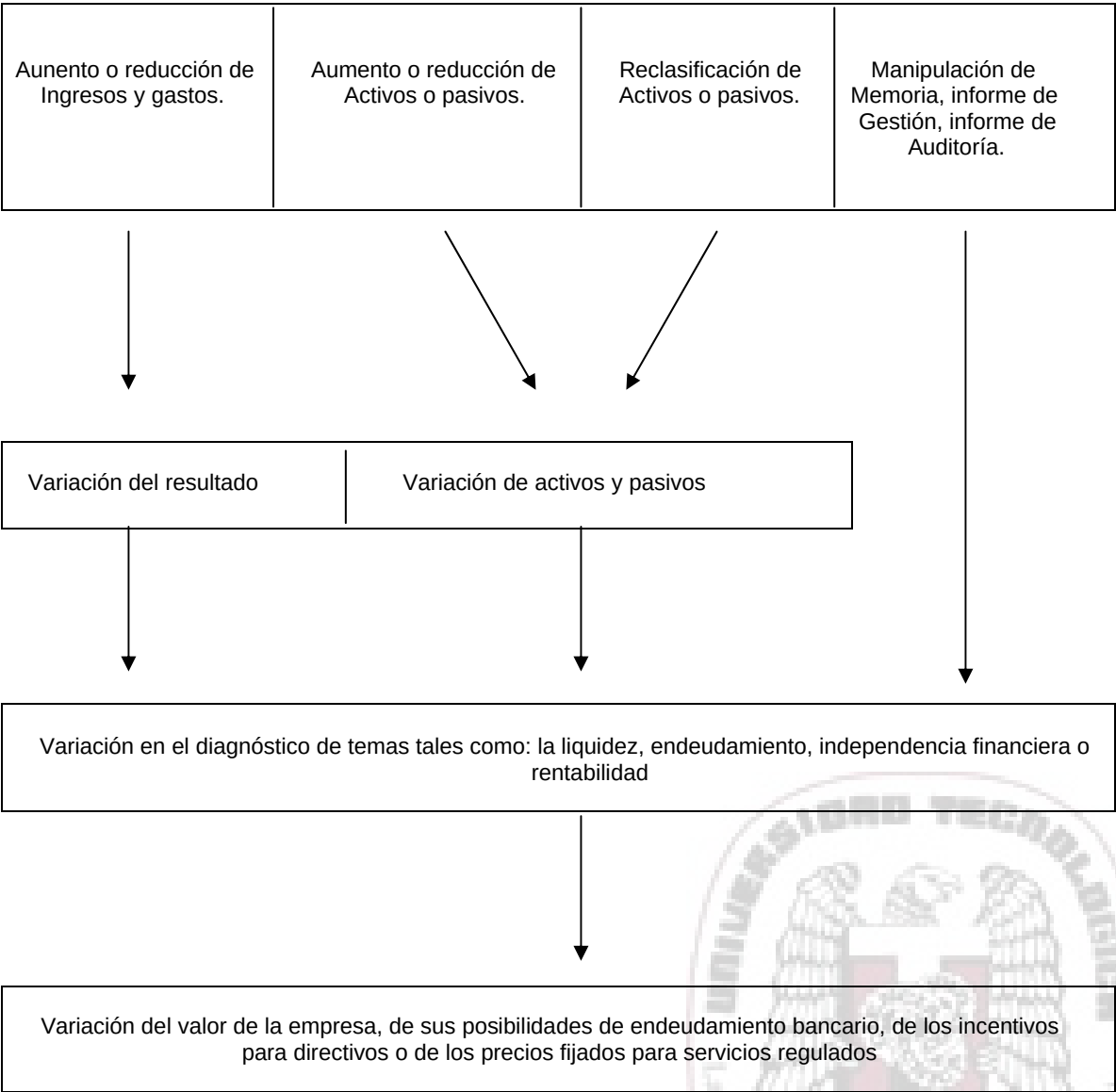
- Presentación de la Información:

Otra posibilidad para la contabilidad creativa la proporcionan los criterios utilizados en la presentación de la información. Por ejemplo la escala escogida para la presentación de la información, puede ser horizontal o vertical, esto puede modificar sustancialmente la impresión causada por los datos incluidos en ella al realizar un análisis financiero.



En este sentido, los efectos que producen las técnicas al aplicar contabilidad creativa se pueden vizualizar en el siguiente esquema:

3.5 EFECTOS QUE PRODUCEN LAS TÉCNICAS AL APLICAR CONTABILIDAD CREATIVA²



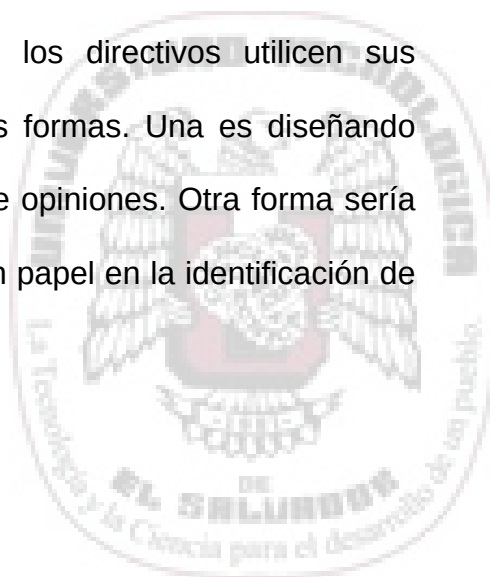
² Idid,8 pág. 23.

Otros aspectos relevantes del término contabilidad creativa, son los siguientes:

3.6 FORMAS DE ABORDAR LA CONTABILIDAD CREATIVA

De acuerdo a los autores Oriol Amat, John Blake y Soledad Moya los usuarios que deseen moderar la contabilidad creativa pueden abordarla de la siguiente manera:

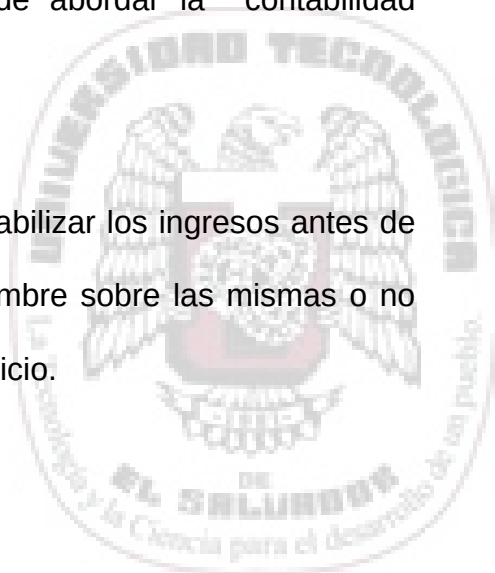
- El campo de la elección de métodos contables puede reducirse mediante la disminución de los métodos contables permitidos o especificando las circunstancias en que se aplicará cada método. Exigir consistencia en la utilización de los métodos también ayuda a que una empresa que elige un método porque con el, consigue la imagen deseada en ese año, deberá utilizar el mismo método en circunstancias futuras donde el resultado puede ser menos favorable.
- El abuso de la posibilidad de que los directivos utilicen sus opiniones pueden presentarse de dos formas. Una es diseñando normas que minimicen la utilización de opiniones. Otra forma sería aquella en que los auditores ejerzan un papel en la identificación de estimaciones deshonestas.



- Las transacciones falsas pueden tratarse invocando el concepto de que “la sustancia más que forma”, dónde es la sustancia económica y no la forma legal de las transacciones la que determina su contabilización, por tanto, las transacciones ligadas se contabilizarán como un conjunto.
- El calendario de las transacciones extraordinarias es una materia reservada a la dirección de todas formas, la amplitud de su utilización pueda limitarse requiriendo evaluaciones regulares de las partidas de las cuentas de forma que, las ganancias o pérdidas por los cambios de valor se identifiquen en las cuentas cada año, en el momento en que se dan, en el lugar de parecer sólo en el total del año en que se enajena el activo en cuestión.

La autora Paula Henríquez de nacionalidad chilena en su artículo: Contabilidad creativa menciona otras formas de abordar la contabilidad creativa las cuales son:

- Registro de ventas anticipadas, es decir contabilizar los ingresos antes de su concreción o cuando aún queda incertidumbre sobre las mismas o no se haya completado la entrega del bien o servicio.

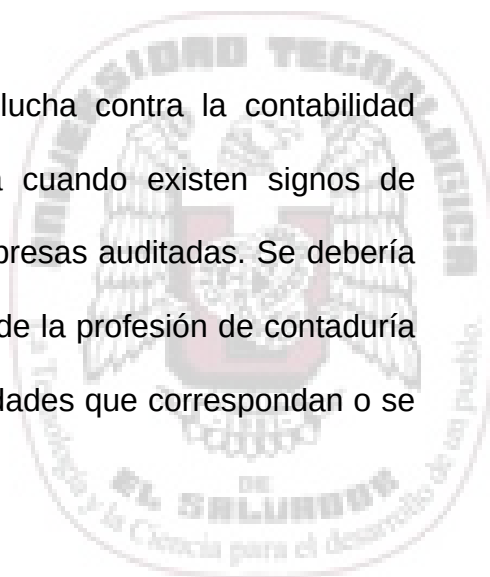


- Registro de ventas falsas: registrarlas cuando solo se hizo un intercambio o registrar un dinero devuelto por un proveedor como ventas.
- Reconocer ganancias no recurrentes como la venta de un activo fijo.
- Diferir egresos actuales, por ejemplo amortizar los gastos en forma demasiado lenta o no eliminar activos que estén completamente desvalorizado.
- Mantener las deudas fuera de la contabilidad, entre otras.

Sin embargo, no siempre las normas contables locales como internacionales de valuación y presentación de los estados financieros coinciden con las normas legales y tributarias las que deben ser distintas para evitar la evasión tributaria. Por lo tanto, cuando estos resultados no son iguales, lo que sucede en la mayoría de las empresas hay que determinar las diferencias que existen.

3.7 CONTROL DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

Los auditores tienen mucho que hacer en la lucha contra la contabilidad creativa, adoptando una postura firme y clara cuando existen signos de creatividad en los estados financieros de las empresas auditadas. Se debería de exigir una actitud más contundente por parte de la profesión de contaduría pública, de tal forma que se incluyeran las salvedades que correspondan o se



diera una opinión negativa si los estados financieros resultaran engañosos debido a la creatividad con que se han elaborado y presentado.

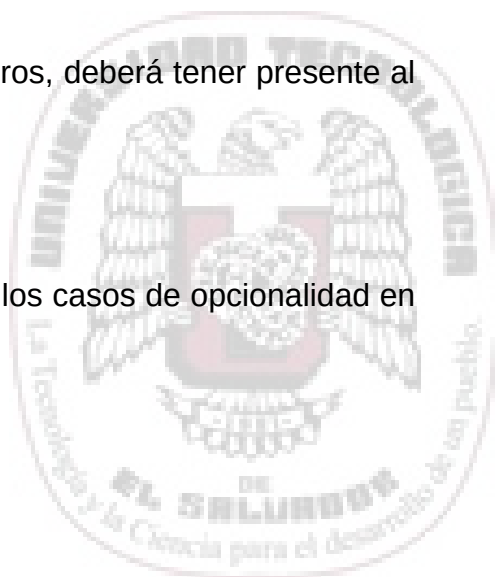
Como control sobre el uso de contabilidad creativa se sugiere medidas que favorecen el control sobre los administradores o la asistencia de los auditores externos en la Junta Generales de Accionistas para ser interrogados sobre su informe.

La obligación del auditor es expresar, a través del informe de auditoría, su opinión profesional en relación con las cuentas anuales examinadas en conjunto, o bien, en su caso, realizar una aclaración relativa a la imposibilidad de expresar dicha opinión y señalar las causas que se lo impiden.

Algunos aspectos que el auditor debe vigilar en relación con la contabilidad creativa.

Todo contador público al auditar estados financieros, deberá tener presente al menos lo siguiente:

- La elección de criterios contables en aquellos casos de opcionalidad en las normas.

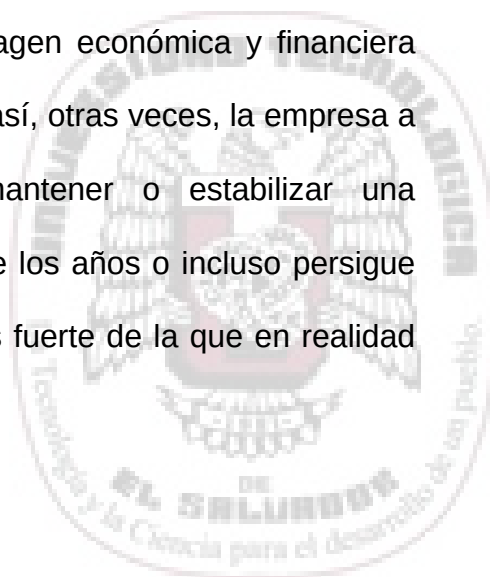


- Las prácticas adoptadas por la empresa en relación con aspectos que entrañan un importante grado de subjetividad.
- Las estimaciones realizadas en aquellas áreas en que éstas son necesarias.
- Los cambios en los criterios contables de un año a otro y las justificaciones para ello, entre otros.

3.8 RAZONES DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

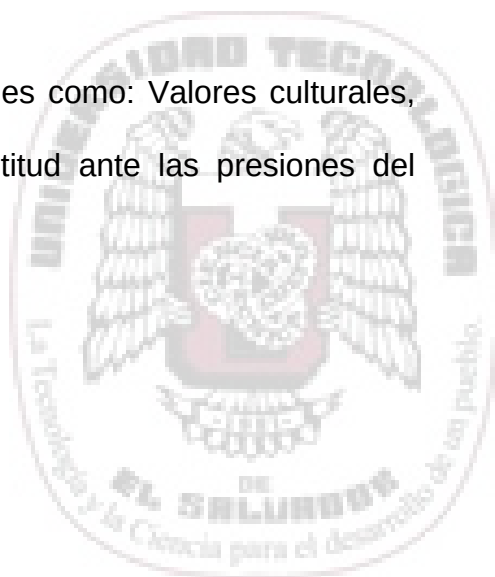
En términos generales, la empresa a través de la contabilidad creativa, pretende maquillar los estados financieros para que reflejen la imagen económica y financiera más próxima a la deseada.

La contabilidad creativa puede verse como una estrategia frente a las dificultades financieras en las empresas, entendiendo que a través de prácticas creativas se persigue presentar la imagen económica y financiera más óptima, pero esto no tiene que ser siempre así, otras veces, la empresa a través de la creatividad contable busca mantener o estabilizar una determinada imagen de la empresa a lo largo de los años o incluso persigue mostrar menos resultados o una posición menos fuerte de la que en realidad tiene.



A continuación se detallan algunas de las razones de la contabilidad creativa:

- ♦ La asimetría de información entre el interior y el exterior de las empresas.
- ♦ Las características de las propias normas contables, como por ejemplo:
 - Discresionalidad en la aplicación de principios, tales como: Principio de prudencia, principio del registro, principio del devengo, principio de correlación de ingresos y gastos, principio de uniformidad y principio de importancia relativa.
 - Indeterminación del concepto de imagen fiel.
 - Criterios que introducen subjetivismo.
 - Criterios cuya aplicación requiere la realización de estimaciones contables.
 - Criterios flexibles que permiten la elección entre diversas alternativas contables para reflejar un mismo hecho u operación.
 - Existencia de áreas definitivamente reguladas.
- ♦ Los comportamientos del individuo, tales como: Valores culturales, competitividad, visión del fraude y la actitud ante las presiones del entorno.



3.9 DIFERENCIA ENTRE CONTABILIDAD CREATIVA Y FRAUDE

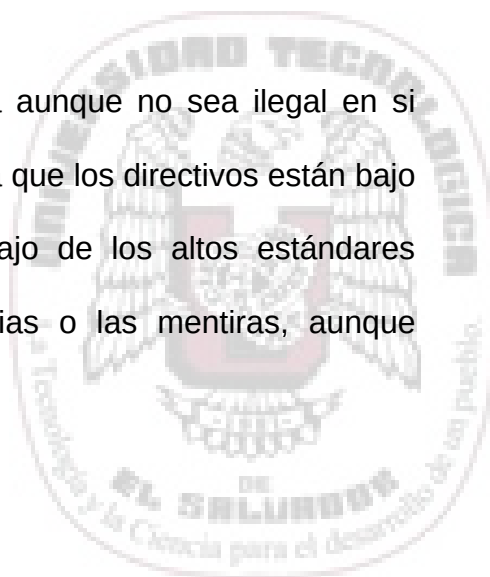
La contabilidad creativa se ha formado por la necesidad de dar una mejor imagen a la compañía; y el fraude es la simulación o el artificio de engañar a otro.

