

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN-MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ**  
**FAREM-ESTELÍ**

**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



**Seminario de Graduación para optar al título de Licenciada en  
Contaduría Pública y Finanzas.**

**Tema delimitado:**

**Incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de Estados Financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno” durante el periodo 2013.**

**Autoras:**

- **Calderón Irias Gleysis del Carmen**
- **Herrera Rocha Meyryn Elizabeth**
- **Medina Rivera Yaneris Sujey**

**Tutor: Esp. Javier Flores Rugama**

**Estelí, Diciembre 2014**



## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

**Línea 1: Análisis y Diseño de Sistemas**

## **TEMA**

**Sistemas Contables**

## **SUBTEMA DE INVESTIGACIÓN**

**Incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de Estados Financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno” durante el periodo 2013.**



## **PREGUNTA PROBLEMA**

**¿Cuál es la incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de Estados Financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno” durante el periodo 2013?**



## DEDICATORIA

Con cariño a nuestros padres que nos apoyaron en el transcurso de este trabajo tanto moral como económicamente y porque siempre han estado con nosotros en los momentos más difíciles, a nuestros maestros que nos sirvieron de guía transmitiéndonos sus conocimientos y ayudándonos a concluir este trabajo.



## **AGRADECIMIENTO**

Damos gracias en primer lugar a nuestro padre Dios que nos brinda la sabiduría necesaria día a día y por mantenernos en pie para enfrentar las dificultades que se nos presentan, agradecemos también a nuestros maestros por ser nuestras guías y por ayudarnos a concluir con éxito este trabajo.



---

## Contenido

<b>I.</b>	<b>Introducción.....</b>	<b>1</b>
1.1	Antecedentes .....	2
1.2	Planteamiento del problema.....	4
1.3	Sistematización del problema.....	6
1.4	Justificación .....	7
<b>II.</b>	<b>Objetivos.....</b>	<b>8</b>
<b>III.</b>	<b>Marco teórico.....</b>	<b>9</b>
3.1	Empresa.....	9
3.2	Ferretería .....	12
3.3	Contabilidad .....	12
3.4	Sistemas Contables .....	15
3.5	Normas Internacionales de Contabilidad.....	17
3.6	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	19
3.7	Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.....	21
<b>IV.</b>	<b>Supuesto.....</b>	<b>34</b>
4.1	Matriz de categorías y subcategorías.....	35
<b>V.</b>	<b>Diseño metodológico.....</b>	<b>40</b>
5.1	Tipo de investigación.....	40
5.2	Tipo de estudio.....	40
5.3	Población, muestra y unidad de análisis .....	40
5.4	Técnicas de recolección de datos .....	41
5.5	Etapas de investigación .....	42
<b>VI.</b>	<b>Análisis e interpretación de los resultados.....</b>	<b>43</b>
6.1	Situación actual de la Ferretería Blandón Moreno.....	43
6.2	Cambios generados en el sistema contable a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes. ....	46
6.3	Cambios que se dan en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería “Blandón Moreno” a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.....	56
<b>VII.</b>	<b>Conclusiones.....</b>	<b>69</b>
<b>VIII.</b>	<b>Recomendaciones.....</b>	<b>71</b>
<b>IX.</b>	<b>Bibliografía.....</b>	<b>72</b>
<b>X.</b>	<b>Anexos.....</b>	<b>73</b>



## I. Introducción

En la presente investigación la empresa objeto de estudio es la ferretería Blandón Moreno esta elabora y confecciona los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad, pero se pretende que adopten las NIIF para Pymes ya que éstas son normas de uso global y proporcionan información con mayor exactitud y confiabilidad para los usuarios, no obstante, existe dificultad con la adopción de esta dado que son normas relativamente nuevas y de poco conocimiento para los profesionales que se desempeñan en dicha ferretería.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes son fundamentales para la presentación razonable de la situación financiera de las empresas razón por la cual se hace necesario fomentar la adopción de estas, ya que la contabilidad en las empresas debe estar en constante actualización con las normativas que brinden las bases fundamentales para la correcta toma de decisiones.

Para la realización de la presente investigación se realizó una serie de procedimientos entre los cuales se encuentran, la recopilación de los trabajos investigativos relacionados con el tema de NIIF para las Pymes, de igual manera se realiza un planteamiento del problema existente en la ferretería objeto de estudio a través de la evaluación de los síntomas, causas, pronóstico y control de pronóstico, así mismo con el propósito de desarrollar el tema investigativo se confeccionan objetivos tanto general como específico los cuales son fundamentales para la obtención de resultados.

Se incluye también un capítulo de marco teórico en el cual se establece la teoría sustento necesaria para la comprensión e interpretación del tema a abordar, así mismo se planteó un supuesto investigativo el cual refleja los resultados esperados al momento de aplicar dicha investigación, también se confeccionó una matriz de categoría para cada objetivo específico con el propósito de establecer los ejes de análisis necesarios para dar respuesta a dichos objetivos.

Del mismo modo se muestra el diseño metodológico empleado para establecer diversos aspectos relacionados con la investigación, por último se incluye un acápite de resultado en el cual se muestra el cumplimiento de los objetivos propuestos al momento de desarrollar el tema investigativo, determinando con esto la incidencia que tiene para la ferretería Blandón Moreno la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la pymes.



## 1.1 Antecedentes

Para desarrollar el trabajo de investigación se hace pertinente investigar acerca de otros trabajos realizados que estén relacionados con el tema en cuestión. En la biblioteca Urania Zelaya, se encontraron varias tesis relacionadas con esta investigación, que fueron desarrolladas por estudiantes de contaduría pública y finanzas. Se tomarán como antecedentes los trabajos citados a continuación:

En el año 2012, Incidencias de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la PYMES en la presentación de los estados financieros ( estado de resultado y balance general) en la Empresa Constructora “Oscar Gutiérrez” durante el periodo 2010-2011, ubicada en la ciudad de Estelí. Teniendo como principal objetivo Evaluar la aplicación de las NIIF para las PYMES en la presentación de los estados financieros (estados de resultados y balance general) de la empresa Constructora ‘Oscar Gutiérrez”, partiendo de estos se llegó a la siguiente conclusión: Al evaluar la aplicación de las NIIF para las PYMES determinamos que solo el Estado de Resultado y el Balance General se utilizan para tomar decisiones, la empresa no ha recibido ninguna capacitación sobre las NIIF para las PYMES lo que refleja que no está preparada para su aplicación y adopción de esta. Dicha investigación fue realizada por las estudiantes Sánchez Marcidia, Velázquez Marianela, López Ivania.

En el año 2014, Efectos de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en los inventarios de materia prima en la empresa TACUBA en la ciudad de Estelí, durante el I trimestre del año 2013. Teniendo como principal objetivo Determinar efectos de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en los inventarios de materia prima de la Empresa TACUBA en la ciudad de Estelí en el I trimestre del año 2013. Como conclusión se determinó que el proceso de control y manejo de inventario realizado por la empresa está en base a los principios establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera, la pérdida de materia prima, obsolescencia o precio de venta decreciente se reconoce como una pérdida por deterioro del valor en el periodo en que haya ocurrido, cuando hay venta de inventarios deteriorados la entidad reconoce un gasto en el periodo ocurrido, también con la aplicación de las NIIF sección 13 de inventarios la empresa no ha obtenido cambios en su utilidades, debido a que el cambio de esta no está en dependencia de la aplicación de estas. Dicha investigación fue realizada por Alfaro Elda, Díaz Marisol.





En el año 2014, Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES sección 23 contratos de construcción en constructora “INNORTE” de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre 2013. Teniendo como objetivo general Analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES sección 23, contratos de construcción en la empresa constructora INNORTE, S.A de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre 2013. A partir de este se llegó a la conclusión que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES en constructora INNORTE S.A permitirá que esta cuente con un marco normativo internacional que elevara el interés de sus socios, de inversionistas en colocar sus recursos financieros en el país, al tener acceso a Estados Financieros formulados en un lenguaje internacional, y más fiable, además que esta norma establece la forma y el método a utilizar para la contabilización de las contratos de construcción. Dicha investigación fue realizada Ruiz Bilda, Cerrato Francis.

En el 2014, Efecto de la implementación de la sección 13 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la contabilización de los inventarios de la empresa TACUNICA S.A, del municipio de Estelí, durante el periodo 2011- 2012. Teniendo como objetivo general Determinar el efecto de la implementación de la sección 13 de las Normas Internacionales de Información Financiera en la contabilización de los inventarios de la empresa TACUNICA S.A, del municipio de Estelí, durante el periodo 2011- 2012. Como conclusión se determinó que los principales efectos que tendría la adopción de la sección 13 radica en la realizar registros contables según cada transacción, distribuir adecuadamente los costos indirectos de fabricación, realizar prorratio de los costos generales para ser distribuidos en cada uno de los departamentos, valorar su inventario de acuerdo al costeo absorbente y de igual manera presentar los inventarios en sus estados financieros según los lineamientos que establece esta sección. Dicha investigación fue realizada por Quintero Jeniffer, Talavera Cynthia, Zelaya Alba.

En el año 2014, Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES sección 13 Inventarios en la empresa Puros de Estelí Nicaragua, S.A. Teniendo como objetivo principal Determinar la Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES sección 13 Inventarios en la empresa Puros de Estelí Nicaragua, S.A. a partir de esto se concluye que la empresa hace una inadecuada aplicación de la NIIF PYMES sección 13, lo que conlleva a un riesgo de no darse cuenta si su inversión está dando como resultado las utilidades deseadas para que su negocio siga en marcha. Dicha investigación fue realizada por Hernández Freydell, López Juana.



## 1.2 Planteamiento del problema.

En la ciudad de Estelí las ferreterías se consideran como empresas de gran potencial económico y social dado que éstas generan fuentes de empleos, razón por la cual se vuelve tan importante que lleven una contabilidad exacta ya que esto beneficia tanto a sus propietarios obteniendo mayores utilidades, como a la municipalidad con el pago de los impuestos, beneficiando de esta manera la economía del municipio.

La empresa objeto de estudio es la “Ferretería Blandón Moreno” esta lleva su contabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de contabilidad, razón por la cual decidimos aplicar nuestra investigación en la adopción de las NIIF para Pymes, ya que estas normas son las más actualizadas y exactas en lo referente a la contabilización de las operaciones o actividades que se realizan en la ferretería.

La problemática que presenta la “Ferretería Blandón Moreno” es que existe dificultad en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes por parte de la empresa.

Dicha problemática se debe a que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes se constituyen como una normativa nueva para la contabilidad de las empresas y por esto se vuelve complicado su aplicación, además el personal de la empresa posee poco conocimiento de éstas normas y por lo tanto uso, manejo y aplicación que requieren, también perjudica el hecho de que actualmente no existe una rigurosidad legal que exija la adopción de las NIIF para Pymes, razón por la cual en la ferretería todavía no se aplica esta norma para la presentación de sus estados financieros, además de esto afecta el poco interés por parte de los dueños de la Ferretería para la adopción de las NIIF para Pymes ya que se cree que con las normas que se trabaja es suficiente, pero se debe tener en cuenta que la contabilidad debe irse actualizando conforme pasa el tiempo.

La consecuencia resultante a partir de esta problemática es que se puede generar cierta desconfianza por parte de los usuarios externos por no llevar su contabilidad con normas actualizadas, es por esto que se señala el hecho de que es el mercado global el que al final obligará a la empresa a adoptar por completo las NIIF para Pymes, de igual manera puede ocasionar la inexistencia de Homogeneidad en la información contable sobre la situación económica y financiera de la empresa.



Otro efecto de esta problemática es que se darán cambios considerables en la contabilización de las actividades u operaciones de la empresa dada las modificaciones que sugieren las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

Las alternativas que se recomiendan para solucionar éstas problemáticas es la implementación de las NIIF para Pymes para la presentación de los Estados Financieros ya que esto traerá consigo muchos beneficios para la ferretería facilitándole en cierto modo la contabilización de sus actividades y obtención de resultados más confiables y exactos, también se sugiere que se realice capacitación al personal de la Ferretería acerca de los cambios que establece la NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros, con la asesoría de expertos en la materia obteniendo con esto que el personal esté capacitado con las normas y leyes actualizadas del país.

Debido a la importancia de lo antes mencionado se hace necesario conocer ¿Cuál es la incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno” durante el periodo 2013?



### 1.3 Sistematización del problema

¿Cuáles son las normativas que utiliza la Ferretería “Blandón Moreno” para la presentación de sus Estados Financieros?

¿Cuáles son los cambios generados en el sistema contable de la ferretería a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes?

¿Cuál es la importancia de la aplicación de las NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros?

¿Cuáles son los cambios que se dan en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería “Blandón Moreno” a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes?



## 1.4 Justificación

La contabilidad de las empresas de hoy en día debe estar en constante actualización de acuerdo a las normas que rigen la contabilidad, ya que éstas pretenden proporcionar homogeneidad en la información, razón por la cual se hace necesario estudiar las normas que brinden esta característica, en este caso son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, las mismas brindan aspectos nuevos e innovadores en el registro de la información.

Con esta investigación pretendemos determinar la incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno”, para ello se hace necesario profundizar en aspectos teóricos que expliquen la importancia de éstas normas y los cambios parciales que se darán en el registro y presentación de la información contable.

Es importante que la empresa adopte las NIIF para Pymes para mejorar la información contable acerca de los resultados de la empresa, aumentar la confianza de los socios y facilitar las decisiones futuras, también es importante para los usuarios externos para darse cuenta si la empresa está en marcha ya que este es uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Para lograr los objetivos propuestos se emplearán técnicas de recopilación de información, entrevistas y revisión documental, las cuales servirán de apoyo para conocer las perspectivas de los administradores y contadores de la empresa con respecto a la aplicación de las NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros.

