

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**  
**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**  
**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



## **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

**Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**

**Tema:**

**NIIF para las PYMES en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016**

**Sub-tema:**

**Aplicación de la Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores de la NIIF para las PYMES relacionados con la Información Financiera en el beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016**

**Autora:**

**Rosa Isaura Rayo Espino**

**Tutora:**

**MSc. Anabell Pravia Valdivia**

**Febrero, 2017**



## **Tema:**

NIIF para las PYMES en las empresas de los departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016.

## **Sub-Tema:**

Aplicación de la Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores de la NIIF para las PYMES relacionados con la Información Financiera en el beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

## INDICE

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
VALORACIÓN DEL TUTOR.....	¡Error! Marcador no definido.
RESUMEN .....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN .....	3
III. OBJETIVOS.....	4
IV. DESARROLLO .....	5
1. NIIF para las PYMES .....	5
1.1 Reseña Histórica .....	5
1.2 Marco Conceptual .....	7
1.2.1 Definición .....	7
1.2.2 Importancia .....	7
1.2.3 Objetivos .....	8
1.3 Marco Legal Ley No 645 .....	9
1.3.1 Definición .....	9
1.3.2 Clasificación.....	10
1.3.3 Objetivo .....	11
1.3.4 Finalidad .....	11
1.4 Secciones de la NIIF para las PYMES .....	12
1.4.1 Generalidades .....	14
1.5 Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores.....	16
1.5.1 Alcance de esta Sección .....	16
1.5.2 Selección y Aplicación de las Políticas Contables.....	16
1.5.3 Uniformidad de las Políticas Contables.....	19
1.5.4 Cambio en las Políticas Contables.....	20
1.5.5 Aplicación de los Cambios en Políticas Contables .....	21
1.5.6 Aplicación Retroactiva .....	22
1.5.7 Información a Revelar sobre un cambio en Políticas Contables	23
1.5.8 Cambio en las Estimaciones Contables .....	24
1.5.8.1 Información a Revelar Sobre un Cambio en una Estimación .....	25
1.5.9 Correcciones de Errores de Periodos Anteriores.....	26

1.5.9.1 Información a Revelar sobre Errores de Periodos Anteriores .....	27
<b>2. Información Financiera .....</b>	<b>28</b>
2.1 Definición.....	28
2.2 Importancia.....	29
2.3 Tipos de Usuarios .....	29
2.3.1 Externos .....	30
2.3.2 Internos.....	34
2.4 Objetivos de la Información Financiera .....	35
2.5 Características Básicas de la Información Financiera .....	36
2.6 Estados Financieros Básicos .....	39
2.6.1 Estado de Situación Financiera.....	40
2.6.2 Estado de Resultado Integral y el Estado de Resultado .....	41
2.6.3 Estado de Cambios en el Patrimonio.....	43
2.6.4 Estado de Flujo de Efectivo .....	44
2.6.5 Notas a los Estados Financieros.....	45
2.7 Limitaciones .....	46
2.8 Empresa.....	47
2.8.1 Antecedente .....	48
2.8.2 Estructura.....	48
2.8.2.1 Definición .....	48
2.8.2.2 Organigrama.....	49
2.8.2.3 Misión .....	49
2.8.2.4 Visión .....	50
2.8.2.5 Objetivos .....	50
2.8.3 Sistema Contable.....	51
2.8.3.1 Definición .....	51
2.8.3. 2 Tipos de Sistema .....	51
2.8.3.2.1 Métodos Manuales.....	51
2.8.3.2.2 Métodos Computarizados .....	52
2.8.4 Elementos.....	53
2.8.4.1 Catálogo .....	53
2.8.4.2 Instructivo .....	53

2.8.4.3 Manuales .....	54
2.8.4.3.1 Manual de Funciones .....	55
2.8.4.3.2 Manual de Procedimientos.....	55
2.8.4.3.3 Manual de Control Interno.....	56
2.9 Cuadro comparativo de la Información Financiera que presenta la empresa con respecto a lo establecido en la NIIF para las PYMES. ....	57
V. CONCLUSIONES .....	63
VI. BIBLIOGRAFIA .....	64
VII. ANEXOS	

## INDICE DE FIGURA

Figura 01 Clasificación de las MYPYMES.....	10
Figura 02 Secciones de las NIIF para las PYMES.....	12
Figura 03 Tipos de Usuarios .....	30
Figura 04 Principales Características de la Información Financiera.....	38
Figura 05 Estado de Situación Financiera.....	41
Figura 06 Estado de Resultado integral y el Estado de Resultado.....	42
Figura 07 Estado de Cambios en el Patrimonio.....	43
Figura 08 Estado de Flujo de Efectivo.....	44
Figura 09 Beneficio SOLCAFE, S.A .....	47
Figura 10 Comparación de los procedimientos de la NIIF para las PYMES y como lo realiza la empresa. ....	57



## **DEDICATORIA**

*En primer lugar este trabajo investigativo se lo dedico a **DIOS** padre por haberme permitido concluir esta etapa de mi vida, por guiarme por el camino del bien y sobre todo por haberme dado salud y las fuerzas necesaria día a día para seguir adelante durante estos cinco años que sin su ayuda no lo hubiera podido conseguir.*

*A mi madre por haberme dado la vida porque sin ella no hubiera podido estar aquí y que a pesar de vivir lejos siempre estuvo cuando la necesitaba.*

*A mi hija Rosa Arisbely Méndez Rayo que es la luz de mis ojos que ella siempre ha estado conmigo, que me acompañaba en mis clases a pesar de ser una niña de seis años, que mis deseos de superación también son para ella para brindarle una vida mejor y a mi hijo que a un no nace también por estar conmigo.*

*A la empresa **SOLCAFE, S.A** por haberme brindado la información necesaria para llevar a cabo este trabajo investigativo.*

*A los docente por sus enseñanzas y paciencia brindada durante toda el tiempo que duro la carrera, ya que sin su enseñanza no habiéramos podido salir adelante.*

*A mi tutora por la paciencia, enseñanza, comprensión que tuvo durante el tiempo que duro esta investigación.*

*Y para terminar gracias a esta **universidad** que me recibió con las puertas abiertas así como recibe a todos los estudiantes que desean superarse.*

*A todos muchas gracias.*

*Rosa Isaura Rayo Espino.*

## *AGRADECIMIENTO*

*A DIOS padre celestial por darme las fuerzas para terminar la carrera y este trabajo investigativo que sin ayuda nada es posible en esta vida, por eso todos nos debemos a él.*

*A todos los docentes que me impartieron las materias para llegar a ser una profesional, a mis compañeros de clase por el tiempo compartido durante todo este tiempo, a mi tutora por guiarme en este trabajo.*

*Al beneficio SOLCAFE, S.A por haberme abierto las puertas para realizar esta investigación, al contador por haberme dedicado tiempo en la entrevista realizada, ya que sin su ayuda no hubiera podido culminar con este trabajo.*

*A mi madre gracias por su apoyo incondicional que ella ha sido un ejemplo de superación, por la educación y principios que me inculco.*

*A mi hija por estar siempre a mi lado y a pesar de su edad, la paciencia y comprensión que ha tendido, y a mi hijo que todavía no ha nacido ya está formado parte de mi vida.*

*Y finalmente a esta prestigiosa universidad por haberme recibido en este centro educativo y por toda la enseñanza y beneficios brindados.*

*A todos muchas gracias por haber estado conmigo.*

*Rosa Isaura Rayo Espino.*



## VALORACIÓN DEL DOCENTE

En Nicaragua las PYMES juegan un papel fundamental como sector promotor del desarrollo económico del país, representan alrededor de un 50% del PIB y contribuyen con alrededor del 90% de la tasa de empleo, por lo que se hace necesario que en las PYMES se implementen un sistema de contabilidad que les permita el establecimiento de controles básicos sobre su negocio.

En el año 2009 se emite un marco de referencia contable para las PYMES basado en las Normas Internacionales de Información Financiera llamado: **NIIF para PYMES**; con el propósito fundamental de estandarizar la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos, además aseguran la calidad de la información y el registro contable, en un lenguaje común y de aceptación mundial.

En nuestro entorno, se hace necesaria la evaluación de la estructura de las PYMES con el propósito de valorar si están en la capacidad de adoptar este marco de referencia, de igual manera si los propietarios de las PYMES tienen la disposición de adecuar sus registros contables y financieros a lo que demanda esta importante norma contable.

El Seminario de Graduación "**NIIF PARA LAS PYMES EN LAS EMPRESAS DEL DEPARTAMENTO DE MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL 2016**" para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos, basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

  
MSc. Anabel Pravia Valdivia  
Tutora

## RESUMEN

Esta investigación trata de la NIIF para las PYMES en las empresas de los departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016, con el propósito de evaluar la aplicación de la sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores de la NIIF para las PYMES relacionado con la Información Financiera del beneficio SOLCAFE, S.A del Departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016. La NIIF para las PYMES son el conjunto de Normas e interpretaciones de carácter técnico aprobadas, emitidas y publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en las cuales se establecen los criterios para el reconocimiento, la evaluación, la presentación y la revelación de la Información de los Estados Financieros de propósito general, las cuales están especialmente diseñadas para pequeñas y medianas empresas.

El objetivo de los Estados Financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar Información sobre la Situación Financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios.

El beneficio SOLCAFE, S.A conoce de la NIIF para las PYMES pero todavía no han decidido adoptar esta Norma, debido a que la Asamblea de Accionista, Junta Directiva y Alta Gerencia no han decidido su adopción, según la empresa hasta el momento han trabajado bien con su marco de referencia como lo es los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) .

La empresa al decidirse adoptar la NIIF para las PYMES obtendría beneficios los cuales serían muy significativos para la entidad, entre uno de ellos el crecer a nivel internacional ya que esta Norma es aplicada en diferentes países del mundo esto les ayudaría ya que estarían hablando el mismo idioma en los negocios y no tendrían solo tratos con empresas Nicaragüenses si no también con las Internacionales, además sus Estados Financieros estarían en capacidad para acceder a préstamos financieros.