La contabilidad creativa se pone a distorsión de las cuentas anuales; dentro de los márgenes de la actuación permitidos por la legislación. En Estados Unidos se ha dado los casos de esas dos empresas Enron y Worldcom que pueden considerarse fraudes.

Por otro lado, se pueden observar dos importantes puntos de coincidencia entre el fraude y la contabilidad creativa:

- En ambos hay intención de engaño
- A menudo las dos son las respuestas a las dificultades financieras de la empresa.

En consecuencia, la contabilidad creativa aunque no sea ilegal en si misma, es indicativa de una situación en la que los directivos están bajo presión financiera y trabajando por debajo de los altos estándares éticos. Por tanto las verdades a medias o las mentiras, aunque



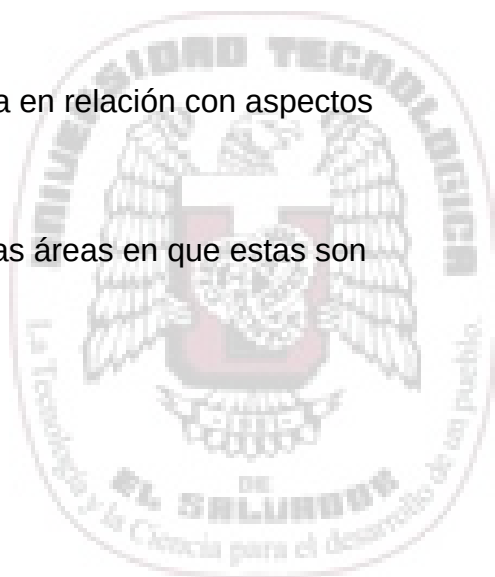
piadosas en algunos casos, pueden interpretarse como indicativos de probabilidades de fraude.

3.10 INCIDENCIA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN EL AUDITOR INDEPENDIENTE

Se sabe que la obligación del auditor es expresar una opinión a través del informe de auditoría su opinión profesional en relación con las cuentas relacionadas.

Hoy en día a raíz que las empresas que necesitan presentar informes financieros para una mejor presentación a los usuarios, el auditor debe vigilar ciertos aspectos en relación con la contabilidad creativa, como lo menciona José Antonio Laínez los cuales son:

- La elección de criterios contables en aquellos casos de opcionalidad en las normas.
- Las prácticas adoptadas por la empresa en relación con aspectos de importante grado subjetividad.
- Las estimaciones necesarias en aquellas áreas en que estas son necesarias.

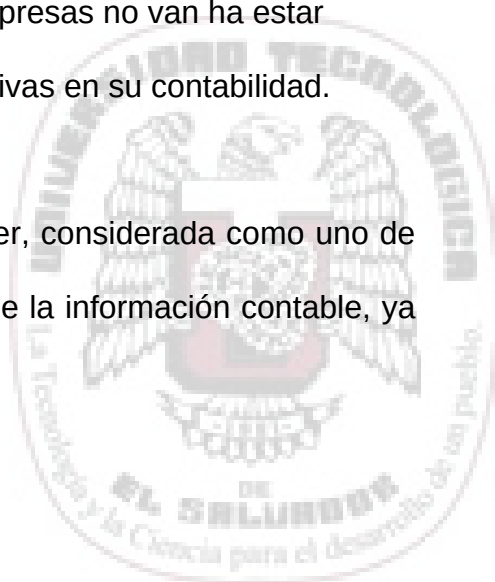


- Los cambios en los criterios contables de un año a otro y las justificaciones de ello.

El auditor debe de tener en cuenta a la hora de evaluar la contabilidad creativa en una empresa lo siguiente:

- Las políticas contables que eligen las empresas persiguen el reflejo de una imagen fiel; o si, por el contrario, se ha adaptado por dicha práctica con fines creativos para conseguir que los estados financieros reflejen la imagen deseada.
- No se puede asegurar que existe contabilidad creativa; ya que por su propia naturaleza, la contabilidad creativa implica intención engañosa, lo cual hace que sea difícil detectar.
- La contabilidad creativa se asocia al uso de la contabilidad para conseguir esa imagen deseada, las empresas no van ha estar dispuestas a admitir que han sido creativas en su contabilidad.

En consecuencia la contabilidad creativa debe ser, considerada como uno de los problemas más importantes para el usuario de la información contable, ya



que al detectar este tipo de prácticas se hace difícil incluso para los profesionales con mayor capacidad y medios para ello.

No obstante es de gran utilidad el interés por parte de la profesión auditora en identificar prácticas relativas, ya que ello puede constituir una de las principales vías para luchar contra el problema que hoy en día significa la contabilidad creativa.

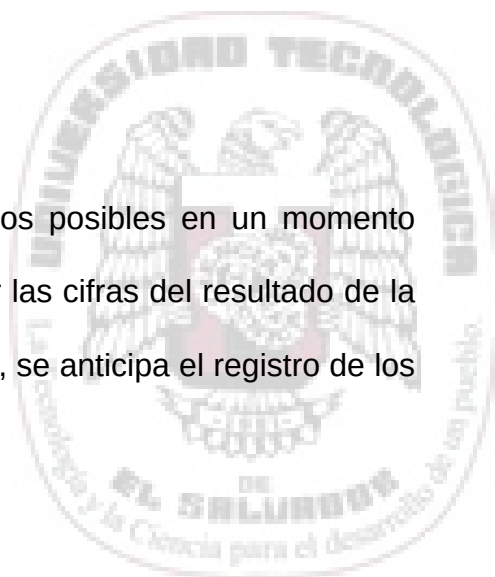
3.11 TIPOS DE CONTABILIDAD CREATIVA

En este apartado se pretende clasificar las técnicas de manipulación en dos criterios; en primer lugar se da según el efecto que poseen sobre los estados financieros; y en segundo lugar, según si benefician o no a los accionistas, además de manipular.

- ♦ Según el efecto que poseen sobre los estados financieros, se distinguen tres tipos de manipulación contable.

- Políticas contables agresivas.

Busca ofrecer el mayor nivel de resultados posibles en un momento determinado. Tiende, por tanto a engordar las cifras del resultado de la empresa del ejercicio. Para llevarla a cabo, se anticipa el registro de los

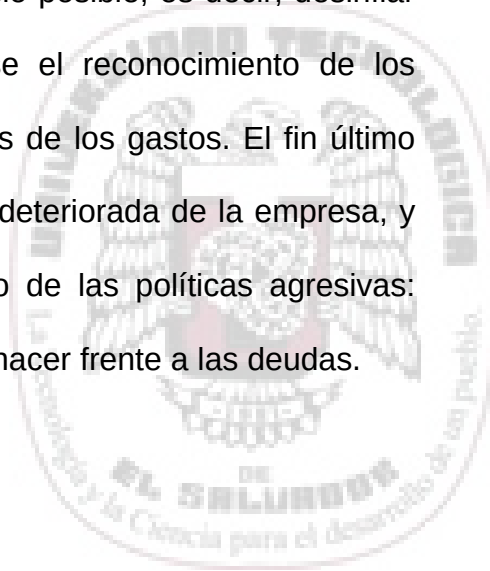


ingresos mientras que se difiere en la medida de lo posible el reconocimiento de los gastos. Con todo ello, se consigue un mayor resultado una mayor tasa de rentabilidad de la empresa. Además, este incremento de resultado también propiciará una mayor cifra de fondos propios de la entidad, incrementando por tanto su solvencia a largo plazo frente a los acreedores. Como contrapartida de este incremento de los fondos propios, se obtendrá bien un incremento del activo, o bien una disminución del pasivo circulante.

Una política contable agresiva puede perseguir una mayor rentabilidad, como una mejor posición de solvencia frente a los acreedores, tanto a largo como a corto plazo.

- Política contable conservadora.

Consiste en arrojar menor cifra de beneficio posible, es decir, desinflar los beneficios. Para eso debe retrasarse el reconocimiento de los ingresos y anticipar los registros contables de los gastos. El fin último de esta técnica es presentar una imagen deteriorada de la empresa, y los efectos son lo contrario para el caso de las políticas agresivas: menor rentabilidad y menor capacidad de hacer frente a las deudas.

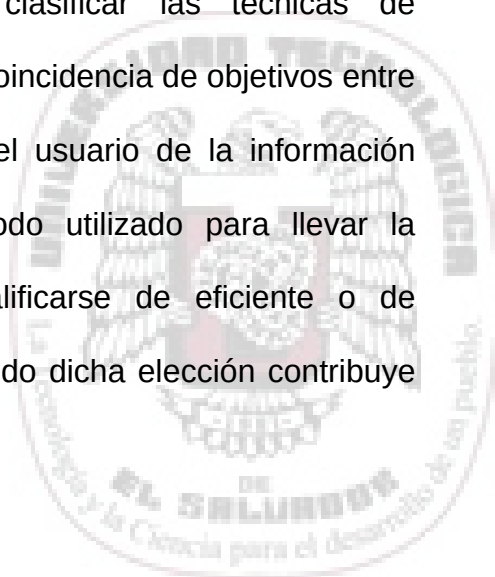


- Alisamiento del beneficio.

Disminuye la dispersión de los resultados a través del tiempo. Bajo ésta técnica subyace la idea de que existe un nivel “normal” de beneficio la empresa, alrededor del cual oscila aleatoriamente el verdadero resultado obtenido. Mediante el alisamiento se desea reducir esta aleatoriedad, disminuyendo la varianza de los mismos a lo largo del tiempo. De esta forma, consigue presentar una serie histórica de resultados más estables, pareciendo inferior el perfil de riesgo de la empresa. Para llevarlo a cabo, emplearían políticas contables conservadoras, cuando el resultado real resulte excesivamente superior al nivel “normal”, y agresivas si el resultado antes de la manipulación fuese demasiado inferior al nivel “normal”.

- ♦ Según si beneficia o no a los accionistas:

El segundo criterio utilizado para clasificar las técnicas de manipulación del resultado atiende a la coincidencia de objetivos entre el manipulador gerente o contador y el usuario de la información financiera. Así, la elección del método utilizado para llevar la contabilidad de la empresa suele calificarse de eficiente o de oportunista. Se considera eficiente cuando dicha elección contribuye



a la maximización del valor de la empresa, es decir, cuando dicha elección contribuye a lograr el objetivo de maximizar la riqueza del accionista.

3.12 USUARIOS DIRECTOS E INDIRECTOS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

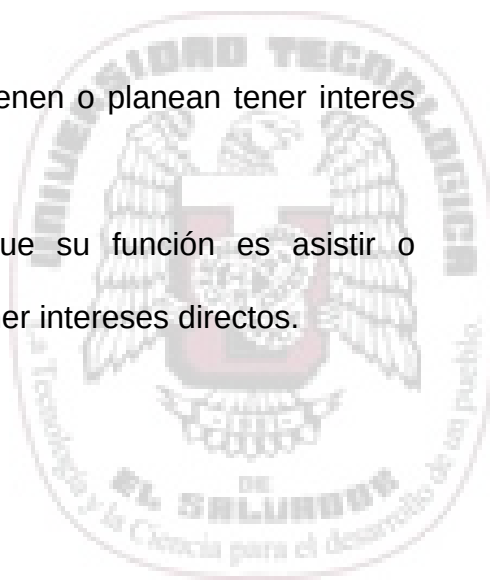
La contabilidad creativa consiste en el aprovechamiento de las posibilidades que las normas contables y aspectos legales otorgan para la preparación y presentación de la información financiera y de acuerdo a las necesidades de los usuarios. Es por eso que dependiendo de los intereses que éstos tengan de la información, se pueda manipular de manera que refleje una imagen acorde a lo que cada uno necesita.

Entre los usuarios que utilizan este tipo de información se tiene:

- Usuarios directos.
- Usuarios indirectos.

Los usuarios directos son aquellos que tienen o planean tener intereses económicos directos en la empresa.

Los usuarios indirectos son aquellos que su función es asistir o proteger aquellos que tienen o planean tener intereses directos.



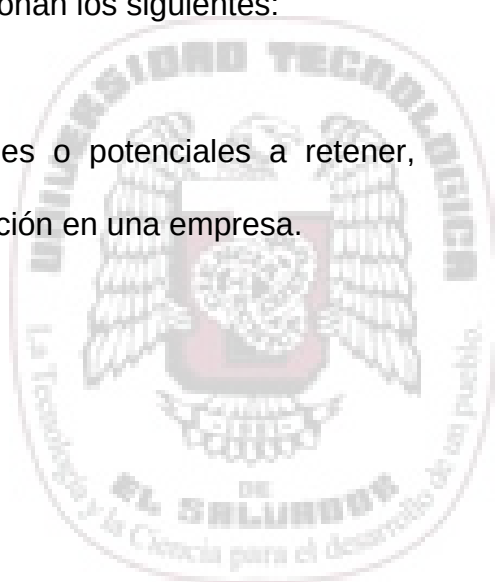
Dentro de los usuarios directos se mencionan los siguientes:

- **Accionistas o Propietarios:**
Estos evalúan el uso y la aplicación que hace la administración de los recursos encomendados.
- **Acreedores y Proveedores:**
A través de los estados financieros otorgan créditos y determinan el límite de crédito y condiciones de pagos.
- **Inversionistas:**
Estos su interés primordial es invertir u otorgar créditos a las compañías.
- **Administración:**
Evalúan las necesidades financieras; estudia los resultados de decisiones pasadas; proyecta resultados y posiciones financieras, recomienda y reorganiza.

Dentro de los usuarios indirectos se mencionan los siguientes:

Asesores y Analistas Financieros:

Aconsejan a los inversionistas actuales o potenciales a retener, aumentar, disminuir o adquirir participación en una empresa.



3.13 CASO PRÁCTICO DEL MODELO DE CONTABILIDAD CREATIVA

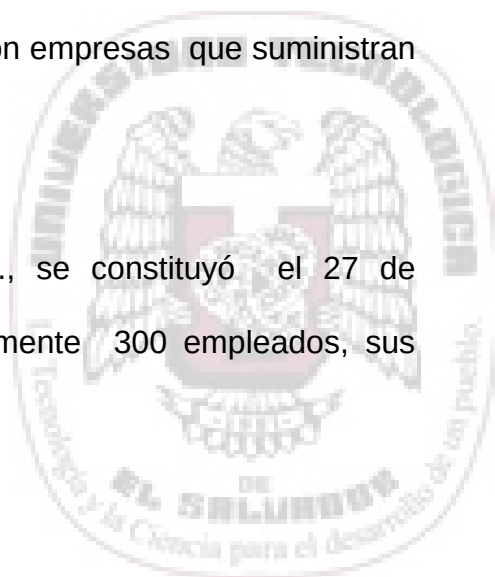
Estados Financieros Iniciales

Situación de la empresa y motivos para la manipulación:

Para el presente caso práctico se tomará de base los estados financieros de la empresa AMERICAPAK, S.A. DE C.V., la cual opera en el sector industrial de plásticos, suministrando artículos descartables de poliestirene y polipropileno como: Platos, vasos, cubiertos desechables, así como artículos de empaque como: Bolsas plásticas de toda medida comerciales, bolsas para basura, de gabacha, tela lluvia, además tienen como proyecto para el próximo año elaborar pajillas, sillas y mesas plásticas.

La empresa esta especializada en la fabricación de artículos plásticos y su principal estrategia es establecer relaciones con empresas que suministran al mercado nacional como internacional.

La compañía AMERICAPAK, S.A. DE C.V., se constituyó el 27 de noviembre de 1,984 y trabajan aproximadamente 300 empleados, sus



instalaciones propias se encuentran en proceso de construcción, para lo cual han invertido para el año 2,001 la cantidad de US\$ 317,769.95.

Para el año 2,001 las ventas fueron de US\$ 5,806,733.85 y su ganancia por aplicar fue de US\$ 205,310.74, además los accionistas capitalizaron US \$ 57,142.86 de capital social variable; aumentándolo para el año 2,001 a US \$ 1,436,800.00.

A continuación se presentan los estados financieros reales de la empresa AMERICAPAK, S.A. DE C.V. para el ejercicio 2,001.



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.