Con la realización de esta investigación se pretende fomentar en la empresa el interés en la adopción de estas normas para que dicha empresa cuente con una contabilidad actualizada, exacta y confiable, generando ventajas con su adopción lo cual representa una simplificación de procesos contables y la consecuente preparación y presentación de los Estados Financieros, así mismo como futuros profesionales de la práctica contable, el estudio, investigación y profundización de las NIIF para Pymes es una parte esencial y enriquecedora de la formación profesional, el aprender a utilizar las NIIF para Pymes permitirá ampliarnos en el mercado laboral y conocer mucho más sobre la información financiera.



## II. Objetivos

### 2.1 Objetivo General:

Determinar la incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de Estados Financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Blandón Moreno” durante el periodo 2013.

### 2.2 Objetivos Específicos:

- ✚ Diagnosticar la situación contable actual de la Ferretería Blandón Moreno.
- ✚ Identificar los cambios generados en el sistema contable a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.
- ✚ Analizar los cambios que se dan en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería “Blandón Moreno” a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.



### III. Marco teórico

#### 3.1 Empresa

##### 3.1.1 Concepto

La empresa es un organismo privado, público o mixto, que está constituido por personas y materiales reunidos con el propósito de realizar operaciones comerciales o producir bienes o servicios a través de un proceso que le permita obtener una utilidad o ganancia.

La empresa es el conjunto de capital, administración y trabajo dedicados a satisfacer una necesidad en el mercado. (monografias, 2012)

##### 3.1.2 Características

- Las empresas están orientadas a obtener ganancias: Aunque el objetivo final de las empresas sea producir bienes o servicios, su propósito inmediato es conseguir utilidades, es decir, obtener el retorno financiero que supere el costo.
- Las empresas asumen riesgos: Los riesgos implican tiempo, dinero, recursos y esfuerzos. Las empresas no trabajan en condiciones de certeza.
- Las empresas son dirigidas por una filosofía de negocio: Los administradores generales de las empresas toman decisiones acerca de mercados, costos, precios, competencia, normas del gobierno, legislación, coyuntura económica, relaciones con la comunidad y sobre asuntos internos de comportamiento y estructuras de las empresas.
- Las empresas se evalúan generalmente desde el punto de vista contable: El enfoque contables es importante, pues las inversiones y los retornos deben registrarse, procesarse, resumirse y analizarse de manera simplificada, y medirse en términos de dinero.
- Las empresas deben ser reconocidas como negocios por las demás organizaciones y por las agencias gubernamentales: En otros términos, las empresas se consideran productoras de bienes o servicios, y como tal son requeridas por otras empresas que les suministran entradas, consumen sus salidas e incluso compiten con ellas o les cobran intereses e impuestos.
- Las empresas constituyen propiedad privada, que debe ser controlada y administrada por sus propietarios, accionistas o administradores profesionales. (Chiavenato, 2002)



### 3.1.1 Clases de empresas

**De acuerdo al sector económico que operan las empresas se clasifican en:**

- **Industria primaria:** Está formado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados. Las principales actividades del sector primario son la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la apicultura, la acuicultura, la caza y la pesca. Usualmente, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales.
- **Industria secundaria:** Es el sector de la economía que transforma la materia prima, extraída o producida por el sector primario, en productos de consumo, o bienes de equipo, es decir, productos que serán utilizados en otros ámbitos del sector secundario.
- **Industria terciaria:** Es el sector económico que engloba las actividades relacionadas con los servicios materiales no productores de bienes. Incluye subsectores como comercio, transportes, comunicaciones, finanzas, turismo, hostelería, etc.
- **Industria cuaternaria:** Es una parte de la economía cuya característica es estar basado en el conocimiento e incluir servicios tales como la generación e intercambio de información, tecnología, consultoría, educación, investigación y desarrollo, planificación financiera y otros servicios o actividades principalmente interactuales.

**Según la naturaleza de su actividad:**

- **Empresas Industriales:** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas.
- **Empresas comerciales:** Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados.
- **Empresas agropecuarias:** Se dedican a la explotación del campo y sus recursos.
- **Empresas de servicio:** Son aquellas que brindan servicio a la comunidad.





## Según el volumen de sus operaciones

- Pequeña empresa : Se dividen a su vez en:
  - Pequeña: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.
  - Micro: Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de diez.
  - Famiempresa: Es un nuevo tipo de explotación en donde la familia es el motor del negocio convirtiéndose en una unidad productiva.
- Mediana empresa: Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.
- Gran empresa: Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.

## Según el régimen de participación

- Empresas privadas: Son aquellas en que el capital proviene de particulares.
- Empresas oficiales o públicas: Su capital proviene del estado o gobierno.
- Empresa de economía mixta: El capital proviene una parte del estado y la otra de particulares.(monografías, 2011)

Ferretería Blandón Moreno, es una empresa privada que está constituida por el capital de los socios, recursos humanos y materiales necesarios para poder realizar operaciones comerciales en el mercado. A través de esto la empresa pretende obtener ganancias que le permitan permanecer en el mercado como una empresa competitiva en su ramo, es una empresa grande pertenece al sector terciario ya que esta se dedica a la comercialización de materiales, cuenta con 18 sucursales a nivel nacional, la contabilidad de estas es centralizada en el departamento de Estelí.



## **3.2 Ferretería**

### **3.2.1 Definición**

Una ferretería es un establecimiento comercial dedicado a la venta de útiles para el bricolaje, la construcción y las necesidades del hogar, normalmente es para el público en general aunque también existen dedicadas a profesionales con elementos específicos como: cerraduras, herramientas de pequeño tamaño, clavos, tornillos, silicona, persianas, por citar unos pocos. (wikipedia, 2011)

### **3.2.2 Importancia**

Importancia económica:

Las ferreterías representan un termómetro de la economía, debido a su íntima relación con el sector de la construcción. Si un país tiene una potente construcción estará demandando productos ferreteros y por ende, estará generando empleos, inversión y desarrollo.

Importancia social:

Las ferreterías, con su actividad comercial diaria, están contribuyendo al crecimiento de la sociedad, ya que genera el pago de impuestos, los cuales serán utilizados para poder realizar obras de mejoramiento de la localidad. (wikipedia, 2011)

### **3.2.3 Concepto de situación**

Se define situación como el accionar y las consecuencias de situar. Es la estructura o las particularidades de algo, a la posición relacionada con la economía o el status y a las circunstancias que inciden en un cierto instante. (wikipedia, 2011)

Ferretería Blandón Moreno, es una empresa privada dedicada a la venta de artículos ferreteros con el fin de ofrecer a la población artículos de calidad, precios accesibles y atención personalizada, satisfaciendo las necesidades del mercado y de esta manera generar utilidades que permitan a la ferretería permanecer como negocio en marcha.

## **3.3 Contabilidad**

### **3.3.1 Concepto**

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como interpretar sus resultados.



Es el conjunto de reglas y principios que enseñan la forma de registrar sistemáticamente las operaciones financieras que realiza una empresa o entidad y la presentación de su significado, de tal manera, que puedan ser interpretados mediante los Estados Financieros. (Andres Narvaez Sanchez, 2006)

### **3.3.2 Objetivo**

Tiene como objetivo generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos e internos de una organización económica. (Cantú, 2005)

### **3.3.3 Importancia**

Se puede explicar la importancia de la contabilidad por lo siguiente:

- a) Establece un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- b) Registra en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa, ya que esto constituye su funcionamiento o procedimiento básico el que debe ser el alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.
- c) Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.
- d) Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- e) Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley. (Andres Narvaez Sanchez, 2006)

### **3.3.4 Tipos**

- Contabilidad financiera.
- Contabilidad administrativa o gerencial.
- Contabilidad Fiscal.
- Contabilidad de costos.
- Contabilidad Gubernamental.

**Contabilidad Financiera:** Es el sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa.



**Contabilidad administrativa o gerencial:** Es el sistema de información al servicio estricto de las necesidades internas de la administración, con orientación destinada a facilitar las funciones administrativas de planeación y control a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa.

**Contabilidad Fiscal:** Es el sistema de información que permite el registro y preparación de los informes tendientes a la presentación de declaraciones y pago de impuestos respecto a un usuario específico: EL FISCO.

**Contabilidad de Costos:** Permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos fundamentalmente la determinación de costos unitarios; es decir, es costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: La materia prima, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación y producción.

**Contabilidad Gubernamental:** Es aquella propia del gobierno o de las entidades del sector público. Es la que se encarga de recopilar y registrar todas las transacciones de carácter monetario que esta se lleva a cabo en concepto de impuesto, nómina y otros servicios que ofrecen las entidades gubernamentales. (Andres Narvaez Sanchez, 2006)

### 3.3.5 Usuarios

La razón principal de preparación y emisión de los Estados Financieros es la de servir para la toma de decisiones llevada a cabo por dos tipos de usuarios:

- Usuarios Internos
- Usuarios Externos

**Usuarios Internos:** Está ligado en una forma directa a la entidad cuyos Estados Financieros revisan o analizan; de esta forma se pueden identificar en primera instancia las siguientes personas: propietario, junta directiva, gerentes, contadores.

**Usuarios Externos:** Están constituidos por todas aquellas empresas o personas que tienen algún tipo de relación con una entidad, pero que no pertenecen formalmente a la organización. Dentro de ellos se identifican los siguientes: inversionistas Potenciales, proveedores, entidades financieras, gobierno, público. (Andres Narvaez Sanchez, 2006)

En la empresa objeto de estudio se lleva una contabilidad financiera, estableciendo de esta manera un control absoluto sobre los recursos con los que cuenta la empresa y de igual manera generar y comunicar información útil y oportuna para la toma de decisiones tanto para los usuarios internos como para los externos.



## 3.4 Sistemas Contables

### 3.4.1 Concepto

Son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada y resumida. (micursodecontabilidad, 2012)

Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones.

El diseño y las capacidades de estos sistemas varían mucho de una organización a otra, pero el propósito básico de la información contable se mantiene: satisfacer las necesidades de la organización de información contable en la forma más eficiente posible. (micursodecontabilidad, 2012)

### 3.4.2 Objetivos

Los principales objetivos de un sistema contable son:

- Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.
- Predecir flujos de efectivo.
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Proporcionar información de carácter legal
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas. (Gerencie.com, 2011)

### 3.4.3 Importancia

Su importancia radica en que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa, proporciona información financiera sobre la entidad, quienes toman decisiones administrativas necesitan de esta información financiera de la empresa para realizar una buena planeación y control de las actividades de la organización, para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable. (Gerencie.com, 2011)



### 3.4.4 Estructura de un sistema contable

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio. El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos relacionados con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir.

- a) **Registro de la actividad financiera:** En un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad.
- b) **Clasificación de la información:** Un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información de debe clasificar en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.
- c) **Resumen de la información:** La información contable utilizada por quienes toman decisiones, debe ser resumida, es decir ser presentada en manera de informes a estas personas para facilitar la tomar decisiones con base en la información. (Gerencie.com, 2011)

### 3.4.5 Elementos de sistemas contables

#### 3.4.5.1 Catálogo de cuentas

Es una lista de todas las cuentas que pueden necesitarse en vista de las actividades a que la empresa se dedique. Por supuesto, habrá cuentas que se usen en todas las empresas y otras que sean características de cierto tipo de negocios. Los objetivos de un catálogo de cuentas son:

- Permitir que distintos empleados puedan mantener registro coherentes con la implementación de un catálogo de cuenta similar.
- Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidación de cifras financieras.
- Facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de una empresa o entidad. (monografias.com, 2011)



### **3.4.5.2 Manual de procedimientos contables**

Es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización. Es la guía que explica cómo podemos utilizar el catálogo. Nos indica cuáles son las cuentas deudoras o acreedoras. (monografias.com, 2012)

### **3.4.5.3 Manual de control interno**

El Control Interno de las entidades u organismos, comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

El control interno se clasifica en: Control interno administrativo y Control interno contable.

- Control interno administrativo: Métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la eficiencia de las operaciones y con el cumplimiento de las medidas administrativas impuestas por la gerencia.
- Control interno contable: Métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver principalmente con la protección de los activos y a la confiabilidad de los datos de contabilidad. (telssa.com, 2012)

## **3.5 Normas Internacionales de Contabilidad**

### **3.5.1 Concepto**

Son un conjunto de estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los Estados Financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Son normas contables de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

### **3.5.2 Objetivo**

- Reflejar la esencia económica de las operaciones de un negocio.
- Presentar una imagen fiel de la situación financiera de un negocio.



### 3.5.3 Importancia

Su importancia radica en establecer las bases para la presentación de los Estados Financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los Estados Financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, esta Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los Estados Financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido.

### 3.5.4 Clasificación

- NIC 1. Presentar Estados Financieros actuales.
- NIC 2. Existencia.
- NIC 7. Estado de flujos de efectivo.
- NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- NIC 10. Hechos posteriores a la fecha del balance.
- NIC 11. Contratos de construcción.
- NIC 12. Impuesto sobre las ganancias.
- NIC 14. Información Financiera por Segmentos.
- NIC 16. Inmovilizado material.
- NIC 17. Arrendamientos.
- NIC 18. Ingresos brutos.
- NIC 19. Retribuciones a los empleados.
- NIC 20. Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.
- NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.
- NIC 23. Costes por intereses.
- NIC 24. Información a revelar sobre partes vinculadas.
- NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.
- NIC 27. Estados Financieros consolidados y separados.
- NIC 28. Inversiones en entidades asociadas.
- NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.
- NIC 30. Información a revelar en los Estados Financieros de bancos y entidades financieras similares.
- NIC 31. Participaciones en negocios conjuntos.
- NIC 32. Instrumentos financieros: Presentación.
- NIC 33. Ganancias por acción.
- NIC 34. Información financiera intermedia.
- NIC 36. Deterioro del valor de los activos.
- NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes.
- NIC 38. Activos intangibles.
- NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.