Palabras Claves:

Políticas, Estimaciones, Errores, NIIF para las PYMES e Información Financiera.

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo investigativo trata de la Aplicación de la NIIF para las PYMES relacionado con la presentación de Información Financiera en el beneficio SOLCAFE, S. A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

La NIIF para las PYMES surge de la necesidad que tiene las pequeñas y medianas empresa de satisfacer sus necesidades y brindar un mejor servicio a todas aquellas personas que lo requieran, ya que uno de los beneficios que permite esta norma es que las empresas se desarrollen y puedan llegar a crecer a nivel nacional como internacional.

En Julio del 2009, el IASB publico la versión de las normas internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas. El consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), se estableció en 2001 como parte de la fundación del comité de normas internacionales de contabilidad (fundación IASB).

El beneficio SOLCAFE, S.A debe de considerar lo importante que es el utilizar la NIIF para las PYMES ya que esta norma, sería de gran importancia para la empresa si adoptaran la NIIF para las PYMES, les ayudaría a crecer de manera significativa, porque pueden tener relaciones con empresas extranjeras que también utilizan esta norma en su contabilidad y de esta manera desarrollarse comercialmente y económicamente.

El propósito de realizar esta investigación es saber si el beneficio SOLCAFE, S.A está dispuesto a la adopción de la NIIF para las PYMES y qué beneficios obtendría la entidad al realizarla.

En relación a este presente trabajo se encontraron antecedentes tanto a nivel local e internacional, pero en el ámbito nacional no se pudo encontrar investigaciones relacionadas con el tema, a nivel local se encontraron dos seminarios de la UNAN-

FAREM, Matagalpa y a nivel internacional se encontraron dos monografías en países latinoamericanos.

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo con elementos cualitativos, es de corte transversal ya que se estudia en un periodo de tiempo determinado, en este caso durante el primer semestre del año 2016, es de tipo descriptiva y aplicada, ya que se realizó una investigación en la empresa SOLCAFE, S.A, la cual se obtuvo respuestas, el universo que se estudió fueron las pequeñas y medianas empresas del departamento de Matagalpa, municipio de Matagalpa, tomando como muestra al beneficio SOLCAFE, S.A, el instrumento aplicado fue una entrevista al contador de la entidad (ver anexo # 02) las variables utilizadas fueron: NIIF para las PYMES e Información Financiera, esta investigación está organizada de la siguiente manera: Introducción, Justificación, Objetivo, Desarrollo, Conclusiones, Bibliografía y Anexos.

## **II. JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo investigativo tiene como tema NIIF para las PYMES en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016, con el propósito de Evaluar la aplicación de la sección 10: Políticas, estimaciones y errores de la NIIF para las PYMES relacionado con la Información Financiera del beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

La NIIF para las PYMES es una norma para las pequeñas y medianas empresas, será de gran importancia y utilidad, para todas aquellas entidades que decidan adoptar la NIIF para las PYMES, ya que esta norma permite a las empresas crecer a nivel nacional como internacional, además que se encuentra en todo los países y sería una buena decisión que el beneficio SOLCAFE, S.A la adoptara ya que obtendría beneficios, porque a través de la NIIF para PYMES la entidad, puede llegar a desarrollarse y ampliarse.

A través de la presente investigación se pretende que el beneficio SOLCAFE, S.A comprenda la importancia de la adopción de la NIIF para las PYMES, esta norma brinda muchos beneficios para las empresas, la entidad puede realizar una investigación por ella misma y así comprender el grado de importancia de la NIIF PARA las PYMES, ya que esta les ayudaría a crecer tanto a nivel nacional como internacional.

Los resultados de este trabajo investigativo será de gran interés para el beneficio SOLCAFE, S.A ya que a través de este, podrá obtener Información acerca de la NIIF para las PYMES, a los estudiantes de las carreras de Ciencias Económicas como apoyo para realizar consulta sobre el tema, a los docentes mismos de referencia para futuras investigaciones, también a todas las personas interesadas en investigar sobre la NIIF para las PYMES, a mí misma como estudiante el haber investigado sobre esta norma que es tan importante en la carrera de Contabilidad, la cual estoy segura de desempeñarla como toda una profesional, para acceder a este trabajo será por medio de la biblioteca de la UNAN-FAREM, Matagalpa.

### **III. OBJETIVOS**

#### **Objetivo General**

Evaluar la aplicación de la sección 10: Políticas contables, Estimaciones y Errores de las NIIF para PYMES relacionado con la Información Financiera del beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

#### **Objetivos Específicos**

1. Establecer el marco conceptual de la NIIF para PYMES.
2. Describir la sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores de las NIIF para PYMES en el beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa.
3. Comparar la aplicación de la sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores de las NIIF para PYMES en la empresa SOLCAFE, S.A.
4. Identificar los beneficios que tendría la empresa SOLCAFE, S. A al adoptar la Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores de las NIIF para PYMES.

## **IV. DESARROLLO**

### **1. NIIF para las PYMES**

#### **1.1 Reseña Histórica**

(Normas Internacionales de Información Financiera). Todo empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el Consejo de Principios de Contabilidad, este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la Información Financiera.

Posteriormente surgió el FASB (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité, aún vigente en Estados Unidos, logró gran incidencia en la profesión contable. Emitió un sin número de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones.

Es en 1973 cuando nace el IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos de América, Francia, Holanda, Japón, México, Reino Unido e Irlanda. Cuyo organismo es el responsable de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). El IASC en su afán de mejorar el entendimiento y correcta aplicación de las Normas, creó, en enero de 1997, un Comité de Interpretaciones (SIC); cuya función fue: la de proporcionar una guía que sea aplicable con generalidades, en los casos donde las NIC eran poco claras. En el año 2001 el IASC fue reestructurado y pasó a ser el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

En Julio del 2009, el IASB publicó la versión de las normas internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) se estableció en 2001 como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (Fundación IASC). En 2010 la Fundación IASC pasó a denominarse Fundación IFRS.

## **NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

Las Normas del IASB están diseñadas para ser aplicadas en los Estados Financieros con propósito de Información general, así como en otra Información Financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. Los Estados Financieros con propósito de Información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de Información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo Accionistas, Acreedores, Empleados y Público en General.

El objetivo de los Estados Financieros es suministrar Información sobre la Situación Financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas.

El IASB desarrolla y emite una norma separada que pretende que se aplique a los Estados Financieros con propósito de Información general y otros tipos de Información Financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) (IASB, 2015, págs. 7,8)

Se entiende entonces que el IASB publicó las NIIF para las PYMES para que las pequeñas y medianas empresas públicas o privadas sin fines de rendir cuenta puedan apoyarse de esta norma para el beneficio de su entidad, ya que las NIIF para las PYMES les permite presentar Estados Financieros con una presentación confiable y razonable en donde los usuarios de la Información puedan llegar a tomar las mejores decisiones para el futuro.

En la entrevista aplicada al Contador del beneficio SOLCAFE, S.A nos manifestó que sí conoce de esta Norma de forma general, aunque en el beneficio no la han aplicado, hasta el momento utilizan el marco de referencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y a través de estos han obtenido buenos resultados, pero les gustaría que la Asamblea de Accionista, Junta Directiva

junto con la Gerencia llegaran a tomar la decisión de adoptar esta Norma ya que sería de gran importancia para la empresa la adopción de la NIIF para las PYMES y uno de los beneficios que se obtendría es de crecer a nivel nacional como internacional y de esta manera seguir siendo una empresa en marcha.

### **1.2 Marco Conceptual**

#### **1.2.1 Definición**

Las NIIF completas establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e Información a revelar que se refieren a las transacciones y los sucesos que son importantes en los Estados Financieros con propósito de Información general (IASB, 2015, pág. 7)

El párrafo anterior quiere decir que la NIIF para las PYMES aseguran la calidad de la Información Financiera, una entendible comprensión al ser leídos, que esta norma brinda beneficios a las empresas que decidan adoptarla, ya que satisface sus necesidades de llevar a cabo una contabilidad eficiente y eficaz la cual sirva a la máxima autoridad de una empresa para la toma de decisiones.

El beneficio SOLCAFE, S.A conoce el contenido de la NIIF para las PYMES, pero en la entidad no hacen uso de esta Norma, debido a que la Gerencia no ha podido implementar la adopción ya que incurrirían en Gastos, y aunque ellos quisieran quien tiene la última palabra es la máxima autoridad.

#### **1.2.2 Importancia**

Los Estados Financieros con propósito de Información general son los que pretenden atender las necesidades generales de Información Financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de Información. (IASB, 2015, pág. 08)

En lo que se refiere al párrafo anterior, la NIIF para las PYMES les ayuda a los usuarios de la Información Financiera a una fácil lectura y comprensión de sus Estados Financieros, les permite ampliarse y expandirse en el mercado y con la competencia.

El beneficio SOLCAFE, S.A argumenta que la NIIF para las PYMES son de gran importancia para crecer tanto en el ámbito nacional como internacional ya que en otros países se habla del mismo idioma con respecto a lo relacionado con esta norma, y si la empresa tuviera como marco de referencia la NIIF para las PYMES, se darían cuenta que sus inversiones les darían resultados satisfactorios para el futuro de la entidad. Es por eso que se aconseja la adopción de la NIIF para las PYMES para crecer a nivel mundial.