(COMPAÑIA SALVADOREÑA)

BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2001

(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

ACTIVO			PASIVO		
	2001	2000		2001	2000
CIRCULANTE			OBLIGACIONES A CORTO PLAZO		
Caja General	7,120.32	103,070.21	Préstamos Bancarios (Nota 7)	426,500.00	1,375,251.56
Caja Chica	342.86	457.14	Proveedores (Nota 8)	1,056,144.33	1,270,585.14
Bancos (Nota 2)	162,356.62	297,195.00	Cuentas y Doc. por Pagar (Nota 9)	75,226.44	140,060.43
Inversiones Temporales (Nota 5 y 11)	36,142.90	14,857.14	Dividendos por Pagar (Nota 10)	751.77	1,002.36
Cuentas y Doc.por Cobrar (Nota 3)	1,123,330.11	1,680,552.46	TOTAL OBLIGACIONES A CORTO PLAZO	1,558,622.54	2,786,899.49
Inventarios (Nota 4)	1,320,974.55	1,714,547.00			
TOTAL CIRCULANTE	2,650,267.36	3,810,678.95			
FIJO			OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
BIENES DEPRECIABLES			Préstamos Bancarios (Nota 11)	713,205.66	759,588.43
Edificios	145,246.22	-	TOTAL OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	713,205.66	759,588.43
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31	2,903,299.67			
Herramientas	35,996.51	53,474.67			
Instalaciones	100,473.94	137,978.09	PATRIMONIO NETO (Nota 12)		
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21	71,342.54	Capital Social Mínimo	13,714.29	13,714.29
Vehículos	334,778.19	275,560.03	Capital Social Variable	1,436,800.00	1,379,657.14
Obras en Proceso	317,769.95	129,760.71	Reserva Legal	151,476.65	130,743.83
SUB TOTAL	2,556,610.33	3,571,415.71	Utilidad del Ejercicio Anterior	11,780.20	-
BIENES NO DEPRECIABLES			Utilidad del Ejercicio	205,310.74	11,780.20
Terrenos	205,980.60	62,342.63	Fluctuaciones en Valores	8,291.40	-
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(1,336,584.61)	(2,375,932.91)	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,827,373.28	1,535,895.46
TOTAL FIJO (Nota 6)	1,426,006.32	1,257,825.43			
OTROS ACTIVOS					
Primas de Seguros	22,927.80	13,879.00			
TOTAL OTROS ACTIVOS	22,927.80	13,879.00			
TOTAL ACTIVOS	\$ 4,099,201.48	\$ 5,082,383.38	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 4,099,201.48	\$ 5,082,383.38

N. _____

Reprentante Legal

N. _____

Contador

No. de Acreditación

N. _____

Auditor Externo

No. de Registro



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑÍA SALVADOREÑA)
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

VENTAS TOTALES		\$ 5,839,088.45
Menos: DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		<u>\$ 32,354.60</u>
VENTAS NETAS		\$ 5,806,733.85
MATERIA PRIMA		
Inventario Inicial	703,025.36	
MÁS: Compras Netas	<u>2,880,578.81</u>	
Materia Prima Disponible para Consumo	3,583,604.17	
MENOS: Inventario Final	<u>781,139.30</u>	
CONSUMO DE MATERIA PRIMA	2,802,464.87	
MÁS: Mano de Obra Directa	502,324.68	
Gastos de Fabricación	<u>1,520,174.21</u>	
ELEMENTOS QUE ENTRARÓN AL PROCESO	4,824,963.76	
MÁS: Inventario Inicial de Productos en Proceso	9,725.37	
MENOS: Inventario Final de Productos en Proceso	<u>-</u>	
COSTO DE PRODUCCIÓN	4,834,689.13	
MÁS: Inventario Inicial de Productos Terminados	434,259.14	
MENOS: Inventario Final de Productos Terminados	<u>330,009.92</u>	
MÁS: Compras de Mercaderías	47,827.28	
MENOS: Inventario Final de Mercaderías	<u>29,501.81</u>	
COSTO DE VENTA		<u>\$ 4,957,263.82</u>
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		\$ 849,470.03
MENOS: GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 822,046.08
Gastos de Administración	294,461.22	
Gastos de Venta	356,292.32	
Gastos Financieros	<u>171,292.54</u>	
		\$ 27,423.95
MÁS: OTROS INGRESOS		<u>\$ 268,759.17</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$ 296,183.12
MENOS: Reserva Legal		<u>\$ 20,732.82</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 275,450.30
MENOS: Impuesto sobre la Renta (\$280,558.23 x 25%)		<u>\$ 70,139.56</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u><u>\$ 205,310.74</u></u>

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



**AMERICAPAK, S.A DE C.V.
(COMPAÑÍA SALVADOREÑA)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300**

	SITUACIÓN 2000	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SITUACIÓN 2001
CAPITAL SOCIAL MÍNIMO	13,714.29			13,714.29
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,379,657.14	57,142.86		1,436,800.00
RESERVA LEGAL	130,743.83	20,732.82		151,476.65
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	11,780.20			11,780.20
UTILIDAD DEL EJERCICIO		205,310.74		205,310.74
FLUCTUACIONES EN VALORES		8,291.40		8,291.40
CAPITAL CONTABLE	\$ 1,535,895.46	\$ 291,477.82		\$ 1,827,373.28
No. DE ACCIONES	121,920	5,000		126,920
VALOR CONTABLE DE CADA ACCIÓN	\$ 12.60			\$ 14.40
VALOR NOMINAL DE CADA ACCIÓN	\$ 11.43	\$ 11.43		\$ 11.43

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



**AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300**

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 205,310.74

UTILIDAD NETA

Ajuste para conciliar la utilidad con el efectivo provisto por las actividades operativas

Depreciación del Ejercicio	-1,039,348.30
Reserva Legal del Ejercicio	20,732.82
Proveedores	-214,440.80
Cuentas por Pagar	-65,084.58
Cuentas por Cobrar	556,108.07
Inventarios	393,572.45
Diferidos	-7,934.52

Efectivo Utilizado por Actividades Operativas -151,084.12

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Adquisiciones de Activo Fijo	
Edificios	-145,246.22
Maquinaria y Equipo	1,340,987.36
Mobiliario y Equipo	66,291.63
Vehículos	-59,218.16
Obras en Proceso	-331,647.21
Inversiones Temporales	-12,994.36

Efectivo Utilizado por Actividades de Inversión 858,173.04

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos de Corto Plazo	-948,751.56
Préstamos de Largo Plazo	-46,382.77
Aumento Capital Variable	57,142.86

Efectivo Utilizado por Actividades de Financiamiento -937,991.47

DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-230,902.55
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2000	400,722.35
CAJA Y BANCOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001	169,819.80

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
ANEXO AL BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AL 31 DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

ACTIVO
CIRCULANTE

CAJA **7,463.18**

Caja General	7,120.32
Caja Chica	<u>342.86</u>

BANCOS **162,356.62**

Banco Salvadoreño	62,332.76
Banco Cuscatlan	41,693.63
Banco Agrícola S.A.	39,526.48
Banco de Comercio	<u>18,803.75</u>

INVERSIONES TEMPORALES **36,142.90**

ACCIONES	
Politac, S.A. de C.V.	<u>36,142.90</u>

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR **1,123,330.11**

CLIENTES

CLIENTES NACIONALES

Distribución de Plásticos Espinoza	49,638.57
Comercial y Distribuciones Plasticas	35,980.00
Distribuidora Uniplas, S.A. de C.V.	29,357.89
Distribuidora y Comercial La Surtidora	25,258.17
La Hogareña	22,789.45
Plásticos Sagrado de Jesús, S.A. de C.V.	32,145.69
Plásticos Las Américas	22,897.37
Distribuidora Caravantes	35,963.45
Plastymas, S.A. de C.V.	55,697.28
Plásticos Alférez	33,897.63
Plásticos Claudia	78,965.21
Plásticos Crysti	59,863.54
Plásticos Diversos, S.A. de C.V.	58,987.56
Plásticos Elias	37,896.34
Plásticos Industriales, S.A. de C.V.	36,896.32
Plásticos Don Bosco	38,976.24
Plasiteclas	29,783.69
Karianplast	47,266.14
Plastimundo, S.A. de C.V.	<u>39,687.45</u>

1,035,385.53
771,947.99

CLIENTES EXTRANJEROS

Canno Country Inc.	55,987.36
Valdo'r Inc.	69,597.39
Cantexas Inc.	50,159.67
Intradila Inc.	64,918.67
Mecamina Co.	<u>22,774.45</u>

263,437.54

OTROS DEUDORES

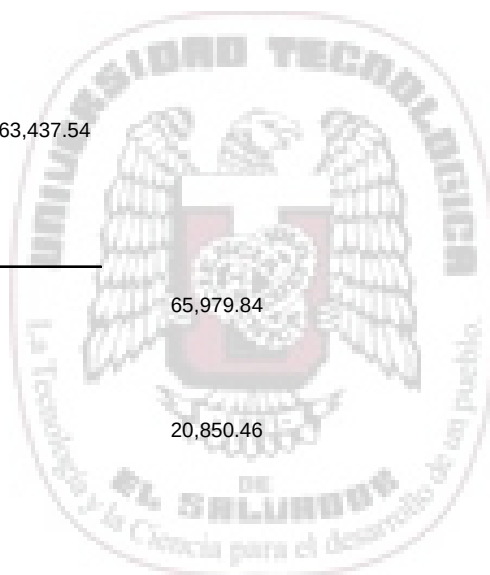
IVA-2001	40,376.41
DGII - Renta 2001	16,961.45
Ricardo Gavidia Larios	<u>8,641.98</u>

65,979.84

ANTICIPOS AL PERSONAL

Empleados	<u>20,850.46</u>
-----------	------------------

20,850.46



DEPÓSITOS EN GARANTÍA		1,114.28	
Rosa Nasser de Hasbún	1,114.28		
INVENTARIOS			1,320,974.55
Productos Terminados	330,009.92		
Materias Primas	781,139.31		
Repuestos y Accesorios	3,706.94		
Materiales y Suministros	12,703.10		
Pedidos en Tránsito	163,913.47		
Mercaderías	29,501.81		
FIJO			
BIENES DEPRECIABLES			2,556,610.33
Edificios	145,246.22		
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31		
Herramientas	35,996.51		
Instalaciones	100,473.94		
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21		
Vehículos	334,778.19		
Obras en proceso	317,769.95		
BIENES NO DEPRECIABLES			205,980.60
Terrenos	205,980.60		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			(1,336,584.61)
Edificios	-		
Maquinaria y Equipo Industrial	(1,006,327.23)		
Herramientas	(33,784.83)		
Instalaciones	(79,829.43)		
Mobiliario y Equipo de Oficina	(53,750.48)		
Vehículos	(162,892.64)		
OTROS ACTIVOS			22,927.80
Seguros e Inversiones, S.A.			
Primas de seguros	22,927.80		
TOTAL ACTIVO			4,099,201.48

PASIVO			
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO			
PRÉSTAMOS BANCARIOS			426,500.00
Banco Cuscatlán Línea Rotativa	75,000.00		
Banco Salvadoreño	67,500.00		
Banco Promérica	72,000.00		
Banco Agrícola	25,000.00		
Banco Hipotecario	10,500.00		
Citibank Línea Rotativa	150,000.00		
Bank of América	26,500.00		
PROVEEDORES			1,056,144.33
NACIONALES		42,622.87	
Proveedores Industriales, S.A. de C.V.	1,277.00		
Cartonera Centroamericana, S.A. de C.V.	3,200.16		



Chempolymers, S.A. de C.V.	1,385.13	
Inverpol, S.A. de C.V.	8,713.47	
Oxgasa, de C.V.	1,572.47	
Z.I. Crom, S.A. de C.V.	11,059.04	
Politac, S.A. de C.V.	8,779.61	
Item, S.A. de C.V.	4,703.63	
Industrias Metálicas, ALED	347.48	
ITR, de El Salvador, S.A. de C.V.	740.58	
Impulse, S.A. de C.V.	105.94	
Rodamientos, S.A. de C.V.	173.72	
Americam Petroleum, de ES. S.A.	564.64	
EXTRANJEROS		1,013,521.46
Sius American Inc.	14,198.03	
BASF El Salvador	156,436.13	
Equistar Chemicals LP	177,558.05	
Muehlstein International LTD	498,131.76	
Poliolefinas Internacionales	94,095.00	
Poly Chen LTD	61,711.88	
Indelcro, S.A. de C.V.	11,390.61	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		75,226.44
ACREEDORES VARIOS		53,640.79
Distribuidora Merlos	1,588.73	
CTE, S.A. de C.V.	640.27	
CTE, Telecom Personal, S.A. de C.V.	2,714.23	
Telefónica de El Salvador, S.A.	108.74	
Almacenes Vidrí, S.A. de C.V.	280.82	
Panades, S.A.	1,716.57	
Siemens, S.A.	172.89	
Abarsa de C.V.	661.82	
Seguros e Inversiones, S.A.	11,992.73	
DELSUR, S.A. de C.V.	32,075.45	
Messer de El Salvador, S.A. de C.V.	171.11	
Moore de Centroamérica, S.A. de C.V.	74.39	
Industrias Opticas, S.A. de C.V.	65.51	
Servicintas, S.A. de C.V.	159.83	
Servielectric Industrial, S.A. de C.V.	84.75	
Servi F Sello, S.A. de C.V.	109.46	
Teresa Rivas de Nazli	147.08	
Troqueles Gráficos e Impresos	442.13	
Uniprom, S.A. de C.V.	213.57	
Noel Gallardo Ramos	220.71	
RETENCIONES LEGALES		21,585.65
ISSS	6,738.03	
Impuesto Sobre la Renta	6,136.67	
IVA Retenido	255.04	
AFP Crecer	7,249.30	
AFP Confia	551.37	
Unidad de Pensiones ISSS	254.33	
AFP Profuturo	22.28	
IPSFA	378.63	
DIVIDENDOS POR PAGAR		751.77
Manuel de Jesús Melgar	375.89	
Roman Heriberto Gómez	187.94	
Luis Ernesto Alvarenga	75.17	



José Nicolas Orantes	37.59
José Ernesto Vásquez	37.59
Elvira Gabriela Gómez	<u>37.59</u>

OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

PRÉSTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO		713,205.66
Banco Cuscatlán	187,577.33	
Banco Salvadoreño	180,692.53	
Banco Promérica	74,282.17	
Banco Agrícola	55,276.16	
Banco Hipotecario	31,262.89	
Bank of América	<u>184,114.58</u>	
TOTAL PASIVO		<u>2,271,828.20</u>

PATRIMONIO NETO

CAPITAL SOCIAL (MÍNIMO)

		13,714.29
Manuel de Jesús Melgar	6,857.14	
Roman Heriberto Gómez	3,428.57	
Luis Ernesto Alvarenga	1,371.42	
José Nicolas Orantes	685.72	
José Ernesto Vásquez	685.72	
Elvira Gabriela Gómez	<u>685.72</u>	

CAPITAL SOCIAL (VARIABLE)

		1,436,800.00
Manuel de Jesús Melgar	652,800.00	
Roman Heriberto Gómez	403,428.57	
Luis Ernesto Alvarenga	174,857.14	
José Nicolas Orantes	68,571.43	
José Ernesto Vásquez	68,571.43	
Elvira Gabriela Gómez	<u>68,571.43</u>	

RESERVA LEGAL	151,476.65
---------------	------------

UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	11,780.20
---------------------------------	-----------

UTILIDAD DEL EJERCICIO	205,310.74
------------------------	------------

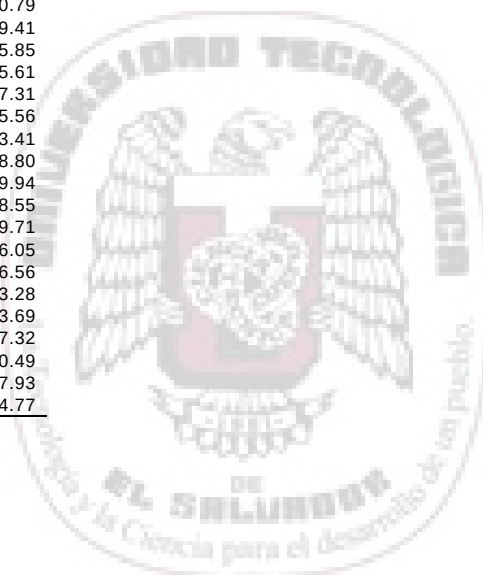
FLUCTUACIONES EN VALORES	8,291.40
--------------------------	----------

TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,827,373.28</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>4,099,201.48</u>



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
ANEXO AL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

VENTAS TOTALES		5,839,088.45
Nacionales	4,431,932.12	
Exterior	<u>1,407,156.33</u>	
COMPRAS NETAS		2,880,578.81
MANO DE OBRA DIRECTA		502,324.68
GASTOS DE FABRICACIÓN		1,520,174.21
Mano de Obra Indirecta	126,864.85	
Horas Extras	25,245.97	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	24,199.53	
Vacaciones	7,263.55	
Indemnizaciones	10,948.37	
Aguinaldos	5,112.05	
Otras Prestaciones	11,915.35	
Gratificaciones y Bonificaciones	11,132.34	
Vigilancia	3,238.33	
Transportes	3,000.84	
Materiales Indirectos	52,207.53	
Papelería y Útiles	2,586.92	
Combustible y Lubricantes	47,510.66	
Energía Eléctrica	391,484.26	
Agua	74.19	
Comunicaciones	3,136.34	
Aseo y Limpieza	11,741.15	
Seguros	12,411.08	
Depreciación	379,611.23	
Mantenimiento de Maquinaria y Equipo	265,362.13	
Mantenimiento de Edificios e Instalaciones	11,504.21	
Alquileres	110,688.67	
Capacitación Técnica	1,544.98	
Diversos	<u>1,389.68</u>	
GASTOS DE OPERACIÓN		822,046.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		294,461.22
Sueldos y Salarios	38,711.34	
Horas Extras	3,974.74	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	12,258.05	
Vacaciones	4,780.02	
Indemnizaciones	5,256.02	
Aguinaldos	5,714.02	
Otras Prestaciones	7,322.00	
Gratificaciones y Bonificaciones	3,230.79	
Honorarios Profesionales	20,209.41	
Gastos de Viaje y Representación	17,135.85	
Transportes	55.61	
Papelería y Útiles	7,677.31	
Combustible y Lubricantes	4,895.56	
Energía Eléctrica	43,463.41	
Comunicaciones	33,128.80	
Impuestos Municipales	2,879.94	
Gastos Legales	1,338.55	
Seguros	13,469.71	
Depreciación	31,946.05	
Mantenimiento de Equipo	12,076.56	
Mantenimiento de Edificios e Instalaciones	523.28	
Alquileres	6,513.69	
Donativos y Contribuciones	8,817.32	
Suscripciones y Afiliaciones	630.49	
No Deducibles	5,107.93	
Diversos	<u>3,344.77</u>	



GASTOS DE VENTA		356,292.32
Sueldos y Salarios	30,914.70	
Comisiones sobre Ventas	60,745.29	
Horas Extras	12,920.03	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	13,091.26	
Vacaciones	6,778.97	
Indemnizaciones	5,324.38	
Aguinaldos	4,313.51	
Otras Prestaciones	4,359.83	
Gratificaciones y Bonificaciones	3,026.33	
Honorarios Profesionales	5,009.45	
Vigilancia	32,858.78	
Gastos de Viaje y Representación	4,079.30	
Publicidad y Propaganda	4,681.81	
Empaques y Embalajes	11,017.22	
Gastos de Entrega	9,033.72	
Fletes y Transportes	22,950.11	
Trámites Aduanales	63,495.08	
Marcas y Patentes	218.58	
Papelería y Útiles	1,497.18	
Combustibles y Lubricantes	8,636.80	
Comunicaciones	76.99	
Gastos Legales	589.34	
Seguros	6,628.93	
Depreciación	17,407.43	
Mantenimiento de Equipo	17,407.43	
Alquileres	967.59	
Diversos	8,262.28	
GASTOS FINANCIEROS		171,292.54
Intereses	162,328.91	
Comisiones	8,963.63	
OTROS INGRESOS		268,759.17
Intereses	989.54	
Alquileres	14,292.88	
Desperdicios	251,718.41	
Diversos	1,758.34	
RESERVA LEGAL		20,732.82
(\$296,183.12 x 7%)		
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA		70,139.56
MÁS: No Deducibles		
(\$280,558.23 x 25%)		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		205,310.74



**AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

NOTA 1.

ORGANIZACIÓN Y PROPÓSITO:

AMERICAPAK, S.A DE C.V., fue constituida el 27 de noviembre de 1,984, su plazo es indefinido, su finalidad principal y destino del capital social es la importación, fabricación, distribución, comercialización y exportación de toda clase de productos plásticos y cualquier clase de actividades en operaciones que sean lícitas de conformidad con la ley.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

MONEDA:

Los registros contables hasta el año 2000 se llevaban en colones moneda de El Salvador, a partir de enero del año 2,001, con la entrada en vigencia de La Ley de Integración Monetaria los registros contables son llevados en dólares de los Estados Unidos de América.

INMUEBLES, MAQUINARIA, HERRAMIENTAS, INSTALACIONES,

MOBILIARIO Y EQUIPO:

Están registrados al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que el mantenimiento,



reparaciones y menudas renovaciones que no mejoran el activo ni alargan su vida útil restantes, son cargados a gastos.

DEPRECIACIONES:

Se utiliza el método de línea recta para depreciar; para la maquinaria nueva adquirida a partir del ejercicio 1997 al ejercicio 2000, se les aplica depreciación acelerada conforme a la ley; en éste año a todos los activos fijos depreciables adquiridos se les aplicó el método de línea recta.

RESERVA LEGAL:

La sociedad de conformidad con el código de Comercio de El Salvador, transfiere anualmente el 7% de las utilidades netas obtenidas durante cada año, siendo el límite mínimo para formar esta reserva la quinta parte del capital social. El monto de la misma invertida de conformidad con la ley.



NOTA 2.

La disponibilidad de efectivo a 31 de diciembre del 2001, conforme al detalle siguiente:

Caja General	7,120.32
Caja Chica	342.86
Cuentas corrientes	
Banco Salvadoreño	62,332.76
Banco Cuscatlán	41,693.63
Banco Agrícola	39,526.48
Banco de Comercio	18,803.75
TOTAL DE CAJA Y BANCOS	169,819.80

NOTA 3.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2001 conforme con el detalle que sigue:

Clientes Nacionales (b)	771,947.99
Clientes Extranjeros	263,437.54
Deudores varios (a)	65,979.84
Anticipos al personal	20,850.46
Depósitos en Garantía	1,114.28
TOTAL	1,123,330.11



a) Incluye Dirección General de Tesorería

Por Pago a Cuenta \$ 16,961.45

Por Remanente Crédito IVA \$ 40,376.41

b) Un 11% de la cartera de clientes nacionales y extranjeros está en mora de uno a tres años.

NOTA 4.

INVENTARIOS

Los Inventarios, son los finales del ejercicio 2001 que se componen así:

PRODUCTOS TERMINADOS 330,009.92

(Bolsas plásticas de diferentes medidas, platos, vasos y demás utensilios de descartables).

MATERIAS PRIMAS 781,139.29

(Polietileno de alta y baja densidad, poliestirene y polipropileno).

MATERIALES Y SUMINISTROS 12,703.10

(Tubos y cajas para empaque).

PEDIDOS EN TRANSITO 163,913.47

(Importaciones de materias primas).

MERCADERÍAS 29,501.81

(Producto rafia en bollos).

REPUESTOS Y ACCESORIOS 3,706.94

TOTAL 1,320,974.55



NOTA 5.

INVERSIONES Y VALORES

Este valor refleja la participación en el capital social de la sociedad POLITAC, S. A de C.V., que es el 65% equivalente a 2,437 acciones, con valor nominal de \$ 11.4286 y un valor contable de \$ 14.8309 por acción.

ACCIONES (valor contable de la participación)	36,142.97
---	-----------

NOTA 6

ACTIVO FIJO NETO

La composición de ésta cuenta al 31 de diciembre es como sigue:

BIENES DEPRESIABLES (a)

Edificios	145,246.22
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31
Herramientas	35,996.51
Instalaciones	100,473.94
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21
Vehículos	334,778.19
Obras en proceso	<u>317,769.95</u>
TOTAL	2,556,610.34
Depreciación Acumulada	-1,336,584.61
TOTAL BIENES DEPRECIABLES	1,220,025.73



BIENES NO DEPRECIABLES

Terrenos	205,980.60
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	1,426,006.33

a) El aumento en depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2001, asciende a \$ 355,689.63; las adiciones al activo fijo se establecen en \$ 847,844.85 así:

Edificios	145,246.22
Maquinaria y Equipo Industrial	474,208.65
Herramientas	1,414.25
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,526.31
Vehículos	<u>220,449.42</u>
TOTAL	847,844.85

Totalizándose un activo fijo neto depreciable de \$ 1,426,006.32.

Es de mencionar que al 31 de diciembre del 2001, se realizaron retiros de activos fijos totalmente depreciados por \$ 74,851.13 de las siguientes cuentas:

Maquinaria y Equipo Industrial	24,447.38
Herramientas	5,523.73
Instalaciones	3,009.63
Vehículos	<u>41,870.39</u>
TOTAL	74,851.13



NOTA 7.

PRÉSTAMOS BANCARIOS

El saldo de estas cuentas al 31 de diciembre del 2001, incluyen la parte circulante de los préstamos bancarios que se detallan así:

Banco Cuscatlán Línea Rotativa	75,000.00
Banco Salvadoreño Ref. # 0604003	67,500.00
Banco Promérica Ref. # 22002000150	72,000.00
Banco Agrícola Ref. # 5000-2250-0-11	25,000.00
Banco Hipotecario Ref. # AA-16738-2	10,500.00
Citibank Línea Rotativa	150,000.00
Bank of América Ref. 474	<u>26,500.00</u>
TOTAL	426,500.00

NOTA 8.

PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2001 se presenta así:

Proveedores Nacionales	42,622.87
Proveedores Extranjeros	<u>1,013,521.46</u>
	1,056,144.33

NOTA 9.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

El saldo que compone este grupo de cuentas se compone así:

Acreedores Varios	53,640.79
Impuestos por Pagar	<u>21,585.65</u>
TOTAL	75,226.44



NOTA 10.

DIVIDENDOS POR PAGAR

El detalle de los Dividendos por Pagar al 31 de diciembre del 2001, es el siguiente:

Manuel de Jesús Melgar	375.89
Román Heriberto Gómez	187.94
Luis Ernesto Alvarenga	75.17
José Nicolás Orantes	37.59
José Ernesto Vásquez	37.59
Elvira Gabriela Gómez	<u>37.59</u>
TOTAL	751.77

NOTA 11.

OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

El detalle de los préstamos a largo plazo al 31 de diciembre del 2001, es el siguiente:

Banco Cuscatlán Ref. # 40800	187,577.33
Banco Salvadoreño Ref. # 0604001	180,692.53
Banco Promérica Ref. # 22002000150	74,282.17
Banco Agrícola Ref. # 5000-2250-0-11	55,276.16
Banco Hipotecario Ref. # AA-16738-2	31,262.89
Bank of América Ref. 474/01	<u>184,114.58</u>
TOTAL	713,205.66



NOTA 12.

PATRIMONIO NETO

Este rubro se desglosa en Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre 2001, se hace la observación que la cuenta Fluctuaciones en Valores con un saldo de \$ 8,291.40 corresponde a la diferencia entre el valor nominal y contable de la inversión en acciones de la POLITAC, S.A DE C.V.; favor observar el estado financiero N°3.



La Compañía se encuentra con elevadas cuentas por pagar, se realizaron pruebas por medio de las razones financieras y se encontró que la empresa posee problemas de liquidez y endeudamiento, es por ello que se deberá reconstruir los estados financieros por medio de la contabilidad creativa para fin de año y así presentar a los proveedores y acreedores una imagen que resulte beneficiosa a la empresa, por tal razón se realizó un pequeño análisis financiero con las siguientes razones financieras.

RAZONES FINANCIERAS

$$\text{RAZÓN CIRCULANTE} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}} = 4.2 \text{ VECES}$$

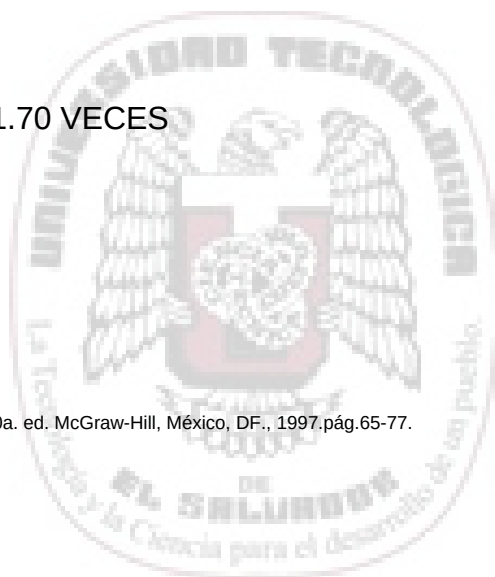
$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = 40\%$$

Los parámetros antes mencionados están basados en el promedio de la industria según el autor Fred y Brigham.³

APLICACIÓN DE RAZONES FINANCIERAS

$$\text{RAZÓN CIRCULANTE} = \frac{\$ 2,650,267.36}{\$ 1,558,622.54} = 1.70 \text{ VECES}$$

³ Weston, Fred; Brigham, Eugene F.; Fundamentos de Administración Financiera, 10a. ed. McGraw-Hill, México, DF., 1997.pág.65-77.



$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\$ 2,271,828.20}{\$ 4,099,201.48} = 55\%$$

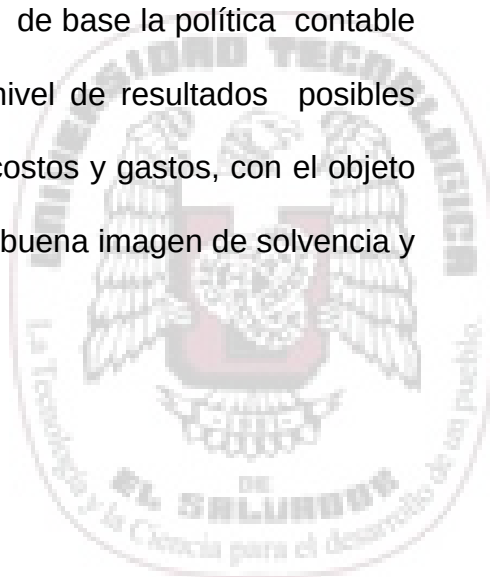
El endeudamiento que presenta la empresa es de un 55%, lo que significa que la empresa está utilizando más del 50% de sus fondos propios, siendo para la industria el promedio máximo de un 40%.

La liquidez que se presenta es de 1.70 veces y el promedio máximo para la industria es de 4.2 veces, lo que significa que la empresa solamente puede responder en 1.70 veces su deuda a pagar.

Técnicas de la contabilidad creativa aplicables al juego de estados financieros

CASO N° 1

Para la aplicación del caso práctico, se tomará de base la política contable agresiva la cual busca ofrecer un mayor nivel de resultados posibles aumentando los ingresos y disminuyendo los costos y gastos, con el objeto de presentar un beneficio elevado, así como una buena imagen de solvencia y liquidez.



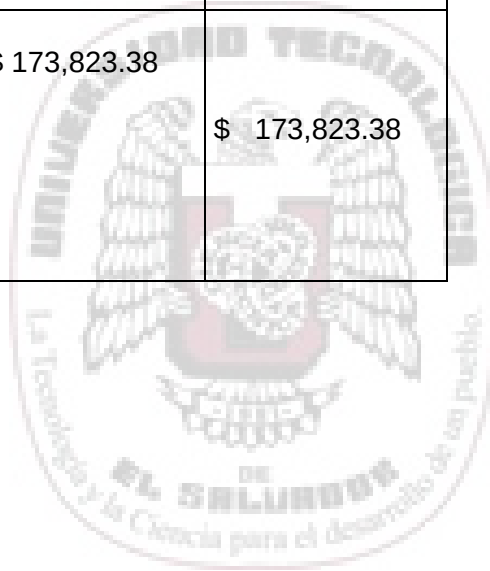
Tomando en cuenta lo anterior se utilizará la técnica de aumento o reducción de ingresos por medio de las siguientes ventas:

En la ultima semana de diciembre se facturó por motivos de vacaciones de fin de año \$234,007.98, estas ventas son a crédito de 60 días.