- NIC 40. Inversiones inmobiliarias,
- NIC 41. Agricultura (normas internacionales de contabilidad, 2010)

La ferretería objeto de estudio realiza la contabilización de sus operación de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, dichas normas contables son de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

### **3.6 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**

#### **3.6.1 Concepto**

Son un conjunto de postulados generalmente aceptados que norman el ejercicio profesional de la contabilidad pública. Se considera que en general son aceptados por que han operado con efectividad en la práctica y han sido aceptados por todos los contadores de hecho son los medios a través de los cuales la profesión contable se asegura de que la información financiera cumpla con las características deseadas. (Romero, 2004)

#### **3.6.2 Importancia**

Los principios han sido desarrollados sobre la base de experiencias, razón, costumbres, uso y en un grado muy sustancial de la necesidad práctica. Es vital para el funcionamiento de nuestra economía que los Estados Financieros se utilicen ampliamente dentro de una clara comprensión, los usuarios de los Estados Financieros deben de creer en la confiabilidad de la información contable.

También es importante que los Estados Financieros estén preparados de manera que faciliten su comparación razonable con los Estados Financieros de años anteriores y con los Estados Financieros de otras empresas.

En resumen, se necesita de un cuerpo bien definido de principios o normas que guíen a los gerentes y directores de las empresas en la preparación de los Estados Financieros, en tal sentido que la información debe ser: pertinente, confiable y comprable. (Andres Narvaez Sanchez, 2006)

#### **3.6.3 Principios**

- Principio de entidad: Establece que la actividad económica es realizada por entidades independientes, las cuales tienen personalidad jurídica propia y distinta de la de sus dueños, socios o accionistas. Por ello, la información financiera deberá ser relativa a una entidad económica independiente de otras entidades; sin incluir o revolver bienes, derechos o capital de la empresa, con los socios o dueños de la misma.



- Principio de periodo contable: Las verdaderas utilidades de una empresa solo se podrán determinar al concluir su vida, y están ilimitadas artificialmente se habrá de dividir la vida de las empresas en periodos contables con el fin de informar acerca de los resultados de operaciones de dicha empresa y de su situación financiera.
- Principio de realización: Indica la razón por la cual debemos registrar una operación o evento económico, es decir, considera tres situaciones en que una operación o evento debe ser registrado:
  - a) Cuando se han realizado transacciones con otras entidades, es decir cuando se han llevado a efecto operaciones hacia el exterior de la entidad.
  - b) Cuando se han llevado a cabo transacciones internas a la entidad.
  - c) Cuando se identifique y cuantifique eventos económicos externos a la entidad.
- Principio de valor histórico original: Establece que las operaciones realizadas en un periodo contable deben ser registradas según las cantidades de efectivo que se afecten, su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga cuando la transacción se considere contablemente realizada; es decir, las adquisiciones de activo de deben ser registradas a precios de costos, incluyendo el precio de la factura, mas todos los costos y gastos incurridos en su adquisición.
- Principio de negocio en marcha: Parte del supuesto que la entidad tiene una existencia permanente, salvo especificaciones en contrario; pensando que los dueños invierten su capital con el convencimiento de que la empresa tendrá una vida lo suficientemente larga que les permita recuperar sus inversiones y generar utilidades.
- Principio de dualidad económica: Considera que para poder realizar sus actividades de negocio, las entidades necesitan de recursos, mismos que proceden de ciertas fuentes que son la especificación de los derechos que sobre los recursos existen considerados en su conjunto.
- Principio de revelación suficiente: Según el cual para que los usuarios puedan utilizar la información financiera, deben ser presentadas de manera clara y comprensible, para juzgar los resultados de la operación de la situación financiera de la entidad.
- Principio de importancia relativa: De uso generalizado en el sistema, señala que la información debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en unidades monetarias, por lo que se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos con los requisitos de la utilidad y finalidad de la información.



- Principio de comparabilidad: Establece que para lograr una adecuada comparación de los Estados Financieros de la entidad y poder conocer su evolución o, mediante la comparación con Estados Financieros de otras entidades, conoce suposición relativa, es necesario que dicha información sea obtenida mediante la aplicación de los mismos procedimientos principios y reglas particulares, es decir, los usos contables deben permanecer en el tiempo, siempre y cuando no se presenten situaciones que hagan necesarios efectuar cambios en los procedimientos, principios y reglas particulares. (Romero, 2004)

La ferretería utiliza los principios de contabilidad generalmente aceptados para confeccionar sus Estados Financieros los cuales son presentados de acuerdo con las NIC, sirviendo estos principios como guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio de la empresa.

### **3.7 Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes**

#### **3.7.1 Concepto**

La NIIF para Pymes es una norma separada que pretende que se aplique a los Estados Financieros con propósitos de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresa (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta.

En efecto las NIIF para Pymes son normas que pueden aplicarse a las pequeñas y medianas empresas cualquiera que sea la actividad económica de estas, sin embargo deben ser entidades privadas y que no tengan la obligación de rendir cuentas, es decir que no tengan instrumentos de deuda o de patrimonio que se negocien en mercado públicos: como acciones, bono entre otros.(IASB, NIIF para las Pymes, 2009)

#### **3.7.2 Secciones de las NIIF para Pymes**

Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las pymes)

##### **Sección**

- 1) Pequeñas y medianas entidades
- 2) Conceptos y principios generales
- 3) Presentación de Estados Financieros
- 4) Estado de situación financiera
- 5) Estado del resultado integral y estado de resultados



- 6) Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
  - 7) Estado de flujos de efectivo
  - 8) Notas a los Estados Financieros
  - 9) Estados Financieros consolidados y separados
  - 10) Políticas contables, estimaciones y errores
  - 11) Instrumentos financieros básicos
  - 12) Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
  - 13) Inventarios
  - 14) Inversiones en asociadas
  - 15) Inversiones en negocios conjuntos
  - 16) Propiedades de inversión
  - 17) Propiedades, planta y equipo
  - 18) Activos intangibles distintos de la plusvalía
  - 19) Combinaciones de negocio y plusvalía
  - 20) Arrendamientos
  - 21) Provisiones y contingencias
- Apéndice – guía para el reconocimiento y la medición de provisiones
- 22) Pasivos y patrimonio
- Apéndice – ejemplo de la contabilización de deuda convertible por parte del emisor
- 23) Ingresos de actividades ordinarias
- Apéndice – ejemplos de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias según los principios de la sección 23
- 24) Subvenciones del gobierno
  - 25) Costos por préstamos
  - 26) Pagos basados en acciones
  - 27) Deterioro del valor de los activos
  - 28) Beneficios a los empleados
  - 29) Impuesto a las ganancias
  - 30) Conversión de la moneda extranjera
  - 31) Hiperinflación
  - 32) Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
  - 33) Informaciones a revelar sobre partes relacionadas
  - 34) Actividades especiales
  - 35) Transición a la NIIF para las pymes (IASB, NIIF para las Pymes, 2009)

Actualmente en la ferretería no se utiliza las NIIF para Pymes, dado que es una normativa nueva, con dicha investigación se pretende que los propietarios de la empresa decidan adoptar esta normativa, ya que representan un conjunto de normas contables de carácter mundial de alta calidad y permiten a la empresa, la preparación, y presentación de Estados Financieros con propósito de información general, que sea confiable, transparente y comparable, que facilite la toma de las decisiones económicas.



### 3.7.3 Cambios contables

Se define cambio como la transformación de un proceso en otro, se pueden dar cambios en las políticas contables, principios contables, normas de control interno, etc. (wikipedia, 2011)

### 3.7.4 Sección 3: Presentación de Estados Financieros

#### Alcance de esta sección

3.1 Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y que es un conjunto completo de estados financieros.

#### Presentación razonable

3.2 Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

(a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.

(b) La aplicación de esta NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta NIIF es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

#### Cumplimiento con la NIIF para las PYMES

3.3 Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF.

3.4 En las circunstancias extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta NIIF, podría inducir a tal error que entrara en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES, la entidad no lo aplicará, según se



establece en el párrafo 3.5, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

3.5 Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF de acuerdo con el párrafo 3.4, revelará:

- (a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.
- (b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable.
- (c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros y el tratamiento adoptado.

3.6 Cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta NIIF, y eso afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual, revelará la información establecida en el párrafo 3.5(c).

3.7 En las circunstancias extremadamente excepcionales en que la gerencia concluya que cumplir con un requerimiento de esta NIIF sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES, pero el marco regulatorio prohibiera dejar de aplicar el requerimiento, la entidad reducirá, en la mayor medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

- (a) La naturaleza del requerimiento en esta NIIF, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros.
- (b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable.

### **Hipótesis de negocio en marcha**

3.8 Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta NIIF evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

3.9 Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha revelará estas incertidumbres. Cuando una entidad no prepare los estados financieros



bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará este hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha.

### **Frecuencia de la información**

3.10 Una entidad presentará un juego completo de estados financieros al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelará:

- (a) Ese hecho.
- (b) La razón para utilizar un periodo inferior o superior.
- (c) El hecho de que los importes comparativos presentados en los estados financieros (incluyendo las notas relacionadas) no son totalmente comparables.

### **Uniformidad en la presentación**

3.11 Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- (a) tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables.
- (b) esta NIIF requiera un cambio en la presentación.

3.12 Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelará:

- (a) La naturaleza de la reclasificación.
- (b) El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado.
- (c) El motivo de la reclasificación.

3.13 Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelará por qué no ha sido practicable la reclasificación.

### **Información comparativa**

3.14 A menos que esta NIIF permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.





## Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos

3.15 Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

3.16 Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

## Conjunto completo de estados financieros

3.17 Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todo lo siguiente:

- (a) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- (b) Una u otra de las siguientes informaciones:
  - (I) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o
  - (II) Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- (e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

3.18 Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

3.19 Si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine "resultado".

3.20 Puesto que el párrafo 3.14 requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior para todos los importes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.





3.21 En un conjunto completo de estados financieros una entidad presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

3.22 Una entidad puede utilizar, para los estados financieros, títulos distintos de los empleados en esta NIIF, siempre que ellos no ocasionen confusión.

### **Identificación de los estados financieros**

3.23 Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, una entidad presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- (a) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- (b) Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
- (c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.
- (d) La moneda de presentación.
- (e) El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

3.24 Una entidad revelará en las notas lo siguiente:

- (a) El domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social).
- (b) Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

### **Presentación de información no requerida por esta NIIF**

3.25 Esta NIIF no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación. (IASB, NIIF para las Pymes, 2009)

En resumen esta sección da a conocer algunos de los datos e información adicional que se deberán incluir en los estados financieros para facilitar la comprensión de la situación financiera de la entidad por parte de los usuarios, además propone una modificación en los nombres de los estados financieros actualmente se conocen con los nombres de Balance General y Estado de Resultados los cuales la NIIF nombra como Estado de Situación Financiera y Estado del Resultado Integral o Estado del Resultado respectivamente.



### 3.7.5 Sección 4: Estado de Situación Financiera

#### Alcance de esta sección

4.1 Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa.

#### Información a presentar en el estado de situación financiera

4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) Efectivo y equivalentes al efectivo.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- (c) Activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)].
- (d) Inventarios.
- (e) Propiedades, planta y equipo.
- (f) Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- (g) Activos intangibles.
- (h) Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- (i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- (j) Inversiones en asociadas.
- (k) Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- (l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- (m) Pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].
- (n) Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- (o) Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- (p) Provisiones.
- (q) Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
- (r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

4.3 Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

#### Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

4.4 Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo con los párrafos 4.5 a 4.8, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante.



Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

### **Activos corrientes**

4.5 Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- (a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- (b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- (c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- (d) se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

4.6 Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

### **Pasivos corrientes**

4.7 Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- (a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

4.8 Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

### **Ordenación y formato de las partidas del estado de situación financiera**

4.9 Esta NIIF no prescribe ni el orden ni el formato en que tienen que presentarse las partidas. El párrafo 4.2 simplemente proporciona una lista de partidas que son suficientemente diferentes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera. Además:

- (a) se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, y
- (b) las denominaciones utilizadas y la ordenación de las partidas o agrupaciones de partidas similares podrán modificarse de acuerdo con la naturaleza de la entidad y de sus transacciones, para suministrar información que sea relevante para la comprensión de la situación financiera de la entidad.

4.10 La decisión de presentar partidas adicionales por separado se basará en una evaluación de todo lo siguiente:

- (a) Los importes, la naturaleza y liquidez de los activos.



- (b) La función de los activos dentro de la entidad.
- (c) Los importes, la naturaleza y el plazo de los pasivos.

### **Información a presentar en el estado de situación financiera o en las notas**

4.11 Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes sub-clasificaciones de las partidas presentadas:

- (a) Propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados (o devengados) pendientes de facturar.
- (c) Inventarios, que muestren por separado importes de inventarios:
  - (I) Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones.
  - (II) En proceso de producción para esta venta.
  - (III) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- (d) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos).
- (e) Provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones.
- (f) Clases de patrimonio, tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gasto que, como requiere esta NIIF, se reconocen en otro resultado integral y se presentan por separado en el patrimonio.

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

- (a) Para cada clase de capital en acciones:
  - (I) El número de acciones autorizadas.
  - (II) El número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas pero aún no pagadas en su totalidad.
  - (III) El valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal.
  - (IV) Una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo.
  - (V) Los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo los que se refieran a las restricciones que afecten a la distribución de dividendos y al reembolso del capital.
  - (VI) Las acciones de la entidad mantenidas por ella o por sus subsidiarias o asociadas.
  - (VII) Las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, describiendo las condiciones e importes.
- (b) Una descripción de cada reserva que figure en patrimonio.

4.13 Una entidad sin capital en acciones, tal como las que responden a una fórmula societaria o fiduciaria, revelará información equivalente a la requerida en el párrafo 4.12(a), mostrando los cambios producidos durante el periodo en cada una de las categorías que componen el patrimonio y los derechos, privilegios y restricciones asociados a cada una.