### **1.2.3 Objetivos**

a) Desarrollar, en el interés público, un conjunto único de Normas de Información Financiera legalmente exigibles, y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basadas en principios claramente articulados. Estas Normas deberían requerir Información comparable, transparente y de alta calidad en los Estados Financieros y otra Información Financiera que ayude a los inversores, a otros partícipes en varios mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios de la Información Financiera a tomar decisiones económicas.

b) Promover el uso y la aplicación rigurosa de esas Normas.

c) Considerar en el cumplimiento de los objetivos asociados con (a) y (b), cuando sea adecuado, las necesidades de un rango de tamaños y tipos de entidades en escenarios económicos diferentes. (IASB, 2015, pág. 7)

De acuerdo con el párrafo anterior los objetivos de las NIIF para PYMES tratan de darnos a razonar que la Norma ayuda a las pequeñas y medianas empresas a entender de una forma más clara y comprensible los Estados Financieros, además no solo se usa en nuestro país sino también a nivel mundial que significa abrirnos puertas en el camino de los negocios.

El beneficio SOLCAFE, S.A esta de acuerdo con los objetivo que propone la NIIF para las PYMES ya que esta Norma mostraría la Información Financiera de forma comprensible y de fácil análisis, si el beneficio adoptara la NIIF para las PYMES obtendrían una presentación en sus Estados Financieros más detallada ya que la NIIF para las PYMES permite notas la cual explica con detalle el monto presentado en una determinada cuenta.

### **1.3 Marco Legal Ley No 645**

Ley de promoción, fomento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

#### **1.3.1 Definición**

Las PYMES son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas pecuarias, comerciales de exportación turísticas, artesanales y de servicio entre otras. (Ley No 645, 2008, pág. 03)

Es decir en otras palabras, las PYMES son empresas micro, pequeñas y medianas que tienen como fin brindar servicios, apoyo a la población de una determinada ciudad, pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas que desean desarrollarse en el mundo de los negocios y que estén en la capacidad de tomar decisiones para el futuro de sus empresas.

El beneficio SOLCAFE, S.A conoce de la Ley de PYMES y por ende sabe del apoyo que ésta les puede brindar si necesitan de ella, ya que las PYMES ayudan a todas las empresas a mejorar su funcionamiento correspondiente a las actividades o giro del negocio, por lo tanto el beneficio es considerado como una pequeña empresa, está constituida como personas jurídicas, su actividad consiste en beneficiado, aspirado y secado de café.

### 1.3.2 Clasificación

Se clasifican como micro, pequeñas y medianas empresas las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada PYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana sea conforme a los parámetros indicados a continuación. (Ley No 645, 2008, pág. 10)

**Figura 01 Clasificación de las MYPYMES**

<b>Variable</b>	<b>Micro empresa</b>	<b>Pequeña empresa</b>	<b>Mediana empresa</b>
<b>Número total de trabajadores</b>	1-5	6-30	31-100
<b>Activos Totales(córdobas)</b>	Hasta 200.0 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 60 millones
<b>Ventas totales anuales(córdobas)</b>	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: (Ley No 645, 2008, pág. 10)

Con respecto a lo anterior todas las PYMES se clasifican dependiendo del número de trabajadores que tengan las empresas, también de los Activos Totales, y Ventas Totales anuales de la entidad.

El beneficio SOLCAFE, S.A, según la clasificación que hace mención la Ley de las PYMES, se clasifica como una pequeña empresa en relación a los trabajadores, Activos Totales y Ventas anuales. Con respecto a los trabajadores en su totalidad son ocho permanentes, ya que el beneficio en temporada del Café llega a tener más de cuatrocientos trabajadores aclarando que estos son temporales ya que trabajan de tres a cuatro meses en todo el año.

### **1.3.3 Objetivo**

El objeto de la presente Ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país. (Ley No 645, 2008, pág. 2)

Entiendo de lo anterior que el objetivo de la ley de las (MYPYMES) es ayudar a todas las micro, pequeñas y medianas empresas a desarrollarse en su ámbito empresarial, para que estas con su apoyo lleguen a crecer y a formarse como una verdadera entidad.

El beneficio SOLCAFE, S.A está de acuerdo que las PYMES apoyen a todas las empresas anteriormente mencionadas, ya que su entidad entraría como una de ellas, SOLCAFE, S.A opina que la Ley a través de su objetivo quiere dar a entender que las empresas crezcan económicamente y para el beneficio sería una opción viable la ayuda de las PYMES ya que los apoyaría en capacitaciones, al pagar sus impuestos, con los trabajadores entre otros beneficios.

### **1.3.4 Finalidad**

#### **Son fines primordiales de la Ley:**

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.

4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativa, mediante la reducción de Costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley No 645, 2008, págs. 2,3)

Con referencia a lo anterior esta Ley fue elaborada con el fin de crear instituciones u órganos que ejecuten ayuda y apoyo a todas aquellas empresas que estén dentro de su rango y quieren ser respaldadas a través de la Ley.

El beneficio SOLCAFE, S.A todavía no se apoya de esta Ley, pero sabe de los beneficios que obtendría al formar parte de esta, es por tal razón que la gerencia debe considerar la idea de ingresar como una pequeña empresa a las PYMES para recibir ayuda y apoyo con respecto a todo lo relacionado con el giro de la entidad, por ejemplo la empresa puede recibir capacitaciones para el mejoramiento de la misma.

### **1.4 Secciones de la NIIF para las PYMES**

**Figura 02 Secciones de las NIIF para las PYMES**

Secciones	Descripción
<b>01</b>	Pequeñas y Medianas Entidades
<b>02</b>	Conceptos y Principios Contables
<b>03</b>	Presentación de Estados Financieros
<b>04</b>	Estado de Situación Financiera
<b>05</b>	Estado de Resultado Integral Y Estado de Resultado

## **NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

<b>06</b>	Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas
<b>07</b>	Estado de Flujo de Efectivo
<b>08</b>	Notas a los Estados Financieros
<b>09</b>	Estados Financieros Consolidados y Separados
<b>10</b>	Políticas, Estimaciones y Errores Contables
<b>11</b>	Instrumentos Financieros Básicos
<b>12</b>	Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
<b>13</b>	Inventarios
<b>14</b>	Inversiones en Asociadas
<b>15</b>	Inversiones en Negocios Conjuntos
<b>16</b>	Propiedades de Inversión
<b>17</b>	Propiedad, Planta y Equipo
<b>18</b>	Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
<b>19</b>	Combinaciones de Negocios y Plusvalía
<b>20</b>	Arrendamiento
<b>21</b>	Provisiones y Contingencias
<b>22</b>	Pasivos y Patrimonio
<b>23</b>	Ingresos de actividades Ordinarias
<b>24</b>	Subvenciones del Gobierno
<b>25</b>	Costos Por Préstamos
<b>26</b>	Pagos Basados en Acciones
<b>27</b>	Deterioro del Valor de los Activos
<b>28</b>	Beneficio a los Empleados
<b>29</b>	Impuestos a la Ganancia
<b>30</b>	Conversión de Moneda Extranjera
<b>31</b>	Hiperinflación

## **NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

<b>32</b>	Hechos Ocurridos después del Periodo que se Informa
<b>33</b>	Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas
<b>34</b>	Actividades Especializadas
<b>35</b>	Transición a la NIIF para las PYMES

Fuente: NIIF para las PYMES

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) está contenida en las secciones 1 a 35,

Con respecto a lo anterior como podemos ver la NIIF para las PYMES están conformada en treinta y cinco secciones las cuales cada una de ellas tiene un propósito en específico en la preparación de los Estados Financieros.

El beneficio SOLCAFE, S.A conoce de las secciones de la NIIF para las PYMES solo por su nombre, pero aún no han profundizado en su estudio, ni en la adopción de esta norma para la empresa, pero en un futuro tienen la seguridad que la Asamblea de accionista, Junta Directiva con la Gerencia van a llegar a la decisión de adquirir esta norma.

### **1.4.1 Generalidades**

La NIIF para las PYMES se organiza por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado. Las referencias a párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Los números de párrafo tienen el formato xx.yy, donde xx es el número de sección e yy es el número de párrafo secuencial dentro de dicha sección. En los ejemplos que incluyen importes monetarios, la unidad de medida es la Unidad Monetaria (cuya abreviatura es u.m.).

Todos los párrafos de la NIIF para las PYMES tienen la misma autoridad. Algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman parte de la Norma y son, más bien, guías para su aplicación.

## **NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

El IASB espera proponer modificaciones a la NIIF para las PYMES publicando un Proyecto de Norma recopilatorio periódicamente, pero con una frecuencia no superior a una vez cada tres años aproximadamente. En el desarrollo de esos Proyectos de Norma, el Consejo espera considerar las nuevas Normas NIIF completas y las modificaciones, así como temas específicos que hayan llamado su atención con relación a la aplicación de la NIIF para las PYMES. En ocasiones el ASB puede identificar un tema urgente para el que puede ser necesario considerar una modificación de la NIIF para las PYMES al margen del proceso de revisión periódica. Sin embargo, estas ocasiones se espera que sean excepcionales.

Hasta que se modifique la NIIF para las PYMES, cualquier cambio que el IASB pueda realizar o proponer con respecto a las NIIF completas no se aplicará a las NIIF para las PYMES. La NIIF para las PYMES es un documento independiente. Las PYMES no anticiparán o aplicarán cambios realizados en la NIIF completas antes de que dichos cambios se incorporen a la NIIF para las PYMES a menos que, en ausencia de guías específicas en la NIIF para las PYMES, una PYME opte por aplicar guías de las NIIF completas y esos principios no estén en conflicto con requerimientos de la jerarquía de los párrafos anteriores.

El IASB espera que transcurra un periodo de un año como mínimo entre la emisión de las modificaciones a la NIIF para las PYMES y la fecha de vigencia de dichas modificaciones. (IASB, 2015, págs. 9,10)

Las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES se desarrollan de las NIIF completas establecidas por el IASB, estas Normas han sido presentadas en forma resumida y creadas para las micro, pequeñas y medianas empresas, con el objetivo de promover el uso de estas Normas en la preparación de los Estados Financieros con propósito de Información general.