CUENTA	DEBE	HABER
<u>Cuentas y Documentos por Cobrar</u>	\$ 234,007.98	
Cientes Nacionales \$ 145,411.39		
Cientes Extranjeros \$ 88,596.59		
IVA - Débito Fiscal		\$ 16,728.74
		\$ 217,279.23
<u>Ventas</u>		
Venta Nacionales \$ 128,682.64		
Ventas Exportación \$ 88,596.59		
C/Ventas a nuestros clientes nacionales y extranjeros.		

- Salida de inventarios por ventas realizadas:

CUENTA	DEBE	HABER
<u>Costo de Ventas</u>	\$ 173,823.38	
<u>Inventario</u>		\$ 173,823.38
Productos Terminado		
C/ Salida de mercadería por ventas realizadas		



Base Técnica:

Norma de Contabilidad Financiera N° 2

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Párrafo 14, E-2.

Principio de Realización: El ingreso es generalmente reconocido cuando ambas de las siguientes condiciones han sido satisfechas: el proceso de la utilidad está completo o virtualmente completo y un intercambio se ha efectuado.

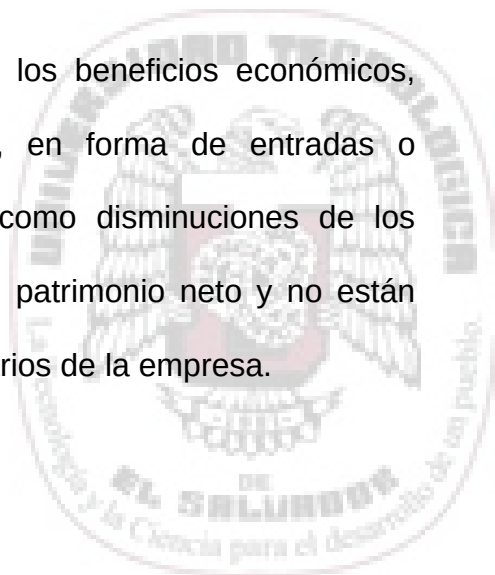
Párrafo N° 15.

El intercambio requerido por el principio de realización determina el momento en el cual se reconoce el ingreso y la cantidad a la cual se registra.

Norma Internacional de Contabilidad N° 18

Ingresos.

Los ingresos se definen como incrementos en los beneficios económicos, producidos a los largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la empresa.



Los ingresos surgen de las actividades ordinarias de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres como: ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.

Base Legal:

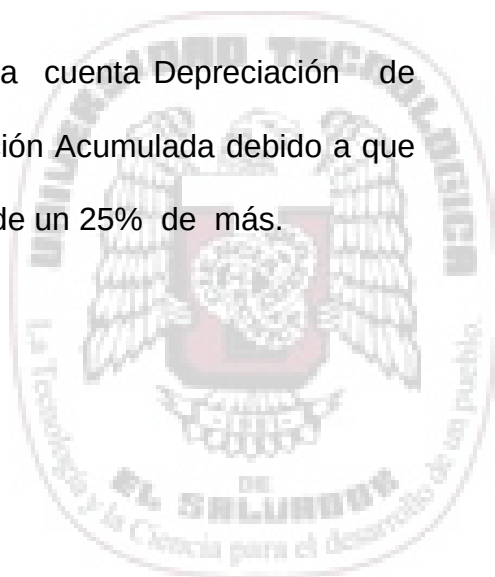
Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios. Art. N° 48, literal d.

“En las ventas y transferencias de establecimientos mercantiles y otras universalidades, es el valor de los bienes muebles comprendidos en las transferencias”.

CASO N° 2

Para la aplicación de la técnica de aumento y reducción de gastos se aplicará lo siguiente:

- En el mes de diciembre se reclasificará la cuenta Depreciación de Maquinaria y Equipo a la cuenta Depreciación Acumulada debido a que se sobrestimó en este año la depreciación de un 25% de más.



CUENTA	DEBE	HABER
<u>Depreciación Acumulada</u> Maquinaria y Equipo Industrial <u>Gastos de Fabricación</u> Depreciación C/Reclasificación del 25% aplicado de más a Maquinaria y Equipo Industrial.	\$ 94,902.81	\$ 94,902.81

Base Técnica:

Norma de Contabilidad Financiera N° 8.

Inmuebles, Maquinaria y Equipo.

Párrafo N° 6.

El importe depreciable de un activo, debe distribuirse sobre una base sistemática y racional a cada período contable durante la vida útil del mismo. Los activos utilizados en la producción de bienes y servicios o bien en la función administrativa.

Párrafo N° 16.

El importe depreciable, establecido al costo histórico o el de revaluación de un activo fijo debe distribuirse sobre una base sistemática y racional entre los diferentes períodos a los cuales beneficie la vida útil del activo; aplicando



cualquiera de los siguientes métodos: Línea Recta, saldos decrecientes, números dígitos, unidades a producir, horas máquina y otros métodos generalmente aceptados.

Párrafo N° 18.

El método usado para calcular la depreciación debe aplicarse consistentemente de un período a otro, a menos que las circunstancias justifiquen que se cambie el método.

Base Legal:

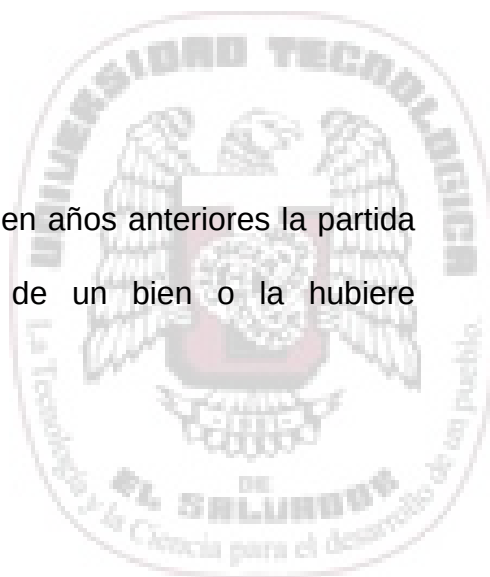
Ley de Impuesto sobre la Renta, Art. 30.

Numeral N° 6.

Los contribuyentes deberán llevar un registro detallado de la depreciación, salvo aquellos que no estén obligados por la ley a llevar contabilidad formal o registros.

Numeral N° 7.

Si el contribuyente hubiera dejado de descargar en años anteriores la partida correspondiente a la cuota de depreciación de un bien o la hubiere



descargado en cuantía inferior, no tendrá derecho a acumular esas deficiencias a las cuotas de los años posteriores.

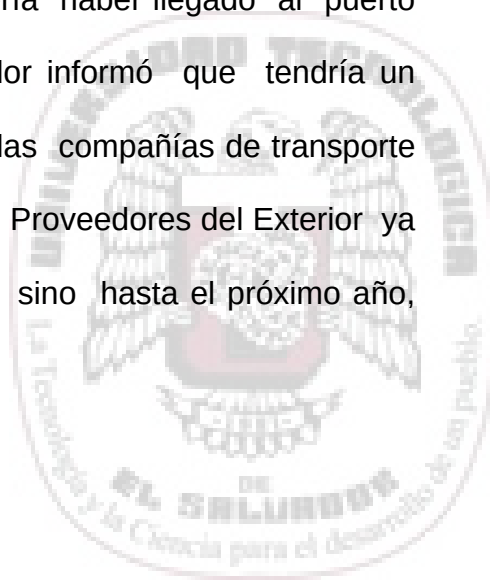
Numeral N° 8.

No son depreciables las mercaderías o existencias del inventario del contribuyente, ni los predios rústicos o urbanos, excepto lo construido sobre ellos.

CASO N° 3

Para la utilización de la técnica de aumento o reducción de deudas se aplicará lo siguiente:

- Se realizó una compra a crédito 60 días, en el mes de noviembre de materia prima por la cantidad de \$ 158,826.30 al proveedor Muehlstein International LTD, dicha materia prima debería haber llegado al puerto a principios de diciembre, pero el proveedor informó que tendría un retraso de un mes debido a problemas con las compañías de transporte marítimo, para ello se reclasificó la cuenta Proveedores del Exterior ya que el producto no ingresaría en este año sino hasta el próximo año, se difiere a la cuenta Inventarios.



CUENTA	DEBE	HABER
<u>Proveedores</u> Extranjeros Muehlstein International LTD	\$ 158,826.30	
<u>Inventarios</u> Pedidos en Tránsito		\$ 158,826.30
C/Reclasificación de cuentas por retraso de materia prima.		

Base Técnica:

Norma de Contabilidad Financiera N° 6

Presentación de los Resultados de las Operaciones, párrafo 19,

Párrafo N° 19.

Las partidas extraordinarias son acontecimientos y transacciones que se distinguen a la vez por su naturaleza no usual y por la infrecuencia de su ocurrencia.

Norma Internacional de Contabilidad N° 8

Ganancia o Pérdida Neta del Período, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables.



Párrafo N° 6.

Las partidas Extraordinaria son ingresos o gastos que surgen por sucesos o transacciones que son claramente distintas de las actividades ordinarias de la empresa, y por lo tanto no se espera que se repitan frecuentemente regularmente.



**AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300**

ACTIVOS	2001	2000	PASIVOS Y PATRIMONIO (NETO)	2001	2000
ACTIVOS CORRIENTES			PASIVOS CORRIENTES		
Caja General	7,120.32	103,070.21	Préstamos Bancarios (Nota 7)	426,500.00	1,375,251.56
Caja Chica	342.86	457.14	Proveedores (Nota 8)	897,318.04	1,270,585.14
Bancos (Nota 2)	162,356.62	297,195.00	Cuentas y Doc. por Pagar (Nota 9)	90,433.37	140,060.43
Inversiones Temporales (Nota 5 y 11)	36,142.90	14,857.14	Dividendos por Pagar (Nota 10)	751.77	1,002.36
Cuentas y Doc. por Cobrar (Nota 3)	1,323,647.90	1,680,552.46	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	1,415,003.18	2,786,899.49
Inventarios (Nota 4)	988,324.86	1,714,547.00			
Gastos Pagados por Anticipado	22,927.80	13,879.00	PASIVOS NO CORRIENTES		
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	2,540,863.26	3,824,557.95	Préstamos Bancarios (Nota 11)	713,205.66	759,588.43
ACTIVOS NO CORRIENTES			TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	713,205.66	759,588.43
BIENES DEPRECIABLES					
Edificios	145,246.22	-	PATRIMONIO NETO (Nota 12)		
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31	2,903,299.67	Capital Social Mínimo	13,714.29	13,714.29
Herramientas	35,996.51	53,474.67	Capital Social Variable	1,436,800.00	1,379,657.14
Instalaciones	100,473.94	137,978.09	Reserva Legal	161,161.75	130,743.83
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21	71,342.54	Utilidad del Ejercicio Anterior	11,780.20	-
Vehículos	334,778.19	275,560.03	Utilidad del Ejercicio	301,815.91	11,780.20
Obras en Proceso	317,769.95	129,760.71	Fluctuaciones en Valores	8,291.40	-
SUB TOTAL	2,556,610.33	3,571,415.71	TOTAL DEL PATRIMONIO NETO	1,933,563.55	1,535,895.46
BIENES NO DEPRECIABLES					
Terrenos	205,980.60	62,342.63			
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(1,241,681.80)	(2,375,932.91)			
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES (Nota 6)	1,520,909.13	1,257,825.43			
TOTAL ACTIVOS	\$ 4,061,772.39	\$ 5,082,383.38	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	\$ 4,061,772.39	\$ 5,082,383.38

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑÍA SALVADOREÑA)
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

INGRESOS TOTALES		\$ 6,056,367.68
Menos: DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		<u>\$ 32,354.60</u>
INGRESOS NETOS		\$ 6,024,013.08
 MATERIA PRIMA		
Inventario Inicial	703,025.36	
MÁS: Compras Netas	<u>2,880,578.81</u>	
Materia Prima Disponible para Consumo	3,583,604.17	
MENOS: Inventario Final	<u>781,139.30</u>	
 CONSUMO DE MATERIA PRIMA	2,802,464.87	
MÁS: Mano de Obra Directa	502,324.68	
Gastos de Fabricación	<u>1,425,271.40</u>	
 ELEMENTOS QUE ENTRARÓN AL PROCESO	4,730,060.95	
MÁS: Inventario Inicial de Productos en Proceso	9,725.37	
MENOS: Inventario Final de Productos en Proceso	<u>-</u>	
 COSTO DE PRODUCCIÓN	4,739,786.32	
MÁS: Inventario Inicial de Productos Terminados	434,259.14	
MENOS: Inventario Final de Productos Terminados	<u>156,186.54</u>	
 MÁS: Compras de Mercaderías	47,827.28	
MENOS: Inventario Final de Mercaderías	<u>29,501.81</u>	
 COSTO DE LAS VENTAS		<u>\$ 5,036,184.39</u>
UTILIDAD BRUTA EN INGRESOS		\$ 987,828.69
 MENOS: GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 822,046.08
Gastos de Administración	294,461.22	
Gastos de Venta	356,292.32	
Gastos Financieros	<u>171,292.54</u>	
 MÁS: OTROS INGRESOS		<u>\$ 268,759.17</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$ 434,541.78
 MENOS: Reserva Legal		<u>\$ 30,417.92</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 404,123.86
 MENOS: Impuesto sobre la Renta (\$409,231.79 x 25%)		<u>\$ 102,307.95</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u><u>\$ 301,815.91</u></u>

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



**AMERICAPAK, S.A DE C.V.
(COMPAÑÍA SALVADOREÑA)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300**

	SITUACIÓN 2000	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SITUACIÓN 2001
CAPITAL SOCIAL MÍNIMO	13,714.29			13,714.29
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,379,657.14	57,142.86		1,436,800.00
RESERVA LEGAL	130,743.83	30,417.92		161,161.75
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	11,780.20			11,780.20
UTILIDAD DEL EJERCICIO		301,815.91		301,815.91
FLUCTUACIONES EN VALORES		8,291.40		8,291.40
CAPITAL CONTABLE	\$ 1,535,895.46	\$ 397,668.09		\$ 1,933,563.55
No. DE ACCIONES	121,920	5,000		126,920
VALOR CONTABLE DE CADA ACCIÓN	\$ 12.60			\$ 15.23
VALOR NOMINAL DE CADA ACCIÓN	\$ 11.43	\$ 11.43		\$ 11.43

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



**AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300**

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 301,815.91

UTILIDAD NETA

Ajuste para conciliar la utilidad con el efectivo provisto por las actividades operativas

Depreciación del Ejercicio	-1,134,251.11
Reserva Legal del Ejercicio	30,417.92
Proveedores	-373,267.10
Cuentas por Pagar	-49,877.65
Cuentas por Cobrar	355,790.28
Inventarios	726,222.14
Diferidos	-7,934.52

Efectivo Utilizado por Actividades Operativas -151,084.13

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Adquisiciones de Activo Fijo	
Edificios	-145,246.22
Maquinaria y Equipo	1,340,987.36
Mobiliario y Equipo	66,291.64
Vehículos	-59,218.16
Obras en Proceso	-331,647.21
Inversiones Temporales	-12,994.36

Efectivo Utilizado por Actividades de Inversión 858,173.05

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos de Corto Plazo	-948,751.56
Préstamos de Largo Plazo	-46,382.77
Aumento Capital Variable	57,142.86

Efectivo Utilizado por Actividades de Financiamiento -937,991.47

DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-230,902.55
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2000	400,722.35
CAJA Y BANCOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001	169,819.80

N. _____
Representante Legal

N. _____
Contador
No. de Acreditación

N. _____
Auditor Externo
No. de Registro



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑIA SALVADOREÑA)
ANEXO AL BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AL 31 DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

ACTIVO
CIRCULANTE

CAJA **7,463.18**

Caja General	7,120.32
Caja Chica	<u>342.86</u>

BANCOS **162,356.62**

Banco Salvadoreño	62,332.76
Banco Cuscatlan	41,693.63
Banco Agrícola S.A.	39,526.48
Banco de Comercio	<u>18,803.75</u>