4.14 Si, en la fecha sobre la que se informa, una entidad tiene un acuerdo vinculante de venta para una disposición importante de activos, o de un grupo de activos y pasivos, la entidad revelará la siguiente información:

- (a) Una descripción del activo o activos o del grupo de activos y pasivos.
- (b) Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta o plan.
- (c) El importe en libros de los activos o, si la disposición involucra a un grupo de activos y pasivos, los importes en libros de esos activos y pasivos. (IASB, NIIF para las Pymes, 2009)

Esta sección trata específicamente de las cuentas que se deberán incluir en los estados financieros así como el desglose o detalle de las cuentas más importantes que posea la empresa esto con el fin de proporcionar claridad absoluta sobre los activos o bienes que constituyen los rubros más importantes lo que facilitara la comprensión de la información que se presenta y la toma de decisiones.

### **3.7.6 Sección 5: Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados**

#### **Alcance de esta sección**

5.1 Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.

Presentación del resultado integral total

5.2 Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- (a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
- (b) en dos estados un estado de resultados y un estado del resultado Integral , en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

5.3 Un cambio del enfoque de un único estado al enfoque de dos estados o viceversa es un cambio de política contable.

#### **Enfoque de un único estado**

5.4 Según el enfoque de un único estado, el estado del resultado integral incluirá todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo a menos que esta NIIF requiera otro tratamiento. Esta NIIF proporciona un tratamiento diferente para las siguientes circunstancias:

- (a) Los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen.



(b) Se reconocen tres tipos de otro resultado integral como parte del resultado integral total, fuera del resultado, cuando se producen:

(I) Algunas ganancias y pérdidas que surjan de la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero.

(II) Algunas ganancias y pérdidas actuariales.

(III) Algunos cambios en los valores razonables de los instrumentos de cobertura.

5.5 Como mínimo, una entidad incluirá, en el estado del resultado integral, partidas que presenten los siguientes importes del periodo:

(a) Los ingresos de actividades ordinarias.

(b) Los costos financieros.

(c) La participación en el resultado de las inversiones en asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas utilizando el método de la participación.

(d) El gasto por impuestos excluyendo los impuestos asignados a los apartados (e), (g) y (h) a continuación.

(e) Un único importe que comprenda el total de:

(I) El resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y

(II) La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.

(f) El resultado (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, no es necesario presentar esta línea).

(g) Cada partida de otro resultado integral clasificada por naturaleza [excluyendo los importes a los que se hace referencia en el apartado (h)].

(h) La participación en el otro resultado integral de asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas por el método de la participación.

(i) El resultado integral total (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, puede usar otro término para esta línea tal como resultado).

5.6 Una entidad revelará por separado las siguientes partidas en el estado del resultado integral como distribuciones para el periodo:

(a) El resultado del periodo atribuible a

(I) La participación no controladora.

(II) Los propietarios de la controladora.

(b) El resultado integral total del periodo atribuible a

(I) La participación no controladora;

(II) Los propietarios de la controladora.

### **Enfoque de dos estados**

5.7 Según el enfoque de dos estados, el estado de resultados presentará, como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados (a) a (f) del párrafo 5.5 del periodo, con el resultado en la última línea. El estado del resultado integral comenzará con el resultado como primera línea y presentará, como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados (g) a (i) del párrafo 5.5 y el párrafo 5.6 del periodo.



## Requerimientos aplicables a ambos enfoques

5.8 Según esta NIIF, los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentarán como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen.

5.9 Una entidad presentará partidas adicionales, encabezamientos y subtotales en el estado del resultado integral (y en el estado de resultados, si se presenta), cuando presentación sea relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad.

5.10 Una entidad no presentará ni describirá ninguna partida de ingreso o gasto como “partidas extraordinarias” en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) o en las notas.

## Desglose de gastos

5.11 Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

### Desglose por naturaleza de los gastos

(a) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no se redistribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

### Desglose por función de los gastos

(b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos. (IASB, NIIF para las Pymes, 2009)

En esta sección nos especifica que existen dos formas de presentar el Estado de Resultados de la empresa, ya sea como un único Estado de Resultados Integral o como dos estados siendo estos en Estado del Resultados y Estado de Resultados Integral donde en la NIIF nos hace mención de las partidas que deberán incluirse o excluirse para ser presentado de una de estas dos formas.





#### **IV. Supuesto**

La adopción de las NIIF para Pymes provocará cambios positivos en la situación financiera de la empresa dada las modificaciones que sugiere esta norma para la presentación correcta y clara de los Estados Financieros obteniendo resultados más confiables y exactos.





#### 4.1 Matriz de categorías y subcategorías

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Fuentes de información	Técnicas de recolección de información	Ejes de análisis
Cuestión # 1	Definir la situación actual de la Ferretería Blandón Moreno.	Situación:	Se define situación como el accionar y las consecuencias de situar. Es la estructura o las particularidades de algo, a la posición relacionada con la economía o el status y a las circunstancias que inciden en un cierto instante.	<p><b>Normas Internacionales de Contabilidad:</b> Son normas contables de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de la empresa.</p> <p><b>Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados:</b> Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referido a la medición del patrimonio de una empresa</p>	<p><b>Primaria:</b> Textos Documentos</p> <p><b>Secundaria:</b> Contador</p>	<p>Revisión Documental.</p> <p>Entrevistas dirigidas.</p>	<p>Reglamentos</p> <p>Políticas de control interno</p> <p>Normas contables</p> <p>Documentación soporte</p>



Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Fuentes de información	Técnicas de recolección de información	Ejes de análisis
Cuestión # 2	Identificar los cambios generados en el sistema contable a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes	Sistema contable	Son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada y resumida.	<p><b>Catálogo de cuentas:</b> Es una lista de todas las cuentas que pueden necesitarse en vista de las actividades a que la empresa se dedique.</p> <p><b>Manual de procedimientos contables:</b> Es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones,</p>	<p><b>Primaria:</b> Documentos</p> <p><b>Secundaria:</b> Contador Administrador</p>	<p>Revisión Documental.</p> <p>Entrevistas semiestructuradas.</p>	<p>Clasificación de las cuentas</p> <p>Instructivo de cuentas</p>



				<p>sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización.</p> <p><b>Manual de control interno:</b> Comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones.</p>			
--	--	--	--	---	--	--	--



Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Fuentes de información	Técnicas de recolección de información	Ejes de análisis
Cuestión # 3	Analizar los cambios que se dan en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería "Blandón Moreno" a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.	Cambios en la presentación de los Estados Financieros	<b>Cambios contables:</b> Se define cambio como la transformación de un proceso en otro, se pueden dar cambios en las políticas contables, principios contables, normas de control interno, etc.	<b>Activos corrientes</b> Son aquellos activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año. <b>Activos no corrientes:</b> Son aquellos activos que sólo es susceptible de convertirse en efectivo en un periodo superior a un año, en el mediano o largo plazo. <b>Pasivos corrientes</b> El pasivo corriente, también denominado pasivo circulante	<b>Primaria:</b> Documentos  <b>Secundaria:</b> Contador Administrador	Revisión Documental.  Entrevistas dirigidas.	Estados financieros  NIIF para Pymes



				<p>comprende los pasivos vinculados al ciclo normal de explotación, es decir deudas con vencimiento no superior a 12 meses.</p> <p><b>Activo no corrientes:</b> El pasivo no corriente, también llamado pasivo, comprende aquellos elementos patrimoniales que representan deudas con terceros cuyo vencimiento es a largo plazo, es decir, superior a 12 meses.</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--



## V. Diseño metodológico

### 5.1 Tipo de investigación

La presente investigación es cualitativa, porque se basa en las descripciones y observaciones, obteniendo fines inmediatos y concretos a través de la búsqueda de la de un nuevo conocimiento. Un estudio cualitativo busca entender un fenómeno o evento desde su interior, es un diseño flexible ya que el investigador va modificando lo que quiere estudiar de acuerdo a los temas que emergen durante la recolección de datos.

### 5.2 Tipo de estudio

Según el tiempo de ocurrencia la investigación se basa en un estudio retrospectivo ya que se pretende analizar los Estados Financieros del año 2013 de la Ferretería Blandón Moreno, dicho estudio son aquellos en los que el investigador indaga sobre hechos ocurridos en el pasado, se realizan basándose en observaciones, o a través de análisis especiales, estos revisan situaciones de exposición, comparando casos, con controles. A partir de la frecuencia observada en cada uno de los grupos expuestos al factor en estudio se realiza un análisis estadístico.

Según el periodo y secuencia del estudio es de tipo transversal, ya que se pretende analizar los Estados Financieros de la Ferretería Blandón Moreno en un periodo establecido el cual es de Enero a Diciembre 2013. En esta se estudian las variables simultáneamente en determinado momento, haciendo un corte, el tiempo no es importante, puesto que se estudia un fenómeno en relación a como se da en ese momento dado.

Según análisis y alcance de los resultados es una investigación descriptiva porque no se limitará a la recolección de datos, si no a la identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Además se expondrá la información de manera cuidadosa y luego se analizarán minuciosamente los resultados, con el fin de extraer conclusiones que contribuyan al conocimiento y puedan aplicarse en determinado momento.

### 5.3 Población, muestra y unidad de análisis

#### Población

En la investigación se tomará como población la Ferretería Blandón Moreno ubicada en el departamento de Estelí, la cual se dedica a la comercialización de artículos ferreteros.



## **Muestra**

De la población se tomará como muestra el área de contabilidad ya que es aquí donde se confeccionan los Estados Financieros de la Ferretería por tanto se podrán analizar los criterios y las leyes en que se basa este departamento para la contabilización de las transacciones y actividades de la empresa.

El muestreo es una herramienta de la investigación científica, su función básica es determinar que parte de una realidad en estudio (población o universo) debe examinarse con la finalidad de hacer inferencias (deducciones, conclusiones) sobre dicha población.

## **Unidad de análisis**

En la investigación se contará con distintas fuentes como son el contador y administrador de la ferretería, los cuales brindarán la información necesaria para darle respuesta a los objetivos planteados.

## **Tipo de muestreo**

Para la realización de la investigación se utiliza un muestreo no probabilístico de tipo causal o incidental dado que se seleccionó intencionalmente a la Ferretería Blandón Moreno ya que esta brinda toda la información requerida para la realización de este estudio, dicha Ferretería lleva la contabilidad de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) por lo cual se pretende aplicar las NIIF para Pymes en la presentación de Estados Financieros.

### **5.4 Técnicas de recolección de datos**

Para el cumplimiento de los objetivos de la investigación se utilizará entrevistas y revisión documental para la recolección de información. La entrevista se realizará al contador de la Ferretería Blandón Moreno con el objetivo de obtener información sobre las normativas que utiliza para la presentación de los Estados Financieros y si estos brindan los datos necesarios para la oportuna toma de decisiones, el nivel de conocimiento que posee sobre las NIIF para Pymes aplicables a la presentación de los Estados Financieros, los beneficios que considera que generará a la empresa la adopción de las NIIF para Pymes. Se realizará una revisión documental con el objetivo de verificar los controles que se llevan en los documentos soportes de las transacciones de la empresa, para determinar si éstas se realizan de acuerdo a las normativas adecuadas, así mismo para profundizar sobre las normativas, reglamentos y políticas que utiliza la empresa.

También se realizará una entrevista al administrador con el objetivo de obtener información acerca del nivel de aceptación de la gerencia sobre la adopción de las NIIF para Pymes.



## 5.5 Etapas de investigación

- 5.5.1 Investigación documental: En esta fase se procedió a la elección de la empresa en la cual se aplicará el tema de investigación, luego se plantearon los objetivos para la realización de esta, se realizó una indagación sobre los trabajos monográficos que ya existen relacionados con el tema objeto de estudio, se elaboró justificación donde se explica el problema que enfrenta la empresa y las alternativas que se pretenden implementar para darle solución a este.
- 5.5.2 Diseño de instrumentos: En esta fase se pretende confeccionar los instrumentos de recolección de información (entrevistas y revisión documental) que serán aplicados posteriormente al personal de la empresa, también se pretende obtener la documentación necesaria para procesar la información y de esta manera poder aplicarla al tema de investigación.
- 5.5.3 Trabajo de campo: En esta fase se realizarán visitas a la Ferretería para cumplir con los objetivos propuestos y de esta manera obtener respuestas a las interrogantes planteadas en los instrumentos, con el objetivo de darle solución a la problemática de la empresa, permitiéndole a esta superar las dificultades que existen en la Ferretería con énfasis en el área de contabilidad.
- 5.5.4 Documento final: A partir de la elección de la empresa y del tema de investigación se realizarán una serie de actividades para poder cumplir con los objetivos planteados, entre éstas podemos encontrar visitas continuas a la empresa en la cual se aplicarán los instrumentos elaborados al personal, y con los resultados obtenidos en estos se hará un análisis de la situación financiera de la empresa para luego proponer alternativas para mejorar dicha situación, también se incluirá un acápite de conclusiones donde se resume los principales resultados encontrados y las mejoras que se lograron en la empresa.





## **VI. Análisis e interpretación de los resultados.**

### **6.1 Situación actual de la Ferretería Blandón Moreno**

Ferretería Blandón Moreno es una empresa comercial dedicada a la venta de artículos ferreteros y de construcción, fundada hace 30 años en el municipio de Estelí, actualmente cuenta con 18 sucursales a nivel nacional, de las cuales 10 se encuentran en la ciudad de Managua en distintos puntos estratégicos, el resto de sucursales están ubicadas en los departamentos de Chinandega, Matagalpa, León, Masaya, Juigalpa, Tipitapa y Estelí en esta última dos sucursales.

Tiene como misión ser la cadena más grande de ferreterías del país, líder en comercialización de productos ferreteros de primera calidad; su visión, Blandón Moreno es una empresa de capital privado, dedicada a la comercialización de materiales de construcción y ferretería en la forma más rentable, ofreciendo mayor valor agregado por su dinero, con sus productos de calidad, servicio rápido y puntos de venta más cercanos.