En la entrevista aplicada, al Contador de la empresa SOLCAFE, S.A nos manifestó que él como profesional tiene conocimiento básico de la NIIF para las PYMES, pero la

empresa en si no conoce de la Norma ya que ellos no la utilizan, se basan en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

### **1.5 Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores**

#### **1.5.1 Alcance de esta Sección**

Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las Políticas Contables que se usan en la preparación de Estados Financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en Estados Financieros de periodos anteriores. (IASB, 2015, pág. 54)

Al respecto se considera que el alcance de esta sección sirva como apoyo para la selección y aplicación de las Políticas Contables, y de ayuda tanto en los cambios de las estimaciones contables y correcciones de errores en Estados Financieros de Periodos anteriores.

En el beneficio SOLCAFE, S.A aplican cambios de estimaciones contables y correcciones de errores en sus Estados Financieros, luego esto es presentado a la máxima autoridad (ver anexo # 03) para sus debidas correcciones en cuanto a la toma de decisiones. Un ejemplo de esto es cuando un activo de la empresa se ha deteriorado en un 100 % antes de completar su vida útil, por lo que implica realizar los cambios y correcciones.

#### **1.5.2 Selección y Aplicación de las Políticas Contables.**

Son Políticas Contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar Estados Financieros.

Si esta Norma trata específicamente una transacción u otro suceso o condición, una entidad aplicará esta Norma. Sin embargo, la entidad no necesitará seguir un requerimiento de esta Norma, si el efecto de hacerlo no fuera material.

## **NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

Si esta Norma no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la Gerencia de una entidad utilizará su juicio para desarrollar y aplicar una Política Contable que dé lugar a Información que sea:

- (a) relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios;
- y
- (b) Fiable, en el sentido de que los Estados Financieros:
  - (i) Representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los Flujos de Efectivo de la entidad;
  - (ii) Reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
  - (iii) Sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
  - (iv) Sean prudentes; y
  - (v) Estén completos en todos sus extremos significativos.

Al realizar los juicios descritos en el párrafo tres, la Gerencia se referirá y considerará la aplicabilidad de las siguientes fuentes en orden descendente:

- (a) Requerimientos y guías establecidos en esta Norma que traten cuestiones similares y relacionadas; y
- (b) Definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos, y los principios generales en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales.

Al realizar los juicios descritos en el párrafo tres, la gerencia puede también considerar los requerimientos y guías en las NIIF completas que traten cuestiones similares y relacionadas. (IASB, 2015, pág. 54)

Es decir las Políticas Contables son reglas, bases, principios y procedimientos contables que la empresa realiza y desarrolla para que estas sean llevadas a cabo a través de manuales de funciones, organigramas entre otros, también las políticas tienen que ver con la presentación y preparación de los Estados Financieros. Una entidad debe aplicar una Política Contable cuando se vea en la necesidad de utilizarla,

ya que estas son creadas con el propósito de solucionar problemas que se presenten en el periodo contable. Toda empresa tiene definida cada una de sus Políticas para cada rubro.

En el beneficio SOLCAFE, S.A utilizan una seria de Políticas Contables ya que ellos se rigen a través de estas las cuales son:

- **Transacciones en moneda extranjera**

Si la empresa posee bienes u obligaciones registradas en moneda extranjera se presentara en los Estados Financieros al tipo de cambio oficial dela moneda en curso.

- **Propiedades planta y equipo**

Los Activos se registran al valor realizable de la compra a la fecha de adquisición, y la depreciación se realiza en base a la Ley 822 (Ley de Concertación Tributaria).

- **Efectivo y equivalente del efectivo**

Incluye el efectivo en caja, en banco y los depósitos a plazo ya sean moneda local y moneda extranjera.

- **Proveedores**

Estos se reconocen al valor inicial.

- **Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras**

Cuando se posee una obligación con un banco ya sea a corto o largo plazo y esta es de moneda extranjera en los Estados Financieros se presenta al tipo oficial de cambio.

- **Beneficios a los empleados**

Entre los beneficios a los empleados se encuentran las vacaciones, alimentación, indemnización, entre otras que la empresa ofrece.

- **Reconocimientos de Ingresos**

Se reconocen al valor razonable ya sea por las ventas de bienes o prestación de servicios.

- **Reconocimiento de Egresos**

Los egresos se reconocen a su valor razonable ya sea en gastos o costos incurridos en el proceso.

### **1.5.3 Uniformidad de las Políticas Contables**

Una entidad seleccionará y aplicará sus Políticas Contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares, a menos que esta Norma requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes Políticas. Si esta Norma requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una Política Contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría. (IASB, 2015, pág. 54)

En cuanto a lo anterior una empresa podrá seleccionar las Políticas Contables que ella decida utilizar dependiendo el giro de la operación esto será de manera uniforme, si esta NIIF requiera o permita establecer categorías en las diferentes políticas, entonces la empresa podrá seleccionar una política contable y aplicarla de manera uniforme a cada categoría.

En el beneficio SOLCAFE, S.A al momento de elegir una Política Contable de acuerdo al caso que lo amerite lo realizan de manera uniforme, quedando de acuerdo todos los miembros de la entidad, de esta manera llegar a tomar la mejor decisión.

### **1.5.4 Cambio en las Políticas Contables**

Una entidad cambiará una Política Contable solo si el cambio:

- (a) Es requerido por cambios a esta Norma; o
- (b) Dé lugar a que los Estados Financieros suministren Información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones sobre la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Las siguientes situaciones no constituyen cambios en las Políticas Contables:

- (a) La aplicación de una Política Contable para transacciones, otros sucesos o condiciones que difieren sustancialmente de los ocurridos con anterioridad;
- (b) La aplicación de una nueva Política Contable para transacciones, otros sucesos o condiciones que no ocurrieron anteriormente, o que no eran significativos; o
- (c) Un cambio en el modelo de costo cuando ya no está disponible una medida fiable del valor razonable (o viceversa) para un activo que esta Norma requeriría o permitiría en otro caso medir al valor razonable.

Si esta Norma permite una elección de tratamiento contable (incluyendo la base de medición) para una transacción específica u otro suceso o condición y una entidad cambia su elección anterior, eso es un cambio de Política Contable.

La aplicación por primera vez de una política que consista en la revaluación de Activos, de acuerdo con la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo es un cambio de Política Contable que ha de ser tratado como una revaluación, de acuerdo con la Sección 17. Por consiguiente, un cambio del modelo del Costo al modelo de revaluación para una clase de Propiedades, Planta y Equipo se contabilizará de forma prospectiva, en lugar de hacerlo de acuerdo con los dos primeros párrafos siguientes. (IASB, 2015, pág. 55)

Entiendo de lo anterior que una entidad cambiará una Política Contable solo si es para que los Estados Financieros muestren una manera más clara de ver los

resultados obtenidos durante el período, y también se aplicaran cambios a las políticas solo si el cambio es requerido por cambios a esta norma.

En el beneficio SOLCAFE, S.A no se han realizado cambio en sus Políticas Contables hasta el momento ya que todo marcha bien y en la presentación de sus Estados Financieros no la han requerido.

### **1.5.5 Aplicación de los Cambios en Políticas Contables**

Una entidad contabilizará los cambios de Política Contable como sigue:

- (a) una entidad contabilizará un cambio de Política Contable procedente de un cambio en los requerimientos de esta Norma de acuerdo con las disposiciones transitorias, si las hubiere, especificadas en esa modificación;
- (b) cuando una entidad haya elegido seguir la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición en lugar de seguir la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros y cambian los requerimientos de la NIC 39, la entidad contabilizará ese cambio de Política Contable de acuerdo con las disposiciones transitorias, si las hubiere, especificadas en la NIC 39 revisada; y
- (c) una entidad contabilizará cualquier otro cambio de Política Contable de forma retroactiva. (IASB, 2015, págs. 55,56)

En tal sentido se considera que una empresa contabilizará un cambio en una Política Contables solo si existe una Norma que se los indique, si una empresa adoptara las NIIF para las PYMES y decida realizar un cambio en sus Políticas Contables, esta debe regirse según lo indique la Norma, si hay cambio en la Normas entonces la empresa debe realizar cambio en sus políticas y estos cambios deben ser contabilizados en el periodo en el cual ocurrieron.

En el beneficio SOLCAFE, S.A no se han realizado cambio en sus Políticas Contables debido a que no se han requerido, pero según la empresa si llegaran haber

cambios esto deben ser indicado por alguna Ley o Norma, y como en el beneficio no utilizan las NIIF, así que si en la Norma hay cambios, estos no afectarían a la entidad.

### **1.5.6 Aplicación Retroactiva**

Cuando se aplique un cambio de Política Contable de forma retroactiva de acuerdo con, la entidad aplicará la nueva Política Contable a la Información comparativa de los periodos anteriores desde la primera fecha que sea practicable, como si la nueva política contable se hubiese aplicado siempre.

Cuando sea impracticable determinar los efectos en cada periodo específico de un cambio en una Política Contable sobre la Información comparativa para uno o más periodos anteriores para los que se presente Información, la entidad aplicará la nueva Política Contable a los importes en libros de los activos y pasivos al principio del primer periodo para el que sea practicable la aplicación retroactiva, el cual podría ser el periodo actual, y efectuará el correspondiente ajuste a los saldos iniciales de cada componente del patrimonio que se vea afectado para ese periodo. (IASB, 2015, pág. 56)

De acuerdo con lo planteado por el autor cuando se dé un cambio en una Política Contable, de una empresa estos cambios deben ser de forma retroactivos a los periodos anteriores, además de ser modificados en los Informes Financieros para que los nuevos cambios de las política sean aplicable también a los Estados Financieros de los periodos anteriores, y cuando no se puedan determinar los efectos en cada periodo específico de un cambio en una Política Contable, la entidad usará la nueva Política Contable a los importes en libros de los Activos y Pasivos al principio del primer periodo para que estos sean realizables la aplicación retroactiva.