INVERSIONES TEMPORALES **36,142.90**

ACCIONES	
Politac, S.A. de C.V.	<u>36,142.90</u>

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR **1,323,647.90**

CLIENTES

CLIENTES NACIONALES

Distribución de Plásticos Espinoza	49,638.57
Comercial y Distribuciones Plasticas	55,980.00
Distribuidora Uniplas, S.A. de C.V.	49,357.89
Distribuidora y Comercial La Surtidora	45,258.17
La Hogareña	42,789.45
Plásticos Sagrado de Jesús, S.A. de C.V.	52,145.69
Plásticos Las Américas	42,897.37
Distribuidora Caravantes	55,963.45
Plastymas, S.A. de C.V.	61,108.67
Plásticos Alférez	33,897.63
Plásticos Claudia	78,965.21
Plásticos Crysti	59,863.54
Plásticos Diversos, S.A. de C.V.	58,987.56
Plásticos Elias	37,896.34
Plásticos Industriales, S.A. de C.V.	36,896.32
Plásticos Don Bosco	38,976.24
Plasiteclas	29,783.69
Karianplast	47,266.14
Plastimundo, S.A. de C.V.	<u>39,687.45</u>

1,269,393.51

917,359.38

CLIENTES EXTRANJEROS

Canno Country Inc.	73,987.36
Valdo'r Inc.	87,597.39
Cantexas Inc.	68,159.67
Intradila Inc.	82,918.67
Mecamina Co.	<u>39,371.04</u>

352,034.13

OTROS DEUDORES

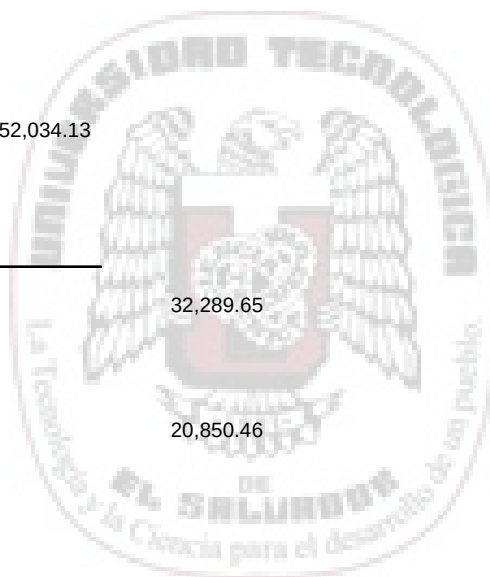
IVA-2001	23,647.67
Ricardo Gavidia Larios	<u>8,641.98</u>

32,289.65

ANTICIPOS AL PERSONAL

Empleados	<u>20,850.46</u>
-----------	------------------

20,850.46



DEPÓSITOS EN GARANTÍA		1,114.28	
Rosa Nasser de Hasbún	1,114.28		
INVENTARIOS			988,324.86
Productos Terminados	156,186.54		
Materias Primas	781,139.30		
Repuestos y Accesorios	3,706.94		
Materiales y Suministros	12,703.10		
Pedidos en Tránsito	5,087.17		
Mercaderías	29,501.81		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			22,927.80
Primas de Seguros	22,927.80		
FIJO			
BIENES DEPRECIABLES			2,556,610.33
Edificios	145,246.22		
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31		
Herramientas	35,996.51		
Instalaciones	100,473.94		
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21		
Vehículos	334,778.19		
Obras en proceso	317,769.95		
BIENES NO DEPRECIABLES			205,980.60
Terrenos	205,980.60		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			(1,241,681.80)
Edificios	-		
Maquinaria y equipo industrial	(911,424.42)		
Herramientas	(33,784.83)		
Instalaciones	(79,829.43)		
Mobiliario y equipo de oficina	(53,750.48)		
Vehículos	(162,892.64)		
TOTAL ACTIVO			4,061,772.39
PASIVO			
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO			
PRÉSTAMOS BANCARIOS			426,500.00
Banco Cuscatlán Línea Rotativa	75,000.00		
Banco Salvadoreño	67,500.00		
Banco Promérica	72,000.00		
Banco Agrícola	25,000.00		
Banco Hipotecario	10,500.00		
Citibank Línea Rotativa	150,000.00		
Bank of América	26,500.00		
PROVEEDORES			897,318.04
NACIONALES		42,622.88	
Proveedores Industriales, S.A. de C.V.	1,277.00		
Cartonera Centroamericana, S.A. de C.V.	3,200.16		



Chempolymers, S.A. de C.V.	1,385.14
Inverpol, S.A. de C.V.	8,713.47
Oxgasa, de C.V.	1,572.47
Z.I. Crom, S.A. de C.V.	11,059.04
Politac, S.A. de C.V.	8,779.61
Item, S.A. de C.V.	4,703.63
Industrias Metálicas, ALED	347.48
ITR, de El Salvador, S.A. de C.V.	740.58
Impulse, S.A. de C.V.	105.94
Rodamientos, S.A. de C.V.	173.72
American Petroleum, de ES. S.A.	564.64

EXTRANJEROS		854,695.16
Sius American Inc.	14,198.03	
BASF El Salvador	156,436.13	
Equistar Chemicals LP	177,558.05	
Muehlstein International LTD	339,305.46	
Poliolefinas Internacionales	94,095.00	
Poly Chen LTD	61,711.88	
Indelcro, S.A. de C.V.	11,390.61	

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR 90,433.37

ACREEDORES VARIOS		56,899.97
Distribuidora Merlos	1,588.73	
CTE, S.A. de C.V.	640.27	
CTE, Telecom Personal, S.A. de C.V.	2,714.23	
Telefónica de El Salvador, S.A.	108.74	
Almacenes Vidrí, S.A. de C.V.	280.82	
Panades, S.A.	1,716.57	
Siemens, S.A.	172.89	
Abarsa de C.V.	661.82	
Seguros e Inversiones, S.A.	11,992.73	
DELSUR, S.A. de C.V.	32,075.45	
Messer de El Salvador, S.A. de C.V.	171.11	
Moore de Centroamérica, S.A. de C.V.	3,333.57	
Industrias Opticas, S.A. de C.V.	65.51	
Servicintas, S.A. de C.V.	159.83	
Servielectric Industrial, S.A. de C.V.	84.75	
Servi F Sello, S.A. de C.V.	109.46	
Teresa Rivas de Nazli	147.08	
Troqueles Gráficos e Impresos	442.13	
Uniprom, S.A. de C.V.	213.57	
Noel Gallardo Ramos	220.71	

RETENCIONES LEGALES		33,533.40
ISSS	6,738.03	
Impuesto Sobre la Renta	6,136.67	
IVA Retenido	255.04	
AFP Crecer	7,249.30	



AFP Confia	551.37	
Unidad de Pensiones ISSS	254.33	
AFP Profuturo	22.28	
IPSFA	378.63	
DGT-Renta 2001	11,947.75	
DIVIDENDOS POR PAGAR		751.77
Manuel de Jesús Melgar	375.89	
Roman Heriberto Gómez	187.94	
Luis Ernesto Alvarenga	75.17	
José Nicolas Orantes	37.59	
José Ernesto Vásquez	37.59	
Elvira Gabriela Gómez	37.59	
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
PRÉSTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO		713,205.66
Banco Cuscatlán	187,577.33	
Banco Salvadoreño	180,692.53	
Banco Promérica	74,282.17	
Banco Agrícola	55,276.16	
Banco Hipotecario	31,262.89	
Bank of América	184,114.58	
TOTAL PASIVO		2,128,208.84
PATRIMONIO NETO		
CAPITAL SOCIAL (MÍNIMO)		13,714.29
Manuel de Jesús Melgar	6,857.14	
Roman Heriberto Gómez	3,428.57	
Luis Ernesto Alvarenga	1,371.42	
José Nicolas Orantes	685.72	
José Ernesto Vásquez	685.72	
Elvira Gabriela Gómez	685.72	
CAPITAL SOCIAL (VARIABLE)		1,436,800.00
Manuel de Jesús Melgar	652,800.00	
Roman Heriberto Gómez	403,428.57	
Luis Ernesto Alvarenga	174,857.14	
José Nicolas Orantes	68,571.43	
José Ernesto Vásquez	68,571.43	
Elvira Gabriela Gómez	68,571.43	
RESERVA LEGAL		161,161.75
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR		11,780.20
UTILIDAD DEL EJERCICIO		301,815.91
FLUCTUACIONES EN VALORES		8,291.40
TOTAL PATRIMONIO NETO		1,933,563.55
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,061,772.39



AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
(COMPAÑÍA SALVADOREÑA)
ANEXO AL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2001
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)
NÚMERO DE TRABAJADORES: 300

VENTAS TOTALES		6,056,367.68
Nacionales	4,560,614.76	
Exterior	<u>1,495,752.92</u>	
COMPRAS NETAS		2,880,578.81
MANO DE OBRA DIRECTA		502,324.68
GASTOS DE FABRICACIÓN		1,425,271.40
Mano de Obra Indirecta	126,864.85	
Horas Extras	25,245.97	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	24,199.53	
Vacaciones	7,263.55	
Indemnizaciones	10,948.37	
Aguinaldos	5,112.05	
Otras Prestaciones	11,915.35	
Gratificaciones y Bonificaciones	11,132.34	
Vigilancia	3,238.33	
Transportes	3,000.84	
Materiales Indirectos	52,207.53	
Papelería y Útiles	2,586.92	
Combustible y Lubricantes	47,510.66	
Energía Eléctrica	391,484.26	
Agua	74.19	
Comunicaciones	3,136.34	
Aseo y Limpieza	11,741.15	
Seguros	12,411.08	
Depreciación	284,708.42	
Mantenimiento de Maquinaria y Equipo	265,362.13	
Mantenimiento de Edificios e Instalaciones	11,504.21	
Alquileres	110,688.67	
Capacitación Técnica	1,544.98	
Diversos	<u>1,389.68</u>	
GASTOS DE OPERACIÓN		822,046.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	294,461.22	
Sueldos y Salarios	38,711.34	
Horas Extras	3,974.74	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	12,258.05	
Vacaciones	4,780.02	
Indemnizaciones	5,256.02	
Aguinaldos	5,714.02	
Otras Prestaciones	7,322.00	
Gratificaciones y Bonificaciones	3,230.79	
Honorarios Profesionales	20,209.41	
Gastos de Viaje y Representación	17,135.85	
Transportes	55.61	
Papelería y Útiles	7,677.31	
Combustible y Lubricantes	4,895.56	
Energía Eléctrica	43,463.41	
Comunicaciones	33,128.80	
Impuestos Municipales	2,879.94	
Gastos Legales	1,338.55	
Seguros	13,469.71	
Depreciación	31,946.05	
Mantenimiento de Equipo	12,076.56	
Mantenimiento de Edificios e Instalaciones	523.28	
Alquileres	6,513.69	
Donativos y Contribuciones	8,817.32	
Suscripciones y Afiliaciones	630.49	
No Deducibles	5,107.93	
Diversos	<u>3,344.77</u>	



GASTOS DE VENTA		356,292.32
Sueldos y Salarios	30,914.70	
Comisiones sobre Ventas	60,745.29	
Horas Extras	12,920.03	
Seguro Social y Fondo para Pensiones	13,091.26	
Vacaciones	6,778.97	
Indemnizaciones	5,324.38	
Aguinaldos	4,313.51	
Otras Prestaciones	4,359.83	
Gratificaciones y Bonificaciones	3,026.33	
Honorarios Profesionales	5,009.45	
Vigilancia	32,858.78	
Gastos de Viaje y Representación	4,079.30	
Publicidad y Propaganda	4,681.81	
Empaques y Embalajes	11,017.22	
Gastos de Entrega	9,033.72	
Fletes y Transportes	22,950.11	
Trámites Aduanales	63,495.08	
Marcas y Patentes	218.58	
Papelería y Útiles	1,497.18	
Combustibles y Lubricantes	8,636.80	
Comunicaciones	76.99	
Gastos Legales	589.34	
Seguros	6,628.93	
Depreciación	17,407.43	
Mantenimiento de Equipo	17,407.43	
Alquileres	967.59	
Diversos	8,262.28	
GASTOS FINANCIEROS		171,292.54
Intereses	162,328.91	
Comisiones	8,963.63	
OTROS INGRESOS		268,759.17
Intereses	989.54	
Alquileres	14,292.88	
Desperdicios	251,718.41	
Diversos	1,758.34	
RESERVA LEGAL		30,417.92
(\$434,541.78 x 7%)		
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA		102,307.95
MÁS: No Deducibles		
(\$409,231.79 x 25%)		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		301,815.91



**AMERICAPAK, S.A. DE C.V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

NOTA 1.

ORGANIZACIÓN Y PROPÓSITO:

AMERICAPAK, S.A DE C.V., fue constituida el 27 de noviembre de 1,984, su plazo es indefinido, su finalidad principal y destino del capital social es la importación, fabricación, distribución, comercialización y exportación de toda clase de productos plásticos y cualquier clase de actividades en operaciones que sean lícitas de conformidad con la ley.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

MONEDA:

Los registros contables hasta el año 2000 se llevaban en colones moneda de El Salvador, a partir de enero del año 2,001, con la entrada en vigencia de La Ley de Integración Monetaria los registros contables son llevados en dólares de los Estados Unidos de América.

INMUEBLES, MAQUINARIA, HERRAMIENTAS, INSTALACIONES,

MOBILIARIO Y EQUIPO:

Están registrados al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que el mantenimiento,



reparaciones y menudas renovaciones que no mejoran el activo ni alargan su vida útil restantes, son cargados a gastos.

DEPRECIACIONES:

Se utiliza el método de línea recta para depreciar; para la maquinaria nueva adquirida a partir del ejercicio 1997 al ejercicio 2000, se les aplica depreciación acelerada conforme a la ley; en éste año a todos los activos fijos depreciables adquiridos se les aplicó el método de línea recta.

RESERVA LEGAL:

La sociedad de conformidad con el código de Comercio de El Salvador, transfiere anualmente el 7% de las utilidades netas obtenidas durante cada año, siendo el límite mínimo para formar esta reserva la quinta parte del capital social. El monto de la misma invertida de conformidad con la ley.



NOTA 2.

La disponibilidad de efectivo a 31 de diciembre del 2001, conforme al detalle siguiente:

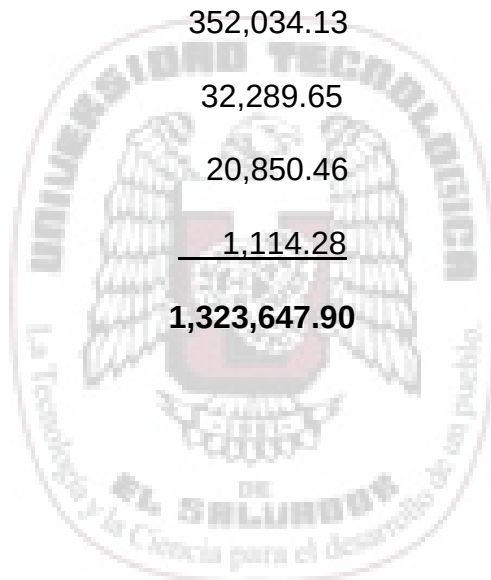
Caja General	7,120.32
Caja Chica	342.86
Cuentas corrientes	
Banco Salvadoreño	62,332.76
Banco Cuscatlán	41,693.63
Banco Agrícola	39,526.48
Banco de Comercio	<u>18,803.75</u>
TOTAL DE CAJA Y BANCOS	169,819.80

NOTA 3.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2001 conforme con el detalle que sigue:

Clientes Nacionales (b)	917,359.38
Clientes Extranjeros	352,034.13
Deudores varios (a)	32,289.65
Anticipos al personal	20,850.46
Depósitos en Garantía	<u>1,114.28</u>
TOTAL	1,323,647.90



c) Incluye Dirección General de Tesorería

Por Remanente Crédito IVA \$ 23,647.67

d) Un 11% de la cartera de clientes nacionales y extranjeros está en mora de uno a tres años.

NOTA 4.

INVENTARIOS

Los Inventarios, son los finales del ejercicio 2001 que se componen así:

PRODUCTOS TERMINADOS	156,186.54
----------------------	------------

(Bolsas plásticas de diferentes medidas, platos, vasos y demás utensilios de descartables).

MATERIAS PRIMAS	781,139.29
-----------------	------------

(Polietileno de alta y baja densidad, poliestirene y polipropileno).

MATERIALES Y SUMINISTROS	12,703.10
--------------------------	-----------

(Tubos y cajas para empaque).

PEDIDOS EN TRANSITO	5,087.17
---------------------	----------

(Importaciones de materias primas).

MERCADERÍAS	29,501.81
-------------	-----------

(Producto rafia en bollos).

REPUESTOS Y ACCESORIOS	<u>3,706.94</u>
------------------------	-----------------

TOTAL	988,324.86
--------------	-------------------



NOTA 5.