La contabilidad de todas las sucursales está centralizada en el departamento de Estelí, aquí se confeccionan un solo Balance General y Estado de Resultado de las mismas, en cada una de estas solamente se llevan un control de las ventas que se realizan y del inventario con el que cuentan.

Las normativas utilizadas por la ferretería para registrar sus transacciones, elaboración y confección de los Estados Financieros son las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), dichas normativas brindan información clara, concisa, precisa y comprensible para los usuarios que tienen acceso a esta, sean externos o internos. De igual manera éstas permiten llevar un orden cronológico y lógico de las actividades que se realizan en la entidad y de esta manera cumplir obligaciones con instituciones del estado tales como la Alcaldía municipal y la Dirección General de Ingresos.

La ferretería tiene establecida sus políticas contables de acuerdo con principios, bases, reglamentos y procedimientos específicos indicados por ley, algunas de ellas es el código tributario, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y ley de concertación tributaria. Estas políticas permiten a la entidad contar con una guía contable para formular criterios a la medición de la liquidez y rentabilidad de la empresa. Los principios han sido desarrollados sobre la base de experiencias, razón, costumbres, uso y en un grado muy sustancial de la necesidad práctica.

Existen controles internos tanto contables como administrativos los cuales son de cuantiosa ayuda principalmente en las ventas que es la actividad fundamental en la ferretería, estos permiten llevar de manera adecuada y controlada el funcionamiento de las operaciones, de igual manera para proteger los activos, la verificación, exactitud y confiabilidad de los datos contables, así mismo funcionan como herramienta importante en la toma de decisiones por parte de los altos directivos. También estos controles



benefician a la entidad ya que al implementarlos en la funcionalidad permite que el desempeño de los trabajadores sea de una manera eficiente y eficaz evitando de esta manera el desperdicio de tiempo y por ende de recursos económicos.

En cuanto a manuales de procedimientos la entidad cuenta con este pero no se aplican ya que las actividades son desarrolladas de manera práctica debido a que las personas que laboran tienen buen dominio de los procedimientos que se deben seguir tanto para la realización de las transacciones como para el registro contable de éstas, sin embargo este manual debería ser utilizado para evitar posibles errores en la realización de alguna de éstas actividades.

La ferretería no posee manuales de funciones, ya que los trabajadores realizan cualquier actividad que les sea asignada, es decir realizan múltiples actividades sin importar cuál sea el cargo que desempeñe, a partir de esto se da incumplimiento a los controles internos que posee dicha empresa, el administrador justifica haciendo alusión a que *“todos son solidarios en el apoyo de las actividades de los compañeros y esto facilita la realización de muchas actividades”*.(Cesar, 2014)

La empresa posee un personal designado para velar que todo marche bien lo que sirve como un método de control para las actividades, entre éstas podemos mencionar que cuenta con un auditor interno que realiza visitas de manera periódica a todas las sucursales, además existe un departamento de fiscalización, los productos de inventario son controlados a través de un sistema digitalizado el cual registra las entradas y salidas de cada sucursal, también se realizan conteos de inventarios sorpresivos.

Blandón Moreno cuenta con la documentación soporte necesaria para la realización de cada una de las transacciones de compra y venta de los productos, dichos documentos son llevados en orden y actualizados para cuando el departamento de fiscalización o el auditor interno los requieran puedan estar a su disposición, la empresa tiene toda su documentación debidamente membretada entre las cuales se encuentran facturas, recibos, entrada de bodegas, salidas de bodegas, comprobante de diario entre otros. Referente a lo descrito anteriormente el contador Lic. Manuel Enrique Sevilla cita: *“Trabajar de esta manera nos ha llevado a ser una ferretería responsable capaz de brindar un buen servicio a nuestros clientes, ya que nos mantenemos en el mercado como una de las empresas de mayor competitividad brindando los mejores precios y productos de calidad, además tenemos una gran cobertura en los principales departamentos de Nicaragua”*.(Manuel, 2014)

Otros de los controles que posee la empresa es conciliar las ventas y cuentas bancarias diariamente éstas se llevan en un sistema digital el cual debe cuadrar con las facturas de ventas, de igual manera la ferretería, tiene establecido un porcentaje de margen de comercialización y costos, este se encuentra entre un 5.7 % hasta un 12% de acuerdo a las ventas, a partir de esto se hace un análisis periódicamente en base a las ventas para determinar el nivel de liquidez de la empresa ya que este es uno de los factores que más les interesa a los altos directivos de la ferretería.



En la realización de la revisión documental se pudo constatar que la ferretería cuenta con todas sus facturas pre enumeradas y debidamente membretadas, también que todas las ventas que se realizan son en efectivo ya que la entidad tiene como política interna que no realizan ventas al crédito, se realizan arqueos diariamente a las tres de la tarde y este dinero debe ser depositado diariamente al banco correspondiente, por lo cual en caja no se mantiene dinero; el dinero recibido después de esta hora se registra como ventas del siguiente día.

También se revisó el grado de indicio que tiene la entidad en cuanto al cumplimiento de lo requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes. En lo que concierne al objetivo de la presentación de los estados financieros esta es presentada con propósito de información general y de otra información financiera, es decir pretenden atender las necesidades generales de los usuarios de conocer acerca de la situación económica de la empresa, por ejemplo de accionistas, acreedores y empleados que sea útil para la toma de decisiones, de igual manera para una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

En la ferretería la base de medición utilizada para activos, pasivos, ingresos y gastos es la de avalúo, sin embargo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, hace mención a que las bases de medición que una entidad utilizará son dos tipos costo histórico y valor razonable.

Los estados financieros elaborados por la ferretería actualmente son Balance General el cual está estructurado en activos circulantes y no circulantes, pasivos circulantes y no circulantes y capital; también Estado de Resultado el cual hace desglose de los gastos de acuerdo a su función; según este método hace mención que como mínimo una entidad revelará su costo de ventas de forma separada de otros gastos. Estos estados financieros son presentados cada tres meses, principalmente a los bancos y cuando se realizan auditorias.

En cuanto a las NIIF para Pymes el personal de la ferretería solamente tiene un conocimiento básico de lo que se trata y algunas de las modificaciones que dicha normativa propone, ya que son normas relativamente nuevas, pero a pesar de esto tanto el personal de la empresa como los altos directivos están dispuestos a realizar la adopción, ya que al ser una empresa importante deben adaptarse a las nuevas leyes de contabilidad que vayan surgiendo.

Para realizar la adopción de las NIIF para Pymes, la empresa debe contar con la asesoría de un experto en la materia ya que para realizar dicha adopción la empresa tendrá un periodo de transición en el cual todas las actividades realizadas y sus registros contables se adaptaran a las exigencias de las NIIF, en cuanto a esto el administrador hace mención *“como empresa contamos con los recursos materiales y económicos para poder realizar todo el proceso necesario para la adopción de dicha normativa”*.(Cesar, 2014). También hace referencia a que esto beneficiará la relación existente con sus usuarios externos ya



que los principales son del extranjero y al ser éstas normas de uso globalizado facilitarían la presentación de la información que es requerida por estos.

### 6.2 Cambios generados en el sistema contable a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.

A partir de la aplicación de las NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería Blandón Moreno se analizaron los cambios que podrían darse en el sistema contable, el cual actualmente está conformado por el catálogo de cuentas, instructivo de cuentas, normas y procedimientos de control interno y formularios para soportar las transacciones de la empresa, la aplicación de esta NIIF generó cambios solamente en el catálogo de cuentas debido a que se clasificaron las cuentas según lo establece la NIIF para Pymes.

La NIIF para Pymes clasifica los activos y pasivos solamente como activos corrientes y no corrientes, y pasivos corrientes y no corrientes, a partir de esto surge una modificación en la clasificación del catálogo de cuentas así como en algunas de las cuentas del mismo ya que las NIIF propone nombres alternativos para algunas de éstas, con el objetivo de resumir y simplificar la presentación de las mismas; a continuación se presentan los cambios que surgieron al realizar la comparación del catálogo de cuentas que posee la empresa con los nombres que se establecen en la NIIF para Pymes.

<b>NOMBRE DE LAS CUENTAS DEL CATÁLOGO SEGÚN LA EMPRESA</b>	<b>NOMBRE DE LAS CUENTAS DEL CATÁLOGO SEGÚN LAS NIIF</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
Caja General	Efectivo y equivalentes al efectivo
Caja Chica	
Bancos	
Cuentas por cobrar	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
Deudores comerciales	
Cuentas por cobrar diversas	
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>
Construcciones e instalaciones	Propiedad planta y equipo
Maquinaria, implementos equipo	
Mobiliario y equipo de oficina	
Estantes vitrina exhibidores	
Vehículos	
Terrenos	
Edificaciones	
Motores eléctricos	Propiedades de inversión
Inversiones	
Depreciación acumulada	Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo
<b>Pasivos Circulantes</b>	<b>Pasivos Corrientes</b>



## Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Cuentas por pagar Acreedores diversos Documentos por pagar	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
<b>Pasivos no circulante</b>	<b>Pasivo no corriente</b>
<b>Capital</b>	<b>Patrimonio</b>
Capital social	Capital en acciones
<b>Cuentas de Resultado</b>	
Ventas	Ingresos de actividades ordinarias

La cuenta de Efectivo y equivalentes al efectivo se usará como una cuenta de mayor para efectos de la presentación de los estados financieros pero en el catálogo de cuentas se reflejarán todas las cuentas que este contiene en el caso de la ferretería en estudio está compuesto por : efectivo en caja tanto en moneda nacional como en extranjera, además se incluye aquí la cuenta de caja chica que en este caso solamente se utiliza para dar cambios o para cuando se necesita sencillo, también incluye efectivo en banco tanto en moneda nacional como en extranjera.

En el caso de cuentas por cobrar y deudores comerciales la ferretería la maneja como cuentas separadas, sin embargo la NIIF para Pymes propone la agrupación de éstas en una sola cuenta que es deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. No obstante se debe mantener el desglose de éstas en el catálogo de cuentas y las notas correspondientes para efectos de que los usuarios comprendan la información.

Los activos no corrientes como son mobiliario y equipo de oficina, edificios, vehículos, terrenos, maquinarias, entre otros serán agrupados en la cuenta de propiedad planta y equipo simplificando de esta forma su presentación cabe mencionar que se deberán confeccionar las notas correspondientes reflejando el monto que posee cada una de las cuentas que la constituyen; respecto a la depreciación acumulada de estos equipos se manejará el nombre de depreciación acumulada de propiedad planta y equipo agrupando de esta forma el monto total de depreciación para simplificar su presentación.

Referente a las inversiones la NIIF hace mención a que esta debe ir separada de propiedad planta y equipo en la cuenta propiedades de inversión, estas son terrenos o edificios o parte de ambos que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalía o ambas y no para su uso en la producción o suministros de bienes o servicios o para fines administrativos o su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Los pasivos corrientes como son cuentas por pagar, acreedores diversos y documentos por pagar, la ferretería las maneja como cuentas separadas sin embargo la NIIF para Pymes propone la agrupación de éstas en una sola cuenta que es acreedores comerciales y otras cuentas por pagar no obstante se debe mantener el desglose de éstas en el catálogo de cuentas y las notas correspondientes para efectos de que los usuarios comprendan la información.



Los pasivos no circulantes a como se conocen actualmente reciben el nombre de pasivos no corrientes según la NIIF en este grupo no surgieron modificaciones en los nombres de las cuentas que maneja la empresa.

Referente a la cuenta de capital esta cambiará su nombre a patrimonio ya que esta es una cuenta más general, estará constituida por las aportaciones de los socios más las utilidades obtenidas a partir de las actividades de la empresa, reserva legal y capital pendiente de legalizar; en la empresa se maneja también la cuenta de capital social esta representa las aportaciones de los socios según la NIIF se utilizará el termino de capital en acciones.

Para las cuentas de resultado solamente se dio cambio en el nombre de la cuenta de venta la cual según la NIIF será denominada ingresos de actividades ordinarias estos surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como: ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.

A continuación se presenta como está estructurado el catálogo de cuentas y se incorpora el catálogo ya con las modificaciones según la NIIF:

### **Estructura del código de cuenta:**

#### **Niveles:**

1. Clasificación Genérica.
2. División de grupo.
3. Cuentas de Mayor.
4. Subcuentas.

#### **Nivel 1**

Se encuentran los componentes que forman la clasificación genérica del catálogo de cuentas del manual de contabilidad o sea la estructura de la información económica y financiera de la Empresa durante un ciclo o período de la información y de actividad. Están formados por Activo, Pasivo y Capital.

#### **Nivel 2**

Se encuentran las divisiones de los grupos de la clasificación genérica de Activo, Pasivo y Capital integrada por: Corrientes y no corrientes.

#### **Nivel 3**

Se encuentran las cuentas de mayor que corresponden a las divisiones de grupo de cuentas de catálogo.

#### **Nivel 4**

Se encuentran las Subcuentas de mayor que también corresponden a las divisiones de las cuentas de mayor.





**Clasificación genérica (CG)**

Nos indica la posición inicial de los componentes del manual de contabilidad de la empresa, en el catálogo encontraremos (CG)-1 Activo, (CG)-2 Pasivo (CG)-3 Capital.

**División de grupo (DG)**

Nos define la división de los grupos del Balance General y el Estado de Resultado, en el catálogo encontraremos:

- (DG)-10 Activo Corriente
- (DG)-11 Activo no Corriente.
- (DG)-20 Pasivo Corriente.
- (DG)-21 Pasivo no Corriente.
- (DG)-30 Capital Contable.
- (DG)-40 Cuentas de Resultado Acreedor
- (DG)-50 Cuentas de Resultado Deudor.
- (DG)-60 Gastos

**Cuentas de Mayor (CM)**

Existen en cada una de las divisiones de grupo del Catálogo de Cuenta para conformar los subgrupos de cuentas correspondientes.

Ejemplo:

(CM)-1010 Efectivo en Caja.

**Subcuentas de Mayor (SCM)**

Existen en cada uno de los subgrupos de Cuentas de Mayor.