En el beneficio SOLCAFE, S.A no han realizado cambio en sus Políticas Contables hasta la fecha, por tal motivo no habido modificaciones en los periodos anteriores ni en sus Informes Financieros.

### **1.5.7 Información a Revelar sobre un cambio en Políticas**

#### **Contables**

Cuando una modificación a esta Norma tenga un efecto en el periodo corriente o en cualquier periodo anterior, o pueda tener un efecto en futuros periodos, una entidad revelará:

- (a) La naturaleza del cambio en la Política Contable;
- (b) El importe del ajuste para cada partida afectada de los estados financieros para el periodo corriente y para cada periodo anterior del que se presente Información, en la medida en que sea practicable;
- (c) El importe del ajuste relativo a periodos anteriores a los presentados, en la medida en que sea practicable; y
- (d) Una explicación en el caso de que la determinación de los importes a revelar de los apartados (b) o (c) no sea practicable.

No es necesario repetir esta Información a revelar en Estados Financieros de periodos posteriores.

Cuando un cambio voluntario en una Políticas Contable tenga un efecto en el Periodo corriente o en cualquier Periodo anterior, una entidad revelará:

- (a) La naturaleza del cambio en la Política Contable;
- (b) Las razones por las que la aplicación de la nueva Política Contable suministra Información más fiable y relevante;
- (c) En la medida en que sea practicable, el importe del ajuste para cada partida de los Estados Financieros afectada, mostrado por separado:
  - (i) Para el Periodo corriente;
  - (ii) Para cada Periodo anterior presentado; y
  - (iii) Para Periodos anteriores a los presentados, de forma agregada.
- (d) Una explicación en el caso de que sea impracticable la determinación de los importes a revelar en el apartado (c).

No es necesario repetir esta Información a revelar en Estados Financieros de periodos posteriores. (IASB, 2015, págs. 56,57)

En otras palabras cuando en una entidad haya cambios en sus Políticas Contables la Información a revelar será:

- a) La naturaleza del cambio.
- b) El importe del ajuste por cada partida afectada de los Estado Financieros, tanto en el periodo corriente como para los anteriores.
- c) El importe de los ajustes.
- d) Una explicación de los cambios aplicados, no es necesario repetir la Información a revelar en Estados Financieros de Periodos posteriores.

Cuando un cambio sea voluntario en una Política Contable y tenga un efecto en el Periodo corriente o en cualquier periodo anterior, deberá revelar la misma Información antes mencionada, esta Información debe ser presentada ante la máxima autoridad de la empresa (ver anexo # 03) para la debida toma de decisiones.

En el beneficio SOLCAFE, S.A no se han realizado cambio en sus Políticas Contables, por lo tanto no hay información a revelar, pero si consideraran plasmar cambios en sus Políticas Contables, la empresa lo hará siguiendo lo definido por la Ley, luego la Información será revelada por la máxima autoridad de la entidad para que tomen las medidas necesarias.

### **1.5.8 Cambio en las Estimaciones Contables**

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un Activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva Información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. Cuando sea

difícil distinguir entre un cambio de Política Contable y un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

Una entidad reconocerá el efecto de un cambio en una estimación contable distinto de aquellos cambios a los que se aplique de forma prospectiva, incluyéndolo en el resultado del:

- (a) El Periodo del cambio, si éste afecta a un solo Periodo; o
- (b) El Periodo del cambio y Periodos futuros, si el cambio afectase a todos ellos.

En la medida en que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en Activos y Pasivos, o se refiera a una partida de Patrimonio, la entidad lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida de Activo, Pasivo o Patrimonio, en el Periodo en que tiene lugar el cambio. (IASB, 2015, pág. 57)

En atención a lo citado un cambio en una estimación contable quiere decir que hay nueva Información o nuevos acontecimientos y no son correcciones de errores, cuando en una entidad se den a conocer cambios en una estimación contable lo primero que se debe realizar informarle a los socios sobre estos cambios para que ellos tomen las decisiones correspondientes para la empresa, estos cambios se deben realizar como Ajuste al importe en libros de un Activo o de un Pasivo.

En el beneficio SOLCAFE, S.A cuando se realiza un cambio en una estimación contable lo realizan con autorización de la máxima autoridad, para luego estos cambios ser presentados a ellos mismos para la toma de decisiones.

### **1.5.8.1 Información a Revelar Sobre un Cambio en una Estimación**

Una entidad revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros, la entidad revelará estas estimaciones. (IASB, 2015, pág. 57)

En concordancia con lo anterior cuando una entidad revela un cambio en una estimación contable debe realizarlo con todas sus debidas justificaciones, esto lo puede comunicar a través de un informe para presentárselo a la Junta Directiva de la empresa.

En el beneficio SOLCAFE, S.A cuando se realiza un cambio en una estimación contable, esto se da con previa autorización, para luego pasarlo por escrito a la máxima autoridad de la empresa, al mismo tiempo les sirve para que al presentar sus Estados Financieros sean comprensibles y no haya errores que corregir.

### **1.5.9 Correcciones de Errores de Periodos Anteriores**

Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los Estados Financieros de una entidad correspondientes a uno o más Periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar, Información fiable que:

- (a) Estaba disponible cuando los Estados Financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse; y
- b) Podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos Estados Financieros.

Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes.

En la medida en que sea practicable, una entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros Estados Financieros formulados después de su descubrimiento:

- (a) Reexpresando la Información comparativa para el Periodo o Periodos anteriores en los que se originó el error; o
- (b) Si el error ocurrió con anterioridad al Periodo más antiguo para el que se presenta Información, reexpresando los saldos iniciales de Activos, Pasivos y Patrimonio para dicho Periodo.

Cuando sea impracticable la determinación de los efectos de un error en la Información comparativa de uno o más periodos anteriores presentados, la entidad reexpresará los saldos iniciales de los Activos, Pasivos y Patrimonio del primer Periodo para el cual la reexpresión retroactiva sea practicable (que podría ser el Periodo corriente). (IASB, 2015, págs. 57,58)

De lo anterior se entiende que todas las omisiones e inexactitudes en los Estados Financieros que no fueron corregidos son errores de Periodos anteriores, estos errores pueden no ser perjudiciales para la empresa, pero tal vez afectó el Periodo en el cual fueron incurrido los hechos, estos pueden ser sin intención alguna o bien fraudulentos debe corregir de forma retroactiva, y cada uno con sus respectiva modificaciones y explicaciones, a través de un informe dirigido a la Junta Directiva de la entidad.

En el beneficio SOLCAFE, S.A han realizado Ajustes a los periodos anteriores debido a que por error no intencionado más de algunas cuentas fueron alteradas en sus montos presentados, luego los errores se dan a conocer y se explica a la Junta Directiva el por qué ocurrieron, una vez explicado se hace nuevamente el informe final con sus debidas correcciones.

### **1.5.9.1 Información a Revelar sobre Errores de Periodos Anteriores**

Una entidad revelará la siguiente Información sobre errores en Periodos anteriores:

- (a) La naturaleza del error del periodo anterior;
- (b) Para cada periodo anterior presentado, en la medida en que sea practicable, el importe de la corrección para cada partida afectada de los Estados Financieros;
- (c) En la medida en que sea practicable, el importe de la corrección al principio del primer periodo anterior sobre el que se presente información; y
- (d) Una explicación si no es practicable determinar los importes a revelar en los apartados (b) o (c).

No es necesario repetir esta Información a revelar en Estados Financieros de Periodos posteriores. (IASB, 2015, pág. 58)

Según el párrafo anterior para que una empresa revele la Información sobre errores de periodos anteriores debe notificarlo a través de un informe financiero el cual contiene lo siguiente:

- a) La naturaleza del error del Periodo
- b) El importe de la corrección para cada Partida afectada
- c) El importe de la corrección al principio del Periodo anterior, y
- d) Una explicación de lo sucedido.

En el beneficio SOLCAFE, S.A cuando se tiene que revelar información sobre errores de periodos anteriores se realiza con previa autorización de la Junta Directiva, y se da a conocer toda la información necesaria tal como: el importe al ajuste, su naturaleza y el informe final que es presentado para la toma de decisiones todo se ejecuta antes del Periodo Fiscal ya que esto les brinda mayor seguridad a los usuarios de la Información Financiera.

## **2. Información Financiera**

### **2.1 Definición**

Es la que genera y comunica Información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 13)

Con respecto a lo anterior la Información Financiera es la parte más importante dentro de una empresa principalmente para los usuarios ya que por medio de esta pueden llegar a tomar decisiones para el futuro de su negocio, siempre y cuando los Estados Financieros sean presentados en tiempo y forma, además de interesarles a terceros como los son las instituciones financieras para poder acceder a préstamos bancarios.

Para el beneficio SOLCAFE, S.A la Información Financiera es un procedimiento interno que lo realiza para dar a conocer los recursos y obligaciones que poseen en una fecha determinada y sobre todo para la toma de decisiones, ya que esta para ellos es parte fundamental para el crecimiento económico.

### **2.2 Importancia**

A través de la Información Financiera los accionistas pueden tomar decisiones adecuadas, las decisiones tomadas por estos hacen que la empresa obtenga beneficios para seguir funcionando. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 13)

Con referencia a lo anterior la Información Financiera es de gran importancia para toda entidad, ya que esta nos brinda la Información necesaria de cómo se encuentra la empresa y por medio de los informes presentados a la Junta Directiva llegar a mutuos acuerdos para el bienestar de la organización.