INVERSIONES Y VALORES

Este valor refleja la participación en el capital social de la sociedad POLITAC, S. A de C.V., que es el 65% equivalente a 2,437 acciones, con valor nominal de \$ 11.4286 y un valor contable de \$ 14.8309 por acción.

ACCIONES (valor contable de la participación)	36,142.97
---	-----------

NOTA 6

ACTIVO FIJO NETO

La composición de ésta cuenta al 31 de diciembre es como sigue:

BIENES DEPRESIABLES (a)

Edificios	145,246.22
Maquinaria y Equipo Industrial	1,562,312.31
Herramientas	35,996.51
Instalaciones	100,473.94
Mobiliario y Equipo de Oficina	60,033.21
Vehículos	334,778.19
Obras en proceso	<u>317,769.95</u>
TOTAL	2,556,610.33
Depreciación Acumulada	-1,241,681.80
TOTAL BIENES DEPRECIABLES	1,314,928.53



BIENES NO DEPRECIABLES

Terrenos	205,980.60
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	1,520,909.13

a) El aumento en depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2001, asciende a \$ 355,689.63; las adiciones al activo fijo se establecen en \$ 847,844.85 así:

Edificios	145,246.22
Maquinaria y Equipo Industrial	474,208.65
Herramientas	1,414.25
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,526.31
Vehículos	<u>220,449.42</u>
TOTAL	847,844.85

Totalizándose un activo fijo neto depreciable de \$ 1,426,006.32.

Es de mencionar que al 31 de diciembre del 2001, se realizaron retiros de activos fijos totalmente depreciados por \$ 74,851.13 de las siguientes cuentas:

Maquinaria y Equipo Industrial	24,447.38
Herramientas	5,523.73
Instalaciones	3,009.63
Vehículos	<u>41,870.39</u>
TOTAL	74,851.13



NOTA 7.

PRÉSTAMOS BANCARIOS

El saldo de estas cuentas al 31 de diciembre del 2001, incluyen la parte circulante de los préstamos bancarios que se detallan así:

Banco Cuscatlán Línea Rotativa	75,000.00
Banco Salvadoreño Ref. # 0604003	67,500.00
Banco Promérica Ref. # 22002000150	72,000.00
Banco Agrícola Ref. # 5000-2250-0-11	25,000.00
Banco Hipotecario Ref. # AA-16738-2	10,500.00
Citibank Línea Rotativa	150,000.00
Bank of América Ref. 474	<u>26,500.00</u>
TOTAL	426,500.00

NOTA 8.

PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2001 se presenta así:

Proveedores Nacionales	42,622.88
Proveedores Extranjeros	<u>854,695.16</u>
TOTAL	897,318.04

NOTA 9.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

El saldo que compone este grupo de cuentas se compone así:

Acreedores Varios	56,889.97
Impuestos por Pagar	<u>33,533.40</u>
TOTAL	90,433.37



NOTA 10.

DIVIDENDOS POR PAGAR

El detalle de los Dividendos por Pagar al 31 de diciembre del 2001, es el siguiente:

Manuel de Jesús Melgar	375.89
Román Heriberto Gómez	187.94
Luis Ernesto Alvarenga	75.17
José Nicolás Orantes	37.59
José Ernesto Vásquez	37.59
Elvira Gabriela Gómez	<u>37.59</u>
TOTAL	751.77

NOTA 11.

OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

El detalle de los préstamos a largo plazo al 31 de diciembre del 2001, es el siguiente:

Banco Cuscatlán Ref. # 40800	187,577.33
Banco Salvadoreño Ref. # 0604001	180,692.53
Banco Promérica Ref. # 22002000150	74,282.17
Banco Agrícola Ref. # 5000-2250-0-11	55,276.16
Banco Hipotecario Ref. # AA-16738-2	31,262.89
Bank of América Ref. 474/01	<u>184,114.58</u>
TOTAL	713,205.66



NOTA 12.

PATRIMONIO NETO

Este rubro se desglosa en Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre 2001, se hace la observación que la cuenta Fluctuaciones en Valores con un saldo de \$ 8,291.40 corresponde a la diferencia entre el valor nominal y contable de la inversión en acciones de la POLITAC, S.A DE C.V.; Favor observar el estado financiero N°3.



RAZONES FINANCIERAS

$$\text{RAZÓN CIRCULANTE} = \frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}} = 4.2 \text{ VECES}$$

$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = 40\%$$

APLICACIÓN DE RAZONES FINANCIERAS

$$\text{RAZÓN CIRCULANTE} = \frac{\$ 2,540,863.26}{\$ 1,415,003.18} = 1.80 \text{ VECES}$$

$$\text{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\$ 2,128,208.84}{\$ 4,061,772.39} = 52\%$$

El endeudamiento que presenta la empresa es de un 52%, lo que significa que la empresa está utilizando más del 50% de sus fondos propios, siendo para la industria el promedio máximo de un 40%.

La liquidez que se presenta es de 1.80 veces y el promedio máximo para la industria es de 4.2 veces, lo que significa que la empresa solamente puede responder en 1.80 veces su deuda a pagar.

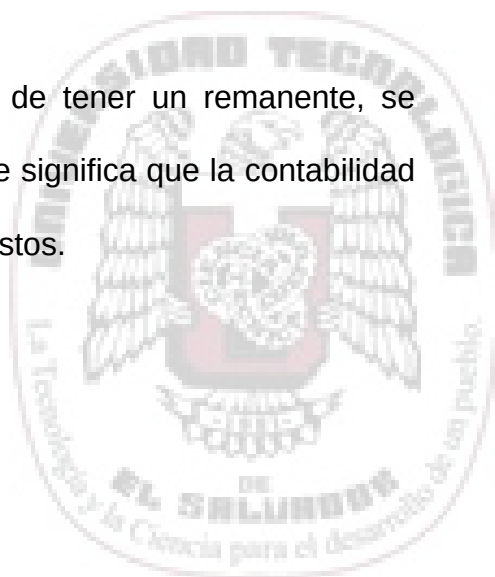


3.14 RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL CASO PRÁCTICO.

A los estados financieros reales se le aplicó la razón de endeudamiento de lo cual se obtuvo un resultado del 55%, la utilidad que presentaba en ese momento es de \$ 205,310.74, con una reserva legal de \$ 20,732.82 y con un remanente de impuesto sobre la renta de \$ 16,962.00 Para presenta la empresa con mejores resultados se aplicó la contabilidad creativa, tomando en cuenta la normativa contable y la aplicación de leyes cuyo objetivo es no evadir impuestos.

Con la aplicación de la contabilidad creativa se obtuvo como resultado que la razón de endeudamiento bajó al 52% y la utilidad se incrementó en \$ 301,815.91 que es el 32% más de utilidad; debido a que se incrementaron los ingresos y se redujeron los gastos.

Asimismo el impuesto sobre la renta, después de tener un remanente, se obtuvo una renta por pagar de \$ 11,948.00 lo que significa que la contabilidad creativa no necesariamente es para evadir impuestos.



En el caso práctico retomamos estos tres casos en los cuales se aplicaron las siguientes técnicas de contabilidad creativa:

CASO N° 1

En este caso la aplicación de la técnica de Aumento y Reducción de Ingresos, se realizó con base a ventas a los clientes, con esta venta se aumentaron los ingresos y con ello mayores utilidades.

CASO N° 2

En el siguiente caso la aplicación de la técnica de Aumento o reducción de Gastos, se disminuyeron los gastos para incrementar los resultados.

CASO N° 3

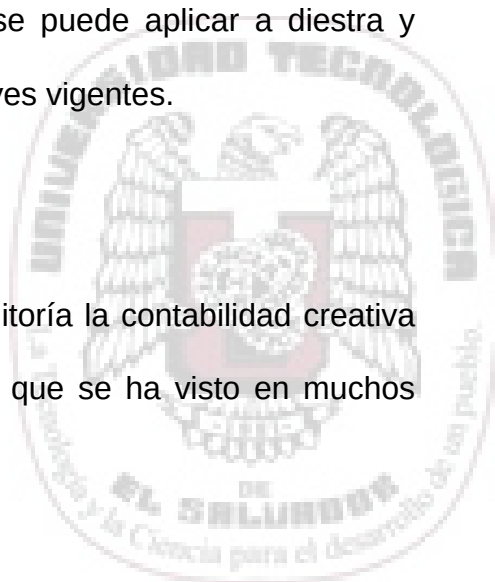
En el tercer caso se utilizó la técnica de Aumento y Reducción de Pasivos, y se reclasificaron cuentas con el objeto de disminuir el pasivo y con ello se disminuyo la razón de endeudamiento del 55% al 52%.



CONCLUSIONES

A continuación se describen las conclusiones obtenidas de la aplicación del caso práctico denominado Modelo de Contabilidad Creativa.

- ♦ Según las firmas de auditoría lo que incentiva a las empresas a utilizar contabilidad creativa es a presentar una mejor imagen financiera, ya que por medio de ella, pueden modificar sus cuentas para presentar una mejor rentabilidad ante los acreedores, proveedores e inversionistas.
- ♦ La contabilidad creativa se ha de entender que es una práctica engañosa, según la opinión de las firmas de auditoría puede crear problemas fiscales; pero se deben tomar en cuenta que existen normas y leyes que rigen la contabilidad en cada país, por lo tanto no se puede aplicar a diestra y siniestra, sin tomar en cuenta las normas y leyes vigentes.
- ♦ Desde el punto de vista de las firmas de auditoría la contabilidad creativa viola la ética profesional de los auditores ya que se ha visto en muchos



casos de fraude; pero el auditor tiene responsabilidad ante la sociedad hacia quien patrocina sus servicios y ante la profesión misma, lo que significa que en muchas ocasiones la dinámica de los negocios puede obligar a los auditores a caer en situaciones que pueden no ser éticas.

RECOMENDACIONES

A continuación se describen las recomendaciones por el resultado obtenido en la aplicación del caso práctico denominado Modelo de Contabilidad Creativa.

- ♦ Se debe estudiar las necesidades que las empresas requieran para presentar una mejor imagen y con base a ello, buscar las posibles aplicaciones contables que se sean permitidas por la ley, utilizando las técnicas y principios que la contabilidad creativa proporciona.
- ♦ La contabilidad creativa se debe aplicar en posibles partidas como: la reclasificación de cuentas de balance y resultado.



- ♦ Es importante que la administración de la empresa que aplique contabilidad creativa, informe al auditor externo lo que pretende realizar, debido a que esta en juego su ética profesional y será por su independencia si decide aceptar o no participar.



ANEXOS

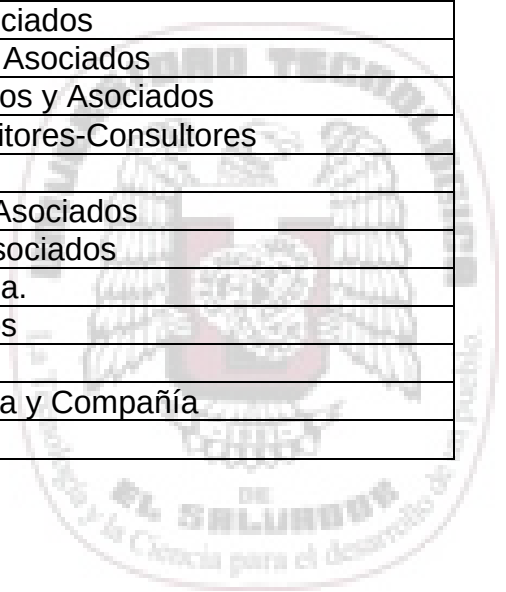


ANEXO 1.

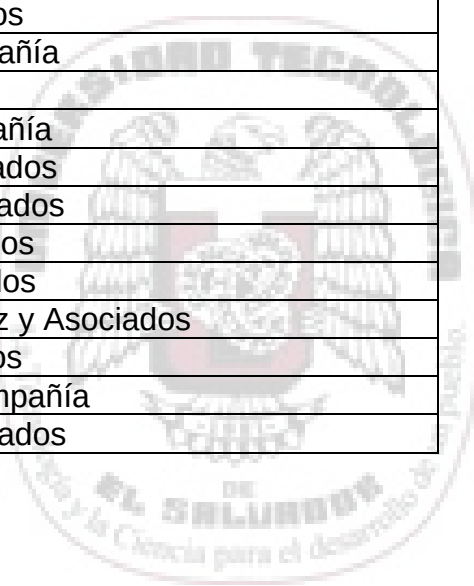
Lista de Personas Jurídicas Autorizadas para ejercer la Contaduría Pública y Auditoría al 30 de septiembre 2001, tomado del Diario Oficial N°5 Tomo N°354 Publicado el 9 enero 2002.

N°	N° REG.	PERSONAS JURÍDICAS
1	2572	A.Blanco y Asociados
2	1930	A.B.de Cisneros y Compañía
3	1523	Abarca Gómez y Asociados
4	2042	Adan Henríquez Valle y Asociados
5	2501	Aguilar y Asociados
6	2620	Aguilar Flores y Asociados
7	2301	Aguilera y Asociados
8	0422	Aguirre López y Asociados
9	2571	Alas Hernández y Asociados
10	2180	Alas Linares y Asociados
11	2179	Alas Tobar Asociados
12	0284	Alfonso Zárate y Compañía
13	2569	Alvarenga Burgos y Asociados
14	1514	Alvarez Flores y Compañía
15	1557	Amaya Pineda y Asociados
16	0786	Anaya Villeda y Asociados
17	2167	Araniva García Asociados
18	2404	Arévalo Allen y Asociados
19	2404	Arévalo Pinto y Compañía
20	2103	Arias Morales y Compañía
21	0309	Arias Arias y Compañía
22	1583	Arteaga Argumedo y Asociados
23	2505	Barahona Henríquez y Asociados
24	0796	Barahona Rodríguez, Portillo Asociados
25	1089	Benjamín Wilfrido Navarrete y Cia.
26	2397	Blanco García Asociados
27	1327	Bonilla Muñoz y Asociados
28	0382	Calderón Menjivar y Asociados
29	2403	Calles Rico y Asociados
30	1898	Carlos Alberto Mejía Valle y Asociados
31	2565	Carranza y Carranza y Asociados
32	0566	Castellanos Campos y Cia

Nº	Nº REG.	PERSONAS JURÍDICAS
33	2679	Castellanos Gómez y Asociados
34	2573	Castro Anaya y Compañía
35	0665	Cerritos Cerritos y Compañía
36	0300	Cisneros Castro y Cia.
37	0714	Corpeño y Asociados
38	0229	Chacón Orellana, Figueroa y Asociados
39	2504	Chicas Alfaro y Asociados
40	0522	Chicas Calvo, Morales y Asociados
41	1555	Darío Bernal Torres y Asociados
42	2210	David López Granadino Asociados
43	2497	Díaz Alas y Compañía
44	2399	Díaz Alas y Compañía
45	0476	Díaz Mena Sánchez y Cia.
46	2621	Escalante Escalante y Compañía
47	0890	Escobar Duran y Compañía
48	0773	Esquivel y Asociados
49	0303	Esquivel y Esquivel Asociados
50	1219	Fernández Solórzano y Asociados
51	0892	Fernández Umanzor y Cia.
52	0425	Fernández y Fernández y Asociados
53	0178	Fernández Morales y Navarrete
54	0259	Figueroa Jiménez y Asociados
55	0267	Fredy Salvador Chicas y Cia.
56	0432	Galicia Cea y Asociados
57	2678	García Cuéllar y Asociados
58	1232	García Romero y Asociados
59	2427	Gómez Sánchez y Compañía
60	0170	Gómez Aguilar Menjívar y Cia.
61	2441	González Chavarría y Asociados
62	2570	Grande Chavarría y Asociados
63	2400	Guadalupe Rodríguez y Asociados
64	2405	Guevara, Chicas, Palacios y Asociados
65	1222	Gutiérrez González Auditores-Consultores
66	1326	Henríquez y Cia
67	2681	Hernández González y Asociados
68	1545	Hernández Morales y Asociados
69	0683	Hernández Recinos y Cia.
70	2416	Herrera Alas y Asociados
71	0436	Hidalgo y Asociados
72	2507	Humberto Antonio Molina y Compañía
73	2104	J.Cisneros y Compañía