(SCM)-01 Caja General Moneda Nacional.

*Catálogo de cuentas  
Ferretería Blandón Moreno*

CG	DG	CM	SCM	NOMBRE DE LA CUENTA		
1	10	1010		<b>ACTIVO</b>		
				<b>CORRIENTE</b>		
				<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		
			01	Caja General Moneda Nacional		
			02	Caja General Moneda Extranjera		
		1011	03	Caja Chica		
			04	Banco Moneda Nacional		
			05	Banco Moneda Extranjera		
		1012		<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		
			01	Anticipo De I.R		
			02	Compras Y Servicios		
					03	Servicios
						<b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS</b>



11			POR COBRAR
		01	Cientes
			Sueldos Pagados Por Adelantado
			Otros Préstamos
		1013	INVENTARIO
			01 Mercadería en general
			02 Producción en proceso
			03 Materia Prima
		1014	PRÉSTAMOS A EMPLEADOS
		1015	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS
		1016	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA
		1017	MERCADERIA EN TRANSITO
			<b>NO CORRIENTES</b>
		1110	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
			01 Construcciones e instalaciones
			02 Maquinaria, implementos y equipos
			03 Mobiliario y equipo de oficina
			04 Estantes vitrinas y exhibidores
			05 Vehículos
			06 Terrenos
			07 Edificaciones
			08 Motores eléctricos
		1111	PROPIEDADES DE INVERSIONES
		1112	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROP. PLANTA Y EQUIPO
			01 Construcciones E Instalaciones
			02 Estantes Vitrinas Y Exhibieres
			03 Vehículos
			04 Edificio
		05 Mobiliario Y Equipo De Oficina	
		06 Motores Eléctricos	
	1113	SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADOS	
	1114	AMORTIZACIONES POR REPARACIONES	
	1115	INTERESES PAGADOS POR ADELANTADO	
	1116	RENTAS PAGADAS POR ADELANTADO	
	1117	DEPÓSITOS EN GARANTIA	
	1118	INVERSIONES EN VALORES	
		01 Ahorros En Bancos No	
	1119	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	
	1120	ACTIVOS FUERA DE USO	





2	20	2010		<b>PASIVOS</b>
				<b>CORRIENTE</b>
			ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
01			Préstamos bancarios	
02			Hipotecas Por Pagar	
2011		03	Primas de Seguro	
		04	Letras de Cambio	
		05	Pagares	
			<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>	
		01	Impuestos Sobre Ventas	
2012	02	Impuestos Por Servicios		
	03	INSS (Empleados)		
	04	I.R (Empleados)		
	05	Pensiones Alimenticias		
		<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>		
2013	01	Impuestos Municipal S/Ventas		
	02	INSS Patronal		
	03	Impuestos Fiscales		
2014		<b>IMPUESTOS ADUANEROS</b>		
		<b>GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR</b>		
	01	Administración de Rentas		
	02	Fletes		
	03	INSS		
2015	04	INATEC		
	05	Aguinaldo		
		<b>INTERESES ACUMULADOS POR PAGAR</b>		
		<b>NO CORIENTES</b>		
	2110	DOCUMENTOS POR PAGAR L/PLAZO		
2111	COBROS ANTICIPADOS			
3	30			<b>PATRIMONIO</b>
			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
3010			<b>CAPITAL EN ACCIONES</b>	
		01	Patrimonio	
		02	Aporte De Capital	
		03	Retiros De Capital	
		04	Reserva Legal	
3011		05	Fondos Estatuarios	
			<b>UTILIDAD O PÉRDIDA ACUMULADA</b>	
		3012	<b>UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	



4	40	3013		PÉRDIDA Y GANANCIA
				<b>CUENTAS DE RESULTADO</b>
				<b>CUENTAS DE RESULTADO ACREEDOR</b>
		4010		INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS
			01	Ventas de contado
		4011		OTROS INGRESOS
			01	Sobrantes De Caja
			02	Intereses
			03	Sobrantes De Inventario
			04	Mantenimiento De Valor
			05	Donaciones
			06	Otros
5	50	4012		REBAJAS Y DEV. S/ VENTAS
			01	Rebajas
			02	Devoluciones
			03	Descuentos
				<b>CUENTAS DE RESULTADO</b>
				<b>CUENTAS DE RESULTADO DEUDOR</b>
		5010		COMPRAS
			01	Materia Prima
			02	Productos Terminados
				Nacionales
				Importaciones
		6	60	
				<b>GASTOS DE COMPRAS</b>
6010				Gastos de compra
	01			Gastos Bancarios
	02			Maquilaje
	03			Portuarios
	03			Fletes y Acarreos
	04			Gastos Aduaneros
	05			Interés y Comisiones
	06			Gastos Portuarios
6110				REBAJAS Y DEV S / COMPRAS
	01			Rebajas
	02	Devoluciones		
	03	Descuentos		
6111		OTROS EGRESOS		
		Faltantes en Caja		
		Faltantes en Inventario		



			Mantenimiento de Valor
			Intereses
			Donaciones
			Otros
	6112		GASTOS DE VENTAS
		01	Sueldos
		02	Vacaciones
		03	Aguinaldo
		04	Indemnización
		05	Alquileres
		06	Impuestos
		07	Combustible y Lubricantes
		08	Reparación y Mantenimiento De Vehículo
		09	Luz y Agua
		10	Teléfonos y Correos
		11	Honorarios Profesionales
		12	Seguros
		13	Viáticos
		14	Papelería
		15	Depreciaciones
		16	Aseo Y Limpieza
		17	Propaganda
		18	Comisiones S/ Ventas
		19	Bonificaciones
		20	INSS
		21	INATEC
		22	Saldos Incobrables a Clientes
		23	Subsidio Alimenticio
		24	Ayuda Medica
		25	Fletes y Acarreos
		26	Amortización a Primas de Seguro
		27	Reparación y Mantenimiento de Edificio
		28	Horas Extras
		29	Seguridad y Vigilancia
		30	Gastos de Representación
		31	Gastos Varios
		32	Reparación y mantenimiento de equipo de oficina
	6113		GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
		01	Sueldos
		02	Vacaciones



		03	Aguinaldo
		04	Indemnización
		05	Alquileres
		06	Impuestos
		07	Combustible Y Lubricantes
		08	Reparación Y Mantenimiento De Vehículo
		09	Luz Y Agua
		10	Teléfonos Y Correos
		11	Honorarios Profesionales
		12	Seguros
		13	Viáticos
		14	Papelería
		15	Depreciaciones
		16	Aseo Y Limpieza
		17	Propaganda
		18	Comisiones S/ Ventas
		19	Bonificaciones
		20	INSS
		21	INATEC
		22	Saldos Incobrables A Clientes
		23	Subsidio Alimenticio
		24	Ayuda Medica
		25	Fletes Y Acarreos
		26	Amortización A Primas De Seguro
		27	Reparación Y Mantenimiento Edificio
		28	Horas Extras
		29	Seguridad Y Vigilancia
		30	Gastos De Representación
		31	Gastos Varios
		32	Reparación y mantenimiento de equipo de oficina
	6114		GASTOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS
		01	Intereses
		02	Comisiones
		03	Timbres
		04	Mantenimiento de Valor
	6115		OTROS GASTOS Y PRODUCTOS
		01	Intereses
		02	Comisiones
		03	Preaviso
		04	Gastos Médicos



		05	Gastos Judiciales
		06	Gastos Funerales
		07	Gastos Deportivos
		08	Donaciones
	6116		AJUSTES POR CORRECCIÓN MONETARIA
	6117		PARTIDAS EXTRAORDINARIAS
		01	Revalorización De Activos
		02	Revalorización Por Reexpresión Costo Venta



**6.3 Cambios que se dan en la presentación de los Estados Financieros de la Ferretería “Blandón Moreno” a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes.**

La ferretería Blandón Moreno presenta actualmente solamente dos estados financieros las cuales son Balance General y Estado de Resultado los mismos son elaborados en base a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), dichos estados se presentan continuación:

<b>BALANCE GENERAL</b>					
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2013</b>					
<b><u>ACTIVO CIRCULANTE:</u></b>			<b><u>PASIVO CIRCULANTE</u></b>		
CAJA GENERAL	C\$ 0.00				
CAJA CHICA	16,800.00		CUENTAS POR PAGAR	C\$ 704,149.68	
BANCOS	1,822,960.01		DOCUMENTOS POR PAGAR	56,047,865.72	
PAGOS ANTICIPADOS	14,093,057.30		GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	128,731.88	
INVENTARIO DE MERCADERIA	132,859,724.48		RETENCIONES POR PAGAR	76,437.05	
			IMPUESTOS POR PAGAR	7,820,327.37	
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>		<b>148,792,541.79</b>	<b>TOTAL PASIVOS CIRCULANTES</b>		<b>C\$ 64,777,511.70</b>



<b>ACTIVO FIJO:</b>		<b>PASIVOS FIJOS</b>		
VEHICULOS	C\$ 2,888,640.68		DOCUMENTOS POR PAGAR L/ PLAZO	5,689,272.51
EDIFICIO E INSTALACIONES	14,096,914.97		<b>TOTAL PASIVOS FIJOS</b>	<b>C\$ 5,689,272.51</b>
MAQUINARIA Y EQUIPOS	15,391,140.20			
DEPRECIACION ACUM	-9,067,428.96		<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>C\$ 70,466,784.21</b>
ACCIONES Y VALORES	<u>64,052,700.00</u>			
			<b>CAPITAL</b>	
			CAPITAL SOCIAL	C\$ 17,000,000.00
			UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	24,338,475.69
			RESERVA LEGAL	1,700,000.00
			CAPITAL PENDIENTE DE LEGALIZAR	67,270,631.36
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>		<b><u>C\$ 87,361,966.89</u></b>	UTILIDAD O PÉRDIDA ACUMULADA	55,378,617.42
				<b>C\$ 165,687,724.47</b>
		<b><u>C\$ 236,154,508.68</u></b>		<b><u>C\$ 236,154,508.68</u></b>

Elaborado por:  
Lic. Manuel Sevilla  
Contador General

Revisado por:  
Lic. Luis Talavera  
Gerente Financiero

Autorizado por:  
Lic. César Blandón  
Gerente General



<b>ESTADO DE RESULTADO CORRESPONDIENTE AL PERIODO</b>				
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2013</b>				
VENTAS NETAS				C\$ 275,488,739.08
VENTAS			275,488,739.08	
REBAJAS S/ VENTAS				
COSTO DE VENTA				212,604,815.53
INVENTARIO INICIAL			101,041,456.51	
COMPRAS NETAS			244,423,083.50	
COMPRAS		C\$ 242,128,851.62		
GASTOS DE COMPRAS		2,294,231.88		
REBAJAS S. COMPRAS				
INVENTARIO FINAL			132,859,724.48	
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA</b>				<b>62,883,923.55</b>
GASTOS DE OPERACIÓN			28,114,672.56	
GASTOS DE VENTA		10,638,265.20		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		5,732,532.84		
GASTOS Y PRODUCTOS FINAN		11,743,874.52		
GASTOS FINANCIEROS	C\$ 8,172,623.11			
PÉRDIDA CAMBIARIA	3,592,930.60			
UTILIDAD CAMBIARIA	-21,679.19			





<b><u>UTILIDAD O PÉRDIDA DE OPERACIÓN</u></b>				<b>34,769,250.99</b>
Más:				
OTROS PRODUCTOS				0.00
<b><u>UTILIDAD NETA ANTES DEL IR</u></b>				<b><u>C\$34,769,250.99</u></b>
<b><u>IR ANUAL 30%</u></b>				<b><u>C\$10,430,775.30</u></b>
<b><u>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</u></b>				<b><u>C\$ 24,338,475.69</u></b>

Elaborado por:  
Lic. Manuel Sevilla  
Contador General

Revisado por:  
Lic. Luis Talavera  
Gerente Financiero

Autorizado por:  
Lic. César Blandón  
Gerente General



Estado de Situación Financiera y Estado del Resultado Integral presentado según las especificaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes.

<b>FERRETERIA BLANDÓN MORENO S.A</b>					
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2013</b>					
<b>EXPRESADO EN CÓRDOBAS C\$</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE:</b>	<b>NOTAS</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>NOTAS</b>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1	1,839,760.01	ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6	56,752,015.40
PAGOS ANTICIPADOS		14,093,057.30	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR		128,731.88
INVENTARIO DE MERCADERIA	2	132,859,724.48	RETENCIONES POR PAGAR		76,437.05
			IMPUESTOS POR PAGAR		7,820,327.37
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>148,792,541.79</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>64,777,511.70</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE:</b>			<b>PASIVOS NO CIRRIENTES</b>		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	3	32376695.85	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO	7	5,689,272.51
DEPRECIACIÓN ACUM DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4	-9,067,428.96	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>5,689,272.51</b>
ACCIONES Y VALORES	5	<u>64,052,700.00</u>	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>70,466,784.21</b>



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

			<b>PATRIMONIO</b>	
			CAPITAL EN ACCIONES	17,000,000.00
			UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	24,338,475.69
			RESERVA LEGAL	1,700,000.00
			CAPITAL PENDIENTE DE LEGALIZAR	67,270,631.36
			UTILIDAD O PÉRDIDA ACUMULADA	55,378,617.42
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>87,361,966.89</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>236,154,508.68</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>165,687,724.47</b>
			<b>TOTAL PASIVOS + CAPITAL</b>	<b>236,154,508.68</b>

Elaborado por:  
Lic. Manuel Sevilla  
Contador General

Revisado por:  
Lic. Luis Talavera  
Gerente Financiero

Autorizado por:  
Lic. César Blandón  
Gerente General



<b>FERRETERIA BLANDÓN MORENO S.A</b>			
<b>ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL</b>			
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2013</b>			
<b>EXPRESADO EN CÓRDOBA C\$</b>			
	<b>NOTAS</b>		
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	8		275,488,739.08
COSTO DE VENTA	9		212,604,815.53
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA BRUTA</b>			<b>62,883,923.55</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	10	28,114,672.56	
<b>UTILIDAD O PÉRDIDA DE OPERACIÓN</b>			<b>34,769,250.99</b>
Más:			
OTROS PRODUCTOS			0.00
<b>UTILIDAD NETA ANTES DEL IR</b>			<b>34,769,250.99</b>
<b>IR ANUAL 30%</b>			<b>10,430,775.30</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>			<b>24,338,475.69</b>

Elaborado por:  
Lic. Manuel Sevilla  
Contador General

Revisado por:  
Lic. Luis Talavera  
Gerente Financiero

Autorizado por:  
Lic. César Blandón  
Gerente General



## Notas a los Estados Financieros.

### Nota # 1: Efectivo y equivalente a efectivo

La cuenta de efectivo y equivalente a efectivo está sub clasificada en caja chica y banco a continuación se presentan los montos correspondientes. Expresados en córdoba.