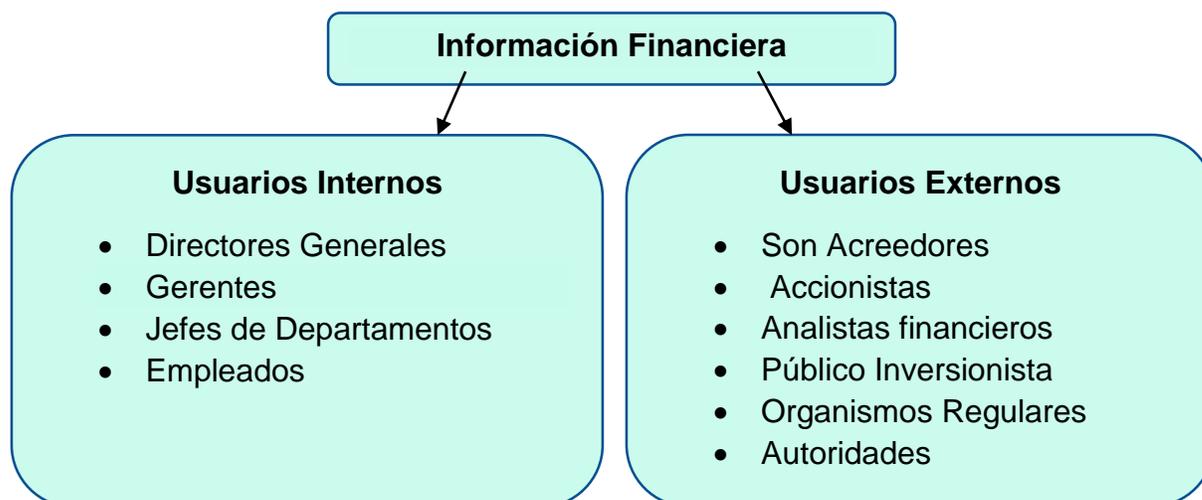
En el beneficio SOLCAFE, S.A es de gran importancia la Información Financiera por que les ayuda a la planeación y dirección de la empresa, ya que se guían de la Información que les fue presentada anteriormente para mejorar las debilidades que tuvieron en el Periodo y salir mejor en el siguiente.

### **2.3 Tipos de Usuarios**

Con el objetivo de conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la Información contable, es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad.

Esencialmente, la Información que proporciona el Sistema de Contabilidad tiene por objetivo cubrir las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios: los externos y los internos. (Guajardo & Andrade, 2008, págs. 14,15)

**Figura 03 Tipos de Usuarios**



Fuente: (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 16)

Según el párrafo anterior la Información Financiera tiene como objetivo que los usuarios de estos sepan distinguir entre lo correcto y lo incorrecto para esto existen usuarios internos y externos.

El beneficio SOLCAFE, S.A tiene usuarios internos y externos los cuales utilizan la Información Financiera para la toma de decisiones, los externos para asegurarse si pueden brindarle a la empresa créditos, préstamos, asesoramientos entre otros, y los internos para mejorar las condiciones de la empresa.

### **2.3.1 Externos**

La Información Financiera dirigida a usuarios externos tiene por propósito satisfacer las necesidades de inversión de un grupo diverso de usuarios. Entre los principales se encuentran los siguientes:

- Inversionistas Presentes (Accionistas).
- Inversionistas Potenciales.
- Acreedores.

- Proveedores y otros Acreedores Comerciales.
- Clientes.
- Empleados.
- Órganos de revisión internos o externos
- Gobiernos.
- Organismos públicos de supervisión financiera.
- Analistas e intermediarios financieros.
- Usuarios de gobierno corporativo.
- Público en general.

En la siguiente sección se procede a describir con más detalle cada uno de ellos:

- **Inversionistas presentes (Accionistas)**

Es el grupo de personas físicas o morales que han aportado sus ahorros para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su aportación representa del total de capital de la empresa escogida, es decir, los accionistas son dueños de la empresa. Como tales tienen derecho de conocer, a través de la administración de la empresa y por medio de la Información Financiera, los resultados de operación y la situación patrimonial de la misma, con el propósito de evaluar el valor actual de su aportación, así como la parte de las utilidades que serán reinvertidas en nuevos proyectos de la entidad, o repartidas entre los accionistas como retribución a su aportación.

- **Inversionistas potenciales**

Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran grandes oportunidades de éxito. Estas personas son los inversionistas, quienes al conocer la trayectoria de la empresa y su desempeño a través del tiempo, pueden decidir si invierten en esta última o en algún proyecto de ésta.

- **Acreedores**

Es el grupo de personas o instituciones a las cuales se les debe dinero, una organización económica se puede ver en la necesidad de solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero como bancos, casas de bolsa y a personas físicas para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Por su parte, estos diferentes tipos de acreedores necesitan Información Financiera.

- **Proveedores y otros Acreedores Comerciales**

Estos usuarios están interesados en la Información Financiera de la organización económica con la cual interactúan en su carácter de vendedores de bienes y servicios. El objetivo que persiguen con ello es obtener indicios a través de la información financiera de la capacidad de pago de los compromisos financieros contraídos.

- **Clientes**

Este segmento de usuarios está interesado en la Información Financiera de una organización económica especialmente cuando por motivos de las relaciones comerciales se genera una relación de dependencia comercial.

- **Empleados**

Los empleados y los sindicatos están interesados en la Información Financiera de la organización para la cual prestan sus servicios para evaluar la capacidad de pago de las remuneraciones pactadas, en el corto y en el largo plazos.

- **Órganos de revisión internos o externos**

Es el grupo de profesionales que debe verificar la razonabilidad de las cifras presentadas como parte de la Información Financiera, comúnmente se les denomina auditores. Hay dos tipos de auditores, los internos que trabajan de forma exclusiva para la organización y que reportan sus informes directamente al consejo y los externos que desarrollan un trabajo profesional independiente y también reportan sus hallazgos al consejo de administración.

- **Gobiernos**

Debido a que las empresas tienen la obligación legal y el compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuestos, el gobierno es un usuario importante de la contabilidad. En efecto, las autoridades gubernamentales están facultadas por ley para establecer las bases sobre las cuales se determinarán y cobrarán impuestos o cualquier otra contribución que deba hacer una entidad económica hacia el gobierno del país en que opere. Para tal fin, el gobierno federal de cada país establece requisitos de elaboración y presentación de Información contable que reflejen los resultados de operación y la situación patrimonial de las entidades económicas con el propósito de determinar el monto de los impuestos que deben pagar.

- **Organismos Públicos de Supervisión Financiera**

Para las empresas públicas que coticen en bolsa, es decir, que hayan colocado Deuda o Capital entre el público inversionista, es obligatorio presentar la Información financiera cada trimestre y anualmente ante un organismo gubernamental responsable de supervisar esta actividad.

- **Analistas e Intermediarios Financieros**

Los analistas financieros son personas cuya función se basa en monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de asignarles una calificación, la cual implica que la empresa tiene capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones. De igual forma, los intermediarios financieros como bancos, casas de bolsa, arrendadoras financieras, entre otros, necesitan conocer la Información Financiera de las empresas para decidir si se otorga o no un préstamo.

- **Usuarios de Gobierno Corporativo**

Con la implementación de los lineamientos de gobierno corporativo se generó un nuevo apartado de usuarios que requieren Información Financiera. En este apartado están principalmente los miembros del consejo de administración.

- **Público en general**

Adicionalmente a todos los usuarios descritos en apartados anteriores, la Información Financiera puede ser de interés para personas e instituciones que simplemente requieren dicha Información para propósitos estadísticos, académicos y de cultura financiera. (Guajardo & Andrade, 2008, págs. 15,16)

En relación con lo anterior todos los tipos de usuarios externos antes mencionados están en la necesidad de saber la Información Financiera de la empresa en la cual están depositando su Capital y confianza, estos tiene derecho de estar al corriente cómo funciona la empresa, porque no se pueden arriesgar a perder su Capital y su Mercancía, tanto el gobierno como las personas naturales o jurídicas tienen toda la razón al solicitar o pedir que se les brinde un detalle o informes de Situación Financiera de la entidad ya que esta les demostrará a los usuarios externos que la empresa marcha bien y así poder ellos darles el apoyo para que la entidad crezca. Toda Información presentada deberá estar soportada para una mayor seguridad por ambas partes.

El beneficio SOLCAFE, S.A a sus usuarios externos interesados en la entidad les da a conocer la Información Financiera que ellos necesitan para que tengan la confianza en que la empresa marcha por buen camino y al mismo tiempo se interesen en invertir en el negocio, así de esta manera sus respectivos usuarios externos tales como: Acreedores, Proveedores, Clientes, Instituciones Financieras e Inversionistas no tengan duda alguna que su capital será invertido de manera satisfactoria.

### **2.3.2 Internos**

De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de Información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores tales como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etc., tienen necesidad de monitorear el desempeño de la entidad para la cual trabajan y el

resultado de su propio trabajo. Por naturaleza, dicha Información es de un nivel de detalle mucho mayor que el suministrado a los usuarios externos.

Por lo mismo, no están regidos por Leyes ni por otro tipo de disposiciones sino exclusivamente por la necesidad de la Información y la creatividad de quienes elaboran este tipo de Información. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 17)

Se entiende entonces que los usuarios internos tienen más peso que los externos ya que a los internos se les muestra de manera concreta, amplia y suficiente la Información Financiera entre los usuarios tenemos a la Junta Directiva, Gerencia, Administradores entre otros estas personas son las únicas capaces para la decisiones de la entidad.

En el beneficio SOLCAFE, S.A la Información Financiera es presentada sus principales usuarios internos tales como la Asamblea de Accionista, Junta Directiva y la Gerencia estos son los encargados de tomar las decisiones más importantes para la entidad, luego se encargan de transmitirlo al resto del personal de la empresa. (Ver anexo # 03).

### **2.4 Objetivos de la Información Financiera**

La Información Financiera tiene como objetivo generar y comunicar Información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes para sus usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 34)

Dicho de otra manera para los usuarios de la Información Financiera es muy importante que la entidad les presente los Estados Financieros ya que esto les ayuda a una mejor decisión para que la empresa funcione por el buen camino, y la Información Financiera presentada tiene que estar bien detallada cuantitativamente para que los usuarios hagan su análisis financiero.