Nº	Nº REG.	PERSONAS JURÍDICAS
74	2086	J.A. Ventura Sosa y Asociados
75	0325	J.H. Valiente y Asociados
76	2300	Jerez González y Asociados
77	1987	José Reyes Méndez y Asociados
78	1390	Jovel Jovel y Compañía
79	1048	Julio César García Lazo y Cia.
80	1391	Linares Valle y Compañía
81	1556	Lira Pasasin y Compañía
82	1703	López Quintanilla, Acevedo y Compañía
83	0214	López Salgado y Cía.
84	1880	Luis Abel Ciudad Real y Asociados
85	1929	Luis Alonso Cornejo y Asociados
86	2102	Luis Lonso Reyes Rubio y Asociados
87	0328	M.A.Hidalgo y Compañía
88	0725	Madrid Salazar y Asoc. Contadores Públicos
89	2070	María Guadalupe Rivera y Compañía
90	1217	Martille Portillo y Asociados
91	2499	Martínez García y Compañía
92	1986	Martínez Solano Asociados
93	2502	Martínez García y Asociados
94	1931	Mauricio J.Orellana Mixco y Asociados
95	2567	Mayorga Ortíz y Compañía
96	2622	Mejía Hernández y Compañía
97	0430	Mejía Aguirre y Asociados
98	0507	Melara González y Asociados
99	2170	Meléndez y Meléndez y Asociados
100	1830	Mena Rodríguez y Asociados
101	0173	Mena Ramos y Asociados
102	1218	Mercadillo Mejía y Compañía
103	2675	Minero Lemus y Asociados
104	0484	Miranda Navarro y Compañía
105	2087	Monroy y Asociados
106	1807	Morales Moreno y Compañía
107	0183	Morales y Morales Asociados
108	0492	Morales y Muñoz y Asociados
109	1328	Morán Méndez y Asociados
110	0175	Moreno Portillo y Asociados
111	2426	Moreno Moreno González y Asociados
112	1306	Murcia y Murcia Asociados
113	1771	Navarrete Campos y Compañía
114	0941	Navarro Guevara y Asociados



Nº	Nº REG.	PERSONAS JURÍDICAS
115	2401	Ochoa Marengo y Compañía
116	0332	Orellana Mixco López y Asociados
117	2500	Orellana Morán Chacón y Asociados
118	1264	Orellana Umanzor y Asociados
119	0171	Orellana Mixco y Asociados
120	0335	Ortega Cisneros Domínguez y Cia.
121	1988	Oscar Armando Aguiñada y Asociados
122	2425	Oscar Morales y Asociados
123	0341	Paredes Orellana y Asociados
124	1103	Parker Echeverría y Asociados
125	0215	Peat Marwick Mitchell & Co.(Latin América), S.A.
126	1806	Peralta Marroquín y Compañía
127	2168	Pereira Pereira y Asociados
128	2676	Peréz Hernández y Asociados
129	1513	Peréz Mejía Navas y Asociados
130	0143	Portillo Novoa López Bertrand y Cia.
131	2440	Quijano Morán y Compañía
132	2498	Quintanilla Roque y Asociados
133	2398	Quiñonez Henríquez y Compañía
134	2680	R.Mestizo y Asociados
135	2423	Ramos Alvarado y Asociados
136	2406	Recinos Recinos y Compañía
137	1307	Rivera Linares Siguenza Asociados
138	0524	Reyes Quintanilla y Asociados
139	2402	Rivas Nuñez y Asociados
140	0421	Rivera Menéndez y Compañía
141	1119	Rivera Muñoz y Asociados
142	0429	Rivera Zacapa, González y Compañía
143	0748	Rivera Ramírez Ortiz y Asociados
144	2506	Rojas Méndez y Compañía
145	2566	Romero Meza y Compañía
146	0493	Rosales Vilanova García y Compañía
147	0477	Rosales Flores y Asociados
148	1102	Saravia Iraheta y Asociados
149	0071	Servicios Profesionales Asociados Mejía Alvarenga
150	0859	Sol Morán y Asociados
151	2302	Soriano Peraza y Compañía
152	2435	Vásquez Retana y Asociados
153	1704	Vásquez Salmerón y Asociados
154	0075	Vega López y Compañía
155	2677	Velásquez Granados y Compañía

N°	N° REG.	PERSONAS JURÍDICAS
156	2169	Vilanova y Asociados
157	1985	Villalta Rodríguez y Asociados
158	2503	Zelaya Rivas Asociados y Compañía



ANEXO 2.

Lista de Personas Jurídicas para ejercer la Contaduría Pública y Auditoría con Representación Nacional e Internacional y que esten inscritas al 30 de septiembre 2001, del Diario Oficial N°5 Tomo N°354 Publicado el 9 enero 2002.

N°	PERSONAS JURIDICAS	FIRMA QUE REPRESENTA
1	Arias Morales y Compañía	Deloitte Touche Tohmatsu
2	Castellanos Campos y Compañía	Grant Thornton
3	Corpeño y Asociados	Moore Rowland International
4	Fernández y Fernández y Asociados	Roussell Beldford International
5	J.A.Ventura y Asociados	IA International
6	López Salgado y Cia.	Price Waterhouse Coopers
7	Murcia y Murcia Asociados	Alliott Group
8	Orellana Umanzor y Asociados	HLB International
9	KPMG Peat Marwik Mitchell & Co. (Latin América) S.A.	KPMG Peat Marwik Mitchell & Co. (Latin América) S.A.
10	Mena Rodríguez y Asociados	No representa ninguna firma
11	Morán Méndez y Asociados	No representa ninguna firma
12	Navarrete Guevara y Asociados	No representa ninguna firma
13	Oscar Armando Aguiñada y Asociados	No representa ninguna firma
14	Peralta Marroquín y Asociados	No representa ninguna firma
15	Vásquez Retana y Asociados	No representa ninguna firma



ANEXO 3.



Universidad Tecnológica de El Salvador

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES

CUESTIONARIO

A las Firmas de Auditoría

El presente cuestionario tiene como objetivo recolectar información que permita determinar, aspectos relevantes de la imagen económica y financiera de la contabilidad creativa en las empresas desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área metropolitana de San Salvador.

Definición de Contabilidad Creativa:

" Es transformar las cifras de los estados financieros, para presentar una imagen deseada, aprovechándose de aspectos legales y técnicos permitidos"

La información que proporcione será estrictamente confidencial, por lo que pedimos su sinceridad.

Anticipamos nuestros agradecimientos por su colaboración.

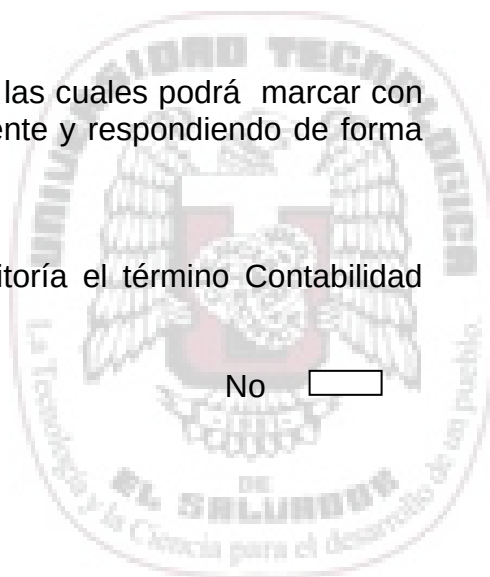
Indicaciones:

A continuación se presentan algunas preguntas a las cuales podrá marcar con una **X** la respuesta que usted considere conveniente y respondiendo de forma abierta.

1. ¿Conoce el personal de la firma de auditoría el término Contabilidad Creativa?

Si ☐

No ☐



2. ¿Conoce con otro nombre el término contabilidad creativa?

Si ☐

No ☐

Si contesto si, cítelo por favor: _____

3. ¿Tienen algún conocimiento de que la contabilidad creativa es utilizada en algunas empresas ubicadas en el área metropolitana de San Salvador?

Si ☐

No ☐

4. ¿Considera adecuado que las empresas presenten sus estados financieros utilizando contabilidad creativa?

Si ☐

No ☐

Porque : _____

5. ¿Desde su punto de vista, qué incentiva a las empresas a adoptar contabilidad creativa?

☐ Evadir impuesto

☐ Presentar estados financieros a instituciones financieras

☐ Cometer fraude

☐ Utilizarlo como herramienta para la toma decisiones

☐ Presentar informes a los accionistas

☐ Otros



6. ¿Pueden manipularse cuentas contables en forma legal?

Si ☐

No ☐

Porque _____

7. ¿Pueden manipularse cuentas contables en forma técnica?

Si ☐

No ☐

Porque : _____

8. ¿Considera que el aplicar contabilidad creativa es una herramienta para mejorar la imagen del negocio?

Si ☐

No ☐

Porque _____

9. ¿Cree usted que al aplicar la contabilidad creativa podría provocar problemas para las empresas?

Si ☐

No ☐

Porque _____



10. ¿Tiene conocimiento de cómo detectar la aplicación de la contabilidad creativa en las empresas?

Si ☐

No ☐

Menciónelo: _____

11. ¿Cree usted que al adoptar la contabilidad creativa trae como consecuencia el incumplimiento de leyes?

Si ☐

No ☐

Porque _____

12. ¿Considera que el uso de la contabilidad creativa puede violar algunas normas técnicas como lo son las normas de contabilidad financiera y/o normas internacionales de contabilidad?

Si ☐

No ☐

Porque: _____

13. ¿Consideraría usted que al aplicar contabilidad creativa en las empresas puede llevar al:

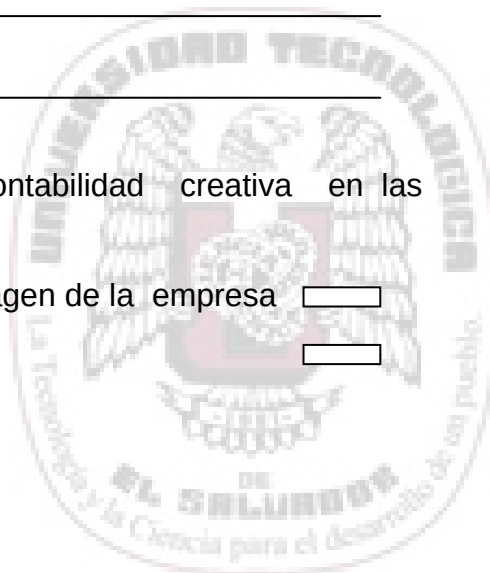
Fraude ☐

Mejorar la imagen de la empresa ☐

Fracaso ☐

Ninguna ☐

Cierre ☐



14. ¿Al aplicar la contabilidad creativa en los estados financieros considera usted que infringe las normas del código de ética del IFAC?

Si ☐

No ☐

Porque _____

15. ¿Qué haría como firma de auditoría al detectar contabilidad creativa?

16. ¿Conoce algunas técnicas de auditoría utilizadas para detectar el uso de la contabilidad creativa?

Si ☐

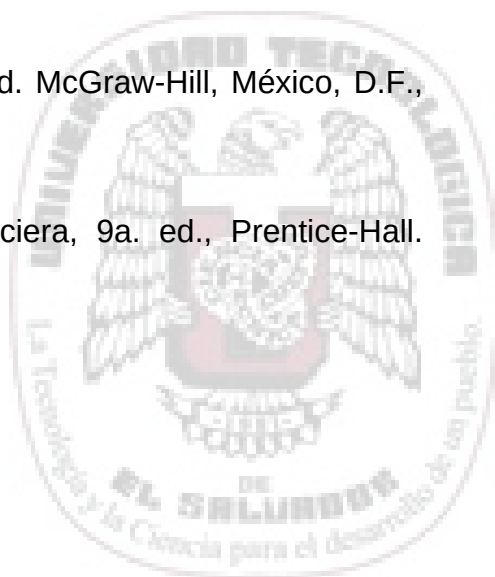
No ☐

Menciónela: _____



BIBLIOGRAFÍA

- Amat, Oriol; Blake, John. Contabilidad Creativa, 2a. ed. Gestión 2000, España, Barcelona, 1996. pág. 11-179.
- Cano, Rodríguez, Manuel, Análisis de la Fiabilidad de la Información Contable La Contabilidad Creativa, Pearson, España, Madrid, 2002. pág.1-68.
- Gertz Manero, Federico, Origen y Evolución de la Contabilidad, Ensayo Histórico, 5a. ed. Trillas, México, D.F., 1999. pág. 15-149.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Manual de Contador Público, , 2a. ed. México, D.F., 1993. Tomo I.
- Koler, Eric L., Diccionario para Contadores, Unión Tipografía Hispanoamericana, México, D.F., 1982. pág. 50-67.
- Océano, Diccionario Sinónimos y Antónimos; Océano, España, Barcelona, 1998. pág. 17-608.
- Romero López, Javier. Principios de Contabilidad, McGraw-Hill, México, D.F., 1995. pág. 19-63.
- Spiller, Earl A., Contabilidad Financiera, 4a. ed. McGraw-Hill, México, D.F., 1988. pág. 65.
- Van Horne, James C., Administración Financiera, 9a. ed., Prentice-Hall. México, D.F., 1993. pág. 780-790.



- Weston, Fred; Brigham, Eugene F. Fundamentos de Administración Financiera, 10a. ed., McGraw-Hill, México, D.F., 1997. pág. 65-77.
- Diario Oficial N° 5, 09 enero, art.13 Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública, El Salvador, San Salvador, 2002. Tomo N° 354.
- Federación Internacional de Contadores (IFAC). Código de Etica para Contadores Profesionales y Declaración de Políticas del Consejo Implementación y Cumplimiento Forzoso de los Requerimientos Eticos, Mantilla, España, 1998. pág. 10-22.
- Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos, Normas de Contabilidad Financiera, IV Convención Nacional de Contadores, N° 1 a la N° 28, UCA, Editores, El Salvador, San Salvador, 1999. pág.3-352.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Normas Internacionales de Contabilidad, Progreso, México, D.F., 2000. pág.43-1,256.
- **Vázquez López, Luis, Recopilación de Leyes en Materia Mercantil, 5a. ed. Lis, El Salvador, San Salvador, 2002. pág. 5-357**
- **Vázquez López, Luis, Recopilación de Leyes en Materia Tributaria, 5a. ed. Lis, El Salvador, San Salvador, 2002. pág. 22-233.**



- Bautista Flores, Jaime Reynaldo; Ayala Martínez, Jesús; Tesis, Propuesta de Currículo para Armonizar la Carrera de Licenciatura en Contaduría Pública en las Universidades Salvadoreñas, Universidad Tecnológica de El Salvador, San Salvador, 2000. pág.12-20.
- Cabrera Alas, Julio César; Mejía, Juan; Tesis, Modelo de Contabilidad Gerencial Aplicable a la Pequeña Empresa Comercializadora de Productos Alimenticios Afiliada en A.M.P.E.S Ubicada en el Área Metropolitana de San Salvador, Universidad Tecnológica de El Salvador, San Salvador, 2002. pág. 20-26.
- Preza Monge, Jaime, Tesis, La Función de Auditoría de Gestión en la Banca Privada Salvadoreña como una Innovación de la Auditoría Interna Tradicional, Universidad Tecnológica de El Salvador, El Salvador, San Salvador, 1998. pág. 1-2.
- Ramírez Colorado, Pedro, Tesis, La Auditoría Administrativa Aplicada a la Empresa Industrial Textilera de Toallas en El Salvador, Universidad de El Salvador, El Salvador, San Salvador, 1987. pág. 15.

DIRECCIONES DE INTERNET.

- <http://www.5campus.org/leccion/creativa>
- <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulo/41/concreativa.html>
- <http://www.oriolamat.com>



“LA IMAGEN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LAS EMPRESAS DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LAS FIRMAS DE AUDITORÍA EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR”

En la actualidad existe un fenómeno que más esta afectando a la economía mundial dentro de las empresas y es la defraudación, dentro de los casos más conocidos podemos mencionar Enron, Wordcom, entre otros; ya que en ambas compañías se utilizaron técnicas de contabilidad creativa para presentar resultados alterados en los Estados Financieros.

Por otra parte se da a conocer el término contabilidad creativa enfocado desde las perspectivas de las firmas de auditoría, y que tan aplicable es dentro de nuestro medio cuando las empresas poseen una liquidez baja y alto endeudamiento mediante el uso de algunas técnicas contable se puede obtener los beneficios o resultados que las empresas desean obtener en un momento determinado.

Es por ello que en nuestra investigación se dan a conocer, objetivos, características, principios, técnicas contables que se utilizan al hacer uso de contabilidad creativa en donde son manipuladas las cifras de los Estados Financieros aprovechándose de los vacíos legales, como de la discrecionalidad existente en las técnicas contables, además se presentan un ejemplo mediante un modelo desarrollado como caso práctico.