Caja General	0.00
Caja Chica	16,800.00
Bancos	1,822,960.01
<b>Total</b>	<b>1,839,760.01</b>

Bancos presenta un desglose de las cuentas que posee en los diferentes bancos del país, a continuación se detallan los montos.

Bac Cuenta Corriente C\$#	24,345.13
Bac Cuenta Corriente U\$#	120,349.44
Banpro Cuenta Corriente U\$#	69,262.46
Banpro Cuenta Corriente C\$#	56,163.03
Banco Uno Cuenta Corriente C\$#	87,134.31
Banco Uno Cuenta Corriente U\$#	123,484.93
Banco de Finanzas C\$#	48,112.31
Banco de Finanzas U\$#	971,458.82
La Fise Bancentro C\$#	4,779.82
La Fise Bancentro U\$#	317,869.76
<b>Total</b>	<b>1,822,960.01</b>

### Nota # 2: Inventarios

A continuación se presenta un detalle del inventario con el que cuenta la ferretería, dicho inventario es abastecido cada seis meses por proveedores extranjeros y nacionales.

Bobinas	49,944,921.60
Hierro liso y corrugado	5,977,294.59
Tubos, Perlones, laminas negras y angulares	34,541,843.37
Zinc (corrugado, estructural, tipo teja y liso)	18,579,954.28
Plywood, Puertas, Piso de madera	7,764,125.55
Alambres púas, clavos y pernos	9,664,402.92
Piso cerámico y otros	6,387,182.17
<b>Total</b>	<b>132,859,724.48</b>



**Nota # 3: Propiedad Planta y Equipo**

Se presenta a continuación los vehículos, edificios y maquinaria con los que cuenta la ferretería para poder desarrollar las actividades tanto comerciales como administrativas.

Vehículos	2,888,640.68
Edificio e Instalaciones	14,096,914.97
Maquinaria y Equipos	15,391,140.20
<b>Total</b>	<b>32,376,695.85</b>

**Nota # 4: Depreciación acumulada de Propiedad Planta y Equipo.**

Se presenta a continuación de manera detallada los montos correspondientes de depreciación a cada uno de los activos de la ferretería.

Depreciación edificio e instalaciones	6,808,517.47
Depreciación maquinaria y equipo	1,110,029.93
Depreciación vehículos	1,148,881.55
<b>Total</b>	<b>9,067,428.96</b>

**Nota # 5: Acciones y valores.**

Esta representa el total de acciones existente en la empresa.

50 Acciones	1,281,054.00 (C/Acción)
<b>Total</b>	<b>64,052,700.00</b>

**Nota # 6: Acreedores comerciales y Otras Cuentas por Pagar.**

Se muestra a continuación un detalle de las cuentas por pagar, representando éstas el monto que se debe a proveedores los cuales facilitan la mercadería necesaria para poder realizar la comercialización de productos ferreteros, de igual manera los documentos por pagar los cuales representan los préstamos con los que está adeudada la ferretería.

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>704,149.68</b>
Kativo	218,904.89	
Cemex	253,678.48	
Indenicsa	231,566.31	
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>56,047,865.72</b>
BDF PRÉSTAMO	1,030,321.82	
BDF PRÉSTAMO	1,176,280.11	
BDF PRÉSTAMO	1,512,031.33	
BDF PRÉSTAMO	937,488.37	
BDF PRÉSTAMO	1,868,264.07	



## Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

BDF PRÉSTAMO	1,585,555.87	
BDF PRÉSTAMO	2,246,766.51	
BDF PRÉSTAMO	2,755,470.60	
BDF PRÉSTAMO	2,690,237.16	
BDF PRÉSTAMO	2,186,134.34	
BDF PRÉSTAMO	2,662,372.18	
BDF PRÉSTAMO	2,145,603.46	
PROCION PRINCIPAL BDF PRÉSTAMO	167,274.74	
PROCION PRINCIPAL BDF PRÉSTAMO	565,307.49	
PROCION PRINCIPAL BDF PRÉSTAMO	285,898.49	
PROCION PRINCIPAL BDF PRÉSTAMO	1,108,978.83	
LA FISE BANCENTRO PRÉSTAMO	31,123,880.35	

### Nota # 7: Documentos por Pagar a Largo Plazo.

Representa el monto de los préstamos pagaderos a un periodo superior a un año.

BDF PRÉSTAMO	1,640,746.51
BDF PRÉSTAMO	829,822.40
BDF PRÉSTAMO	3,218,703.60
<b>Total</b>	<b>5,689,272.51</b>

### Nota # 8: Ingresos por Actividades Ordinaria.

Representa los ingresos por la comercialización de los productos ferreteros, más las rebajas sobre ventas.

Ventas	275,488,739.08
Rebajas sobre ventas	0.00
<b>Total</b>	<b>275,488,739.08</b>

### Nota # 9: Costo de Venta.

Representa el costo de adquisición de los productos para poder comercializarlo en la ferretería. A continuación se muestra el proceso para poder obtener dicho costo.

Compras	242,128,851.62	
+ Gastos de Compras	2,294,231.88	
+ Rebajas sobre compras	-	
<b>= Compras Netas</b>		<b>244,423,083.50</b>



Inventario Inicial	101,041,456.51
+ Compras Netas	244,423,083.50
- Inventario Final	132,859,724.48
<b>= Costo de Venta</b>	<b>212,604,815.53</b>

**Nota # 10: Gastos de Operación.**

Hace referencia al dinero desembolsado por la ferretería en el desarrollo de sus actividades.

Gastos financieros	8,172,623.11	
+ Pérdida cambiaria	3,592,930.60	
+ Utilidad cambiaria	-21,679.19	
<b>= Gastos y productos financieros</b>		<b>11,743,874.52</b>

Gastos de ventas	10,638,265.20	
Gastos de administración	5,732,532.84	
Gastos y productos financieros	11,743,874.52	
<b>Gastos de Operación</b>		<b>28,114,672.56</b>

Tomando en cuenta los cambios generados en el sistema contable a partir de la aplicación de la sección tres de la NIIF para las Pymes se constató que los estados financieros de la ferretería Blandón Moreno son presentados cada tres meses a los bancos donde la empresa mantiene cuentas de crédito con el objetivo de informar sobre la situación financiera actual de la empresa, no obstante las NIIF para las Pymes hace referencia a que deben ser presentados como mínimo anualmente; además especifica un conjunto completo de estados financieros que deben ser elaborados por las entidades, la ferretería en cuestión solamente presenta Balance General y Estado de Resultado, según las NIIF para Pymes dichos estados financieros recibirán los nombres de Estado de Situación Financiera y Estado del Resultado o Estado de Resultado Integral respectivamente, donde hace referencia a que la distinción entre partidas debe ser Corriente y No Corriente, actualmente en la ferretería la distinción existente es Circulante y No Circulante. En lo referente al Estado del Resultado Integral los gastos se desglosan de acuerdo a su función el cual hace mención que como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

Para el cumplimiento del tercer objetivo, se realizó un análisis comparativo entre los estados financieros presentados por la empresa en base a las NIC con los estados financieros elaborados según las NIIF para Pymes, donde se dieron los siguientes cambios:





- En el encabezado de los estados financieros de la ferretería solamente reflejan el nombre del estado que se presenta y el periodo sobre el que se informa, los estados presentados en base a las NIIF para Pymes deberán reflejar los requerimientos mínimos a los que hace alusión está en la identificación de estados financieros.
- En la presentación de los estados financieros de la ferretería se mantiene un desglose de algunas cuentas por ejemplo se separa el efectivo en caja con el efectivo en banco, en cambio en la presentación en base a las NIIF para Pymes se agrupan estas y otras cuentas con el objetivo de simplificar su presentación y hacer más sencillo y resumido dichos estados.
- Actualmente en la ferretería se presentan algunas notas solamente de las cuentas más importantes, sin embargo los estados financieros presentados en base a NIIF van acompañados de todas las notas necesarias para facilitar la comprensión de estos sean éstas de cuentas importantes o no, ya que se pretende que los estados financieros sean de uso globalizado y que todo tipo de usuario que tengan acceso a estos comprendan la información que se está presentando y tengan una noción clara de la situación financiera de la empresa así como los recursos con los que cuenta.

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, se debe incluir una nota en la cual se declare que los estados financieros fueron elaborados y confeccionados cumpliendo con todos los requerimientos de las NIIF para Pymes, sin embargo en la presente investigación no se puede realizar dicha declaración ya que para esto la ferretería debe pasar por un periodo de transición en el cual la empresa deberá realizar todos los cambios necesarios desde una identificación de activos y pasivos que cumplan con la definición según las NIIF para Pymes para poder ser clasificados correctamente según corresponda, hasta una determinación de las bases de medición de activos, pasivos, ingresos y gastos, también la revisión de políticas contables, todo esto deberá realizarse con la asistencia de un experto en la materia.

Se realizó un análisis de las ventajas o beneficios que obtendría la ferretería al adoptar las NIIF para Pymes algunas de éstas son:

- La utilización de las NIIF para Pymes asegurará la calidad de la información ya que le permite a la empresa llevar un registro completo y razonable de la información que presenta asegurando la exactitud y transparencia en el desarrollo de las transacciones de la empresa.
- Los estados financieros elaborados en base a las NIIF para Pymes adquieren un gran interés por inversionistas porque estos estados no son complejos y presentan un lenguaje mundial además le permite tomar decisiones sin correr el riesgo de que éstas sean erróneas, reduce el riesgo en la toma de decisiones.



- Facilita a la empresa acceder a créditos en el exterior y presentar información razonable para atraer a otros inversionistas.
- Ferretería Blandón Moreno trabaja con proveedores extranjeros por lo que presentar los estados financieros en base a las NIIF para Pymes facilitará la relación con sus proveedores en lo que se refiere al intercambio de información financiera ya que dicho proveedor no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en el marco general son los mismos y esta norma es de uso globalizado.

En fin son múltiples los beneficios que se obtendrán al adoptar esta norma por lo que las empresas terminarán tomando la decisión de adoptarla ya que la información financiera presentada en base a esta es mucho más completa y fácil de interpretar.



## VII. Conclusiones

En el desarrollo del tema investigativo se pudo constatar que la ferretería Blandón Moreno actualmente utiliza las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) para la contabilización de sus operaciones, así mismo utiliza todas las normativas, controles contables y posee reglamentos internos indispensables para el adecuado funcionamiento de la empresa actuando en apego a las normas establecidas por la ley; referente a los controles administrativos no se aplican en su totalidad ya que no se cuenta con manuales de funciones y los manuales de procedimientos no se utilizan.

- En cuanto a las NIIF para Pymes los empleados de la empresa poseen un conocimiento general de éstas pero los mismos hicieron ver su interés por conocer más a fondo sobre esta normativa, razón por la cual como investigadores se hizo del conocimiento de los empleados aspectos sustanciales e indispensables que todo profesional debe conocer como son algunas de las modificaciones que propone la NIIF para la presentación de los grupos que conforman los estados financieros, así como las modificaciones en los nombres de las cuentas que conforman el catálogo de cuentas, información que deberá ser anexada a los estados financieros en las notas las cuales facilitan la comprensión de los mismos.
- Las NIIF para Pymes es una normativa de carácter global y viene a facilitar las relaciones con los usuarios externos e internos, se pretende dar a conocer todos estos aspectos para fomentar en la empresa un interés por adoptar dicha normativa ya que son muchos los beneficios que aportará a la empresa tanto para mejorar la presentación de la información financiera como para facilitar la toma de decisiones.

Al realizar el análisis de la aplicación de la sección tres “Presentación de Estados Financieros” en la ferretería Blandón Moreno se identificó lo siguiente:

- En el sistema contable se dieron modificaciones en la clasificación de las cuentas del catálogo, es decir cambiaron algunos de los nombres de las cuentas que conforman los grupos con el objetivo de simplificar su presentación, también los grupos de activos y pasivos circulantes y no circulantes cambiaron sus nombres a activos y pasivos corrientes y no corrientes así mismo el grupo denominado capital cambió su nombre a patrimonio, en el estado de resultado solamente se dio modificación en la cuenta de ventas la cual paso a nombrarse ingresos por actividades ordinarias.



- Los cambios obtenidos en los estados financieros al momento de presentarlo de acuerdo a lo establecido en la NIIF para Pymes es que los estados financieros denominados Balance General y Estado de Resultados según esta norma recibirán el nombre de Estado de Situación Financiera y Estado del Resultado Integral o Estado del Resultado según convenga, de igual manera el encabezado de estos estados financieros deberá incluir como mínimo el nombre de la empresa, nombre del estado que se presenta, periodo sobre el que se informa y la moneda de presentación.
- Otro cambio obtenido es que en los estados financieros se deberán incluir notas de las cuentas de mayor relevancia, éstas proporcionan información adicional o segregaciones de las partidas presentadas en los estados financieros, con el objetivo de que los usuarios puedan tener mayor comprensibilidad acerca de la información que se les está presentando.