En el beneficio SOLCAFE, S.A el objetivo de la Información Financiera que tienen es el de inversión y crédito, la Asamblea de accionistas, la Junta Directiva junto con la Gerencia ha considerado este objetivo como una parte fundamental para la empresa.

### **2.5 Características Básicas de la Información Financiera**

El propósito principal que persigue la contabilidad es preparar Información Financiera de calidad. Para lograr esa calidad se debe cumplir con una serie de características que le dan valor.

Estas características se consideran básicas, pues revisten la mayor importancia.

Las características básicas de la Información Financiera es un tema tratado en la normatividad financiera de diferentes países. A nivel internacional, las normas internacionales de la Información Financiera tratan este tema en el documento “Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros”.

La característica fundamental de la Información Financiera es la utilidad, entendiendo por ésta la adecuación a las necesidades de los usuarios.

Ahora bien, para que dicha característica se dé, la Información Financiera debe tener a su vez, al menos las siguientes cuatro características: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

A su vez, tanto la confiabilidad como la relevancia tienen características secundarias asociadas, entre las que están las de Veracidad, Representatividad,

Objetividad, Verificabilidad, Información Suficiente, Posibilidad de Predicción y Confirmación e Importancia Relativa.

Un aspecto fundamental que señala el marco conceptual de la Información Financiera en relación con las características básicas son las restricciones a que debe sujetarse el proceso de elaboración de Información Financiera, señalando básicamente dos:

1. Oportunidad.
2. Relación Costo-beneficio.

### **Confiabilidad**

Para que la Información Financiera y también la de un periódico o revista sean confiables es necesario que el proceso de integración y cuantificación de la Información haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera la Información sean estables y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de la misma, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en esa Información.

### **Relevancia**

La Información contenida tanto en los estados financieros como en un periódico es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan.

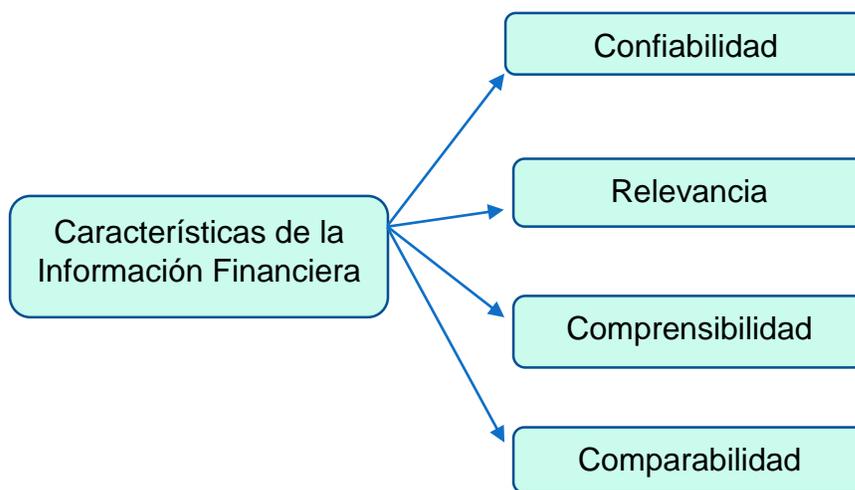
### **Comprensibilidad**

En el caso de esta característica, la idea es que la Información Financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, partiendo de la base de que éstos tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios.

### **Comparabilidad**

Esta característica se refiere al hecho de que la Información Financiera suministrada a los usuarios les permita hacer comparaciones con otras entidades, con otros periodos y contra ella misma en aspectos específicos. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 35/37)

**Figura 04 Principales Características de la Información Financiera**



Fuente: (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 36)

Es decir en otras palabras la Información Financiera tiene características de las cuales los usuarios hacen uso de ellas para una mejor comprensibilidad de los estados financieros, la confiabilidad les brinda la oportunidad de verificar la Información contenida en los informes, la relevancia ayuda en la toma de decisiones, a través de la comprensibilidad los usuarios pueden comprender con más facilidad la Información descrita, y la comparabilidad ayudan a comparar Información con otras entidades, periodos anteriores e incluso con ella misma, estas características son muy importantes para los usuarios ya que todas ellas forman un juego completo para el análisis de la Información Financiera.

El beneficio SOLCAFE, S.A utiliza una serie de características al momento del análisis de la Información Financiera entre las que utiliza podemos mencionar la comparabilidad, ya que compara periodos anteriores con los actuales para diferenciar entre lo que sucedió entre un Periodo y otro, confiabilidad al confiar en las personas que elaboran la Información, relevancia ya que revelan Información para discutir decisiones.

### **2.6 Estados Financieros Básicos**

Los Estados Financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar Información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los Estados Financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de Información.

Los Estados Financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

Los Estados Financieros de una entidad incluyen 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
  - (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; y
- (e) **Notas**, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra Información explicativa. (IASB, 2015, págs. 13, 27)

Con respecto a lo anterior los Estados Financieros es una de las partes fundamentales e importantes en una entidad, ya que muestra a los usuarios la situación financiera de la empresa para luego estos tomar decisiones adecuadas a las situaciones presentadas durante cada uno de los periodos a informar, los Estados Financieros deben ser entregados en tiempo y forma tanto a la máxima autoridad de la empresa como a los entes económicos para su respectivo análisis.

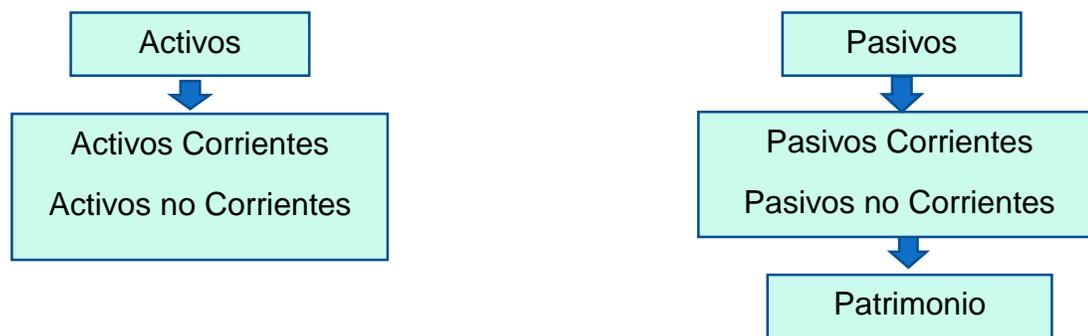
El beneficio SOLCAFE, S.A presenta sus respectivos Estados Financieros a la máxima autoridad de la empresa (ver anexo # 03), para luego estos ser comprendidos y llegar a la toma de decisiones, inmediatamente se les comunica al resto del personal paraqué estos sigan las indicaciones y todo marche por buen camino.

### **2.6.1 Estado de Situación Financiera**

El Estado de Situación Financiera, también conocido como Balance General, presenta, en un mismo reporte, la Información necesaria para tomar decisiones en las áreas de Inversión y de Financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

El Estado de Situación Financiera es un Estado Financiero Básico que muestra los montos del Activo, del Pasivo y del Capital en una fecha específica. En otras palabras, dicho Estado Financiero muestra los recursos que poseen el negocio, sus adeudos y el Capital aportado por los dueños. A su vez, la presentación de cada uno de los conceptos básicos —Activo, Pasivo y Capital— se clasifica según la función que tenga en la actividad empresarial. (Guajardo & Andrade, 2008, págs. 47-48)

**Figura 05 Estado de Situación Financiera**



Fuente: Documento NIIF para las PYMES

En cuanto al Balance General o Estado de Situación Financiera es uno de los Estados Financieros de gran importancia para una entidad ya que este muestra los Activos, Pasivos y Capital de una empresa en una fecha determinada y los usuarios a través de este darse cuenta como marcha la organización en cuanto a sus obligaciones, deudas y patrimonio.

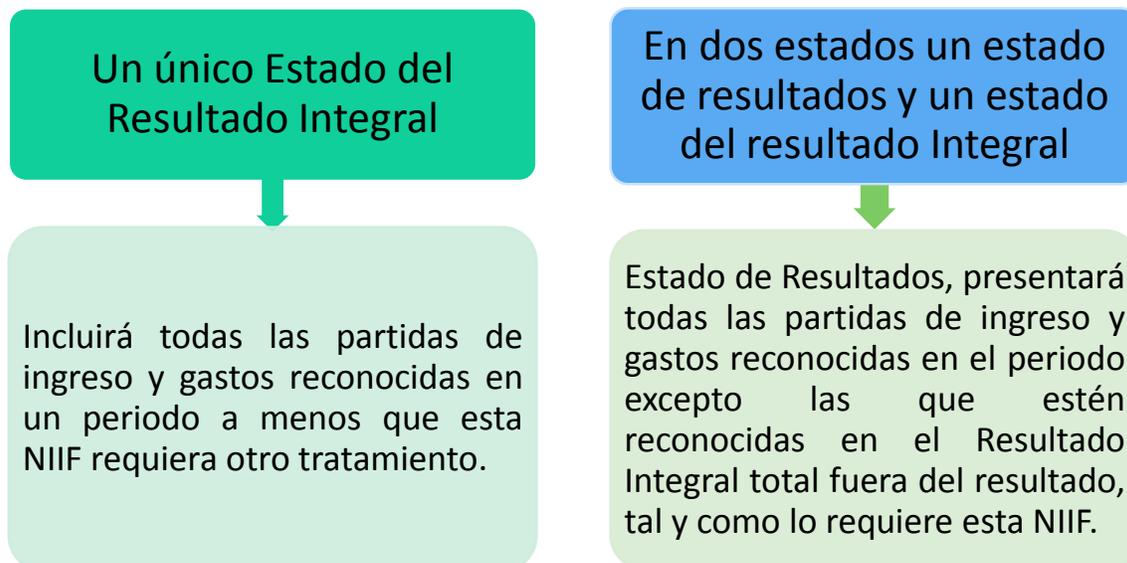
En el beneficio SOLCAFE, S.A uno de los Estados Financieros que muestra a los usuarios de la Información Financiera es el Estado de Situación Financiera, ya que este detallada los Activos, Pasivos y Patrimonio de los socios, por medio de este saber si sus inversiones están generando resultados, además que el Estado de Situación Financiera es de gran importancia porque ya que ayuda a informar si los recursos invertidos han sido bien administrados, saber si la empresa puede acceder a crédito para el mejoramiento de la misma y lo sobre todo para tomar las decisiones necesarias.