### VIII. Recomendaciones

- 1) Se recomienda que la ferretería Blandón Moreno adopte las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes, con la asesoría de un experto en la materia con el objetivo de presentar la información financiera de forma exacta y confiable a través de esta normativa de uso global.
- 2) Capacitar al personal que labora en la ferretería acerca del uso y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes, obteniendo de esta manera un personal competente para el desarrollo de las actividades en la empresa.
- 3) Elaborar estados financieros para cada una de las sucursales, con el fin de tener un conocimiento exacto de las utilidades que genera cada una de éstas, y a partir de esto elaborar estados financieros consolidados que sirvan para tomar decisiones más acertadas.
- 4) Actualizar el sistema contable que posee la empresa ya que esta no cuenta con manual de funciones y el manual de procedimientos no está siendo aplicado, lo cual afecta la correcta realización de las actividades de la ferretería.



## IX. Bibliografía

- Andres Narvaez Sanchez, J. A. (2006). *Contabilidad I*. Managua: Andres Narvaez.
- Cantú, G. G. (2005). *Fundamentos de la contabilidad*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
- Cesar, B. G. (17 de Julio de 2014). (C. Gleysis, Entrevistador)
- Chiavenato, I. (2002). *Administración*. Colombia: McGraw Hill.
- Gerencie.com*. (13 de febrero de 2011). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de Gerencie.com:  
<http://www.gerencie.com/sistema-contable.html>
- IASB. (2009). *NIIF para las Pymes*. London: ISBN.
- IASB. (2009). *NIIF para las Pymes*.
- Manuel, S. (17 de julio de 2014). (H. Meyryn, Entrevistador)
- micursodecontabilidad*. (16 de febrero de 2012). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de micursodecontabilidad: <http://micursodecontabilidad.com/blogs/sistema-contable/>
- monografias*. (14 de noviembre de 2011). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de monografias: <http://www.monografias.com/empresas-comerciales/contabilidad>
- monografias*. (20 de Febrero de 2012). Recuperado el 23 de Mayo de 2014, de monografias: <http://www.monografias.com/contabilidad/finanzas>
- monografias.com*. (26 de noviembre de 2011). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de monografias.com: <http://www.monografias.com/trabajos18/manual-contable/manual-contable.shtml#ixzz34dVzurPC>
- monografias.com*. (12 de febrero de 2012). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de monografias.com: <http://www.monografias.com/trabajos18/manuales-procedimientos/>
- normas internacionales de contabilidad*. (14 de marzo de 2010). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de normas internacionales de contabilidad: <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm>
- Romero, J. (2004). *Principios de contabilidad*. Mexico: McGraw-Hill.
- telssa.com*. (11 de septiembre de 2012). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de telssa.com: [http://www.telssa.com.ni/files/control\\_interno.pdf](http://www.telssa.com.ni/files/control_interno.pdf)
- wikipedia*. (25 de marzo de 2011). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de wikipedia: <http://www.wikipedia.com/empresas-ferreterias>



# *X. Anexos*



**Anexo número 1: Cuadro de diagnóstico para planteamiento del problema.**

SÍNTOMA	CAUSA	PRONÓSTICO	CONTROL DE PRONÓSTICO
Dificultad en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.	Las NIIF para Pymes se constituyen como una normativa nueva para la contabilidad de las empresas.	Desconfianza por parte de los usuarios externos por no llevar su contabilidad con normas actualizadas.	Implementación de las NIIF para Pymes para la presentación de los Estados Financieros.
	Poco interés por parte de los dueños de la Ferretería para la adopción de las NIIF para Pymes.	Inexistencia de Homogeneidad en la información contable Sobre la situación económica y financiera de la empresa.	Capacitación al personal de la Ferretería a cerca de los cambios que establece la NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros.
	Actualmente no existe una rigurosidad legal que exija la adopción de las NIIF para Pymes.	Cambios considerables en la contabilización de las actividades u operaciones de la empresa.	Realizar la adopción de las NIIF para Pymes con la asesoría de un experto en la materia.
	El personal de la empresa posee poco conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera.		
	Falta de aplicación de las NIIF para Pymes en los Estados Financieros.		





## **Anexo número 2: Bosquejo.**

### **I. Empresas**

- 1.1 Concepto
- 1.2 Características
- 1.3 Clases

### **II. Ferretería**

- 2.1 Definición
- 2.2 Importancia
- 2.3 Concepto de situación

### **III. Contabilidad**

- 3.1 Concepto
- 3.2 Objetivo
- 3.3 Importancia
- 3.4 Tipos
- 3.5 Usuarios

### **IV. Sistema Contable**

- 4.1 Concepto
- 4.2 Objetivos
- 4.3 Importancia
- 4.4 Estructura
- 4.5 Elementos de sistemas contables
  - 4.5.1 Catálogo de Cuentas
  - 4.5.2 Manuales de procedimientos
  - 4.5.3 Manual de control interno

### **V. Normas Internacionales de Contabilidad**

- 5.1 Concepto
- 5.2 Objetivo
- 5.3 Importancia
- 5.4 Clasificación

### **VI. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**

- 6.1 Concepto
- 6.2 Importancia
- 6.3 Principios



## **VII. Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes**

7.1 Concepto

7.2 Secciones de las NIIF para Pymes.

7.3 Cambios Contables

7.4 Sección 3: Presentación de estados financieros

7.5 Sección 4: Estado de Situación Financiera

7.6 Sección 5: Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados



Anexo número 3: Cronograma de actividades

		14/03/2014	21/03/2014	28/03/2014	04/04/2014	11/04/2014	18/04/2014	25/04/2014	02/05/2014	09/05/2014	16/05/2014	23/05/2014	30/05/2014	06/06/2014	13/06/2014	20/06/2014	27/06/2014	
N°	Actividades	S.01	S.02	S.03	S.04	S.05	S.06	S.07	S.08	S.09	S.10	S.11	S.12	S.13	S.14	S.15	S.16	
1	Elección de líneas de investigación.						<b>SEMANA SANTA</b>											
2	Trabajar ideas sobre el tema subtema de investigación.																	
3	Revisión del tema general y el subtema. (Envío de tarea y revisión vía correo electrónico).																	
4	Preparación de antecedentes del tema elegido.																	
5	Elaboración del planteamiento del problema y formulación del problema.																	
6	Revisión del planteamiento y formulación del problema.																	
7	Confección de objetivos y justificación.																	
8	Presentación de los estudiantes de objetivos y justificación (Exposiciones).																	
9	Preparación del bosquejo guía del marco teórico.																	
10	Revisión del bosquejo guía, Envío de tarea y revisión vía correo electrónico).																	
11	Revisión de Marco Teórico.																	



**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua**

12	Elaboración de hipótesis, identificación de variable y operacionalización de variables.																					
13	Revisión de hipótesis y operacionalización de variables.																					
14	Tipo de investigación, Universo y muestra.																					
15	Valoración del tipo de investigación, universo y muestra.																					
16	Trabajar Métodos, Técnicas y Etapas de la Investigación.																					
17	Revisión Métodos, Técnicas y Etapas de la Investigación.																					
18	Aplicación de instrumentos de recolección de información.																					
19	Análisis y presentación de los resultaos, conclusiones y recomendaciones.																					
20	Valoración de los avances del análisis y presentación de los resultados.																					
21	Revisión de conclusiones y recomendaciones.																					
22	Orientaciones finales sobre presentación del informe final y material para proyectar en defensa																					
23	Defensa del informe final.																					

	Fecha de Asignación
	Fecha de Entrega



Anexo número 4: Instrumentos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

UNAN-MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA

FAREM- ESTELI

**Introducción:** Respetable contador de Ferretería Blandón Moreno somos Estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas; estamos realizando una Entrevista para recopilar información sobre la Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes en la presentación de Estados Financieros.

**Datos Generales**

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha de la entrevista: \_\_\_\_\_

**Objetivo:** Obtener información sobre las normativas que utiliza para la presentación de los Estados Financieros.

1. ¿Qué normativas utiliza para la contabilización de las operaciones de la empresa?
2. ¿Cree usted que estas normativas brindan información exacta para la confección de los Estados Financieros?
3. ¿Cuáles son las políticas contables establecidas para la ferretería?
4. ¿Se cuenta con métodos de control para la protección de los activos de la empresa?
5. ¿Cuáles son los tipos de controles internos con que cuentan la empresa?
6. ¿Estos controles son aplicados en la realización de las actividades de la empresa?
7. ¿Cuenta la empresa con manuales de funciones para cada cargo en la empresa? Si la respuesta es positiva ¿Al momento de ingresar un nuevo trabajador a la empresa se le da a conocer este manual?
8. ¿Cuenta la empresa con manuales de funciones? Si la respuesta en positiva ¿En qué proceso se aplica?



**II Objetivo:** Identificar el nivel de conocimiento sobre las NIIF para Pymes

1. ¿Está informado sobre la creación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF para Pymes)?
  
2. ¿Ha recibido algún tipo de capacitación acerca de esta nueva normativa?
  
3. ¿Están dispuestos a realizar la adopción de estas normas para la presentación de sus Estados Financieros?
  
4. ¿Cree usted que la empresa cuenta con los recursos necesarios para la adopción de estas normas con la asesoría de un experto en la materia?
  
5. ¿Considera usted que la adopción de esta nueva norma generará beneficios a la Ferretería?
  
6. ¿Considera que el hecho de adoptar las NIIF, faciliten la relación existente con los usuarios del extranjero?



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA



UNAN-MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA

FAREM- ESTELI

**Introducción:** Respetable Administrador de Ferretería Blandón Moreno somos Estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas; estamos realizando una Entrevista para recopilar información sobre la Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes en la presentación de Estados Financieros.

**Datos Generales**

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha de la entrevista: \_\_\_\_\_

**Objetivo:** Obtener información sobre el nivel de aceptación de la gerencia sobre la adopción de las NIIF para Pymes.

1. ¿La empresa está cumpliendo con los objetivos propuestos?
2. ¿Se realizan análisis de la situación financiera de la empresa? ¿En base a qué? ¿Cada cuánto se realizan?
3. ¿Considera que la empresa utiliza las normativas adecuadas para la contabilización de sus operaciones?
4. ¿Estaría dispuesto a adoptar la nueva normativa NIIF para Pymes en la presentación de Estados Financieros?
5. La mayoría de las personas consideran que esta nueva normativa genera datos más exactos, ¿Qué opina al respecto?
6. ¿Cree usted que las NIIF para Pymes generará cambios positivos en la situación financiera de la empresa?



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**

**UNAN-MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA**

**FAREM- ESTELI**

**TEMA:** Incidencia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes en la presentación de Estados Financieros.

**Revisión Documental**

**Objetivo:** Obtener información sobre los controles que se llevan en los documentos soportes de las transacciones de la empresa.

**1. Datos generales**

Departamento: \_\_\_\_\_

Nombre de la ferretería \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Hora de inicio \_\_\_\_\_ hora de finalización \_\_\_\_\_

Nombre del observador (a) \_\_\_\_\_

N°	Descripción	Si	No	Observaciones
1	¿Todas las facturas de venta están debidamente pre enumeradas?			
2	¿Estas facturas están membretadas?			
3	¿Todas las ventas realizadas son pagadas en efectivo?			
4	¿Se realiza aqueo a caja al final del día?			
5	¿Al momento de realizar una compra se reciben facturas comerciales?			
6	¿Se aplica la retención a todas las facturas mayores a un mil córdobas?			
7	¿Se realiza un comprobante de egreso por cada salida de efectivo?			
8	¿Los cheques poseen un consecutivo?			





**II Objetivo:** Verificar las normativas, reglamentos y políticas que utiliza la empresa.

N°	Descripción	Si	No	Observaciones
1	¿Se cuenta con manuales de funciones para cada trabajador?			
2	¿Se utiliza formatos de control para las entradas y salidas del personal?			
3	¿Todos los trabajadores poseen carnet de identificación?			
4	¿Todos los trabajadores de la ferretería poseen un contrato de trabajo?			
5	¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicamente?			
6	¿Se utilizan tarjetas kardex para el control de los inventarios?			
7	¿Las entradas y salidas de almacén cuentan con las firmas de autorización?			
8	¿Los inventarios poseen póliza de seguro?			
9	¿Se poseen los documentos legales de adquisición de activos fijos?			
10	¿Se efectúan las declaraciones a la DGI en los periodos establecidos?			

**III Objetivo:** Analizar documentación de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

N°	Descripción	Si	No	Observaciones
1	¿Los Estados Financieros son elaborados con propósito de información general y de otra información financiera?			
2	¿Los activos, pasivos, ingresos y gastos son medidos en base a costo histórico o valor razonable?			
3	¿La empresa elabora sus Estados Financieros utilizando la base contable de acumulación o devengo? Excepto flujo de efectivo			
4	¿Los Estados Financieros presentan información razonable de acuerdo a las operaciones realizadas?			
5	¿En los Estados Financieros existe alguna información adicional? ¿Con que fin?			
6	¿Al preparar el estado financiero la entidad evalúa la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento?			
7	¿La información de los Estados Financieros se presenta anualmente?			



8	¿La presentación de los Estados Financieros es uniforme de un periodo a otro?			
9	¿El conjunto de Estados Financieros presentados por la empresa es un estado de situación financiera, Estado de resultado integral, Estado de cambio en el patrimonio, Estado de flujo de efectivo, Notas?			
10	¿Para la identificación de los Estados Financieros la empresa presenta toda la información requerida?			
11	¿La distinción entre partidas existentes en los Estados Financieros de la empresa es en corrientes y no corrientes?			
12	¿En el estado de resultado se realiza un desglose de los gastos de acuerdo a su naturaleza o a su función?			

Anexo número 5: Fotografías Ferretería Blandón Moreno.



Instalaciones



Interior de las instalaciones



Máquina transformadora de materia prima



Materia prima





Fábrica de materia prima



Artículos de construcción



Artículos para el hogar



Área de artículos de construcción





Alambre de púas



Blandón Moreno lider en zinc