### **2.6.2 Estado de Resultado Integral y el Estado de Resultado**

El primero de los Estados Financieros Básicos es el Estado de Resultado, dicho Estado Financiero trata de determinar el monto por el cual los Ingresos contables superan a los Gastos contables. Al remanente se le llama resultado el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se llama Utilidad y si es negativo se le denomina Perdida. Ingreso y Gasto se encuentran en dicho Estado Financiero el cual resume los

resultados de las operaciones de la compañía durante el Periodo. La diferencia entre los Ingresos y los Gastos, llamada Utilidad, se determina en este Estado Financiero y se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del Balance General. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 45)

**Figura 06 Estado de Resultado integral y el Estado de Resultado**



Fuente: Documento NIIF para las PYMES

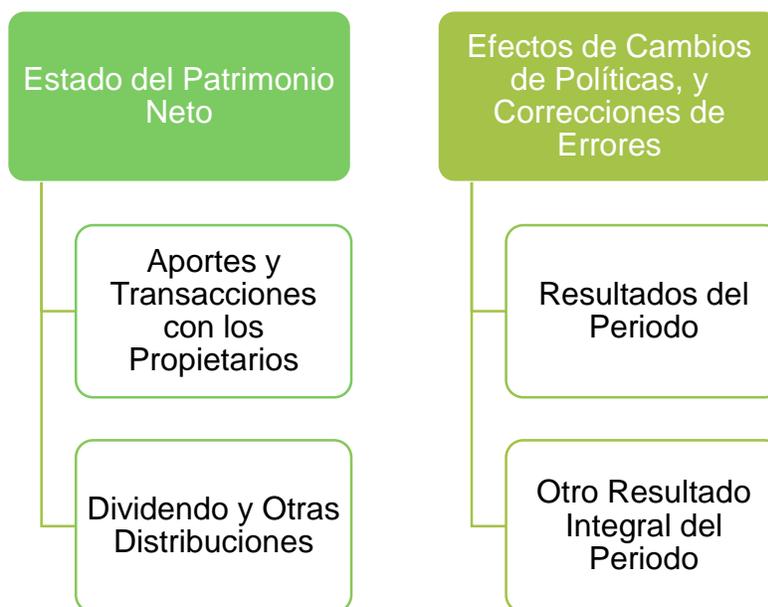
En tal sentido el Estado de Resultado es uno de los Estados Financieros que una empresa debe realizar y presentar, ya que este muestra las Pérdidas y/o Utilidades de una entidad y de esta manera proseguir a la toma de las decisiones más adecuadas.

En el beneficio SOLCAFE, S.A el Estado de Resultado es otro de los informes Financieros que es presentado tanto a la Asamblea de Accionista, Junta Directiva y Gerencia, dicho estado les muestra a sus usuarios los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes, así como la utilidad o pérdida del periodo contable para que estos evalúen como se encuentra la empresa y de esta manera ellos tomar medidas ante cualquier problema que se les presente.

### 2.6.3 Estado de Cambios en el Patrimonio

El Estado de Cambios en el Patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras durante el periodo. (IASB, 2015, pág. 37)

**Figura 07 Estado de Cambios en el Patrimonio**



Fuente: Documento NIIF para las PYMES

De acuerdo a lo planteado el estado de cambio en el patrimonio muestra a los usuarios de la Información Financiera, a través de un detalle los resultados que ha obtenido la empresa, los efectos en los cambios que se hicieron en las políticas contables al igual que las correcciones, importes y dividendos durante el periodo que se informa.

El beneficio SOLCAFE, S.A no hace uso del Estado de Cambio en el Patrimonio, ya que ellos solo elaboran dos Estados Financieros los cuales son el Estado de

Resultado y el Estado de Situación Financiera, por tal motivo no se puede analizar dicho estado en la empresa.

### **2.6.4 Estado de Flujo de Efectivo**

El Estado de Flujos de efectivo proporciona Información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los inversión y actividades de financiación.

Un Estado de Flujos de Efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (IASB, 2015, pág. 39)

**Figura 08 Estado de Flujo de Efectivo**



Fuente: (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 49)

En atención a lo antes citado por el autor el Estado de Flujo de Efectivo es otro Estado Financiero en el cual una entidad se respalda para los resultados obtenidos durante un periodo determinado, este Estado Financiero detalla los cambios de la situación financiera de un periodo a otro, además de las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en un periodo.

Como mencionaba anteriormente el beneficio SOLCAFE, S.A no utiliza el Estado de Flujo de Efectivo, pero les serviría de mucha utilidad a los usuarios de la Información Financiera para decidir mejores propuestas al tomar las decisiones, es por tal razón que se les recomienda el realizarlo.

### **2.6.5 Notas a los Estados Financieros**

Las Notas contienen Información adicional a la presentada en el estado de Situación del Resultado Integral (si se presenta), Estado de Resultados (si se presenta), Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas Combinado (si se presenta), Estado de Cambios en el Patrimonio (si se presenta) y Estado de Flujos de Efectivo. Las Notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e Información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos, proporcionarán Información adicional que no se presenta en ninguno de los Estados Financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos. (IASB, 2015, pág. 45)

En concordancia con lo anterior las Notas a los Estados Financieros en una parte muy importante y fundamental para la presentación de la Información Financiera ya que se detalla minuciosamente cada cuenta presentada en los Estados Financieros y explica la de donde procede la cantidad presentada.

En el beneficio SOLCAFE, S.A solo presenta dos Estados Financieros el Balance General y el Estado de Resultado y no muestran Notas en sus Estados Financieros, por eso sería una buena opción que el beneficio adoptara la NIIF para las PYMES para que presente todos los Estados Financieros que esta Norma permite, incluyendo las Notas ya que este le brinda una Información más detallada a los usuarios de la Información Financiera.

### **2.7 Limitaciones**

Las transacciones y los eventos económicos de la empresa son cuantificados con ciertas normas particulares que pueden ser aplicadas de diferente manera. Los Estados Financieros presentarán estos eventos y transacciones de acuerdo con las normas particulares que se hayan aplicado y que se pueden afectar su comparabilidad.

La Información contable de las transacciones y la situación financiera de la empresa hasta cierta fecha está expresada en unidades monetarias. Sin embargo, la moneda únicamente representa un instrumento de medición dentro de la contabilidad y debe considerarse que tiene un valor inestable.

Los Estados Financieros no representan el valor del negocio, sino sólo el valor de los recursos y las obligaciones cuantificables para el negocio. Es decir, no cuantifican otros elementos esenciales de la empresa, como recursos humanos, producto, marca, mercado, etcétera.

La Información contable no es exacta porque los Estados Financieros se refieren a negocios en marcha, se basan en aspectos como estimaciones y juicios personales, y además se preparan con base en normas particulares de valuación y presentación. (Ochoa & Salvidar, 2012, pág. 95)

De lo anterior se puede considerar que la mayor limitante de los Estados Financieros dentro de la empresa es el hecho de que la entidad cuenta con un personal que aporta sus capacidades tanto intelectuales como físicas para que ésta pueda operar, más sin embargo este recurso no es considerado por los informes financieros ya que no es cuantificable.

El beneficio SOLCAFE, S.A no presenta limitaciones en sus Estados Financieros, esto puede deberse al hecho de que pasan por alto los aportes realizados por sus colaboradores, ya que estos no pueden ser expresados cualitativamente en los informes financieros de la entidad.

### **2.8 Empresa**

Unidad socioeconómica, constituida legalmente, en la que el Capital, el trabajo y la dirección se coordinan con el fin de lograr una producción útil para la sociedad acorde con las exigencias del bien común. (Hernández y Rodríguez, 2008, pág. 130)

Con base a lo anterior una empresa es constituida con el fin de obtener beneficios económicos, a través de las metas propuestas por la Alta Gerencia y demás asociados, antes de que la empresa sea creada esta debe ser constituida legalmente para que no tenga problemas cuando le corresponda declarar impuestos o ya sea para realizar algún trámite legal.

El beneficio SOLCAFE, S.A es una empresa constituido por socios los cuales forman la Asamblea de Accionista y la Junta Directiva, la actividad que realiza es beneficiado de café, es decir que se encarga del proceso industrial de secado y trillado. Ver anexo # 03 Organigrama del Beneficio SOLCAFE, S.A

**Figura 09 Beneficio SOLCAFE, S.A**



Fuente: Beneficio SOLCAFE, S.A

### **2.8.1 Antecedente**

Se considera la evolución o desarrollo de las estructuras organizacionales anteriores y resultados que obtuvieron lo cual permite contar con un marco de referencia histórico para comprender mejor la situación actual. (Mercado, 2008, pág. 560)

Según el párrafo anterior los antecedentes nos dan a entender la procedencia de un lugar determinado, como lo es conocer de dónde nació una entidad como fue creciendo, quienes la organizaron en lo podemos encontrar datos interesantes que nos sirvan de apoyo para realizar una investigación.

El beneficio SOLCAFE, S.A esta ubicado en el kilómetro 120 carretera Matagalpa-Sébaco, cuyo giro es beneficiador de Café, desde sus inicios en Mayo de 1999 hasta la fecha ha obtenido crecimiento económico, su Razón Social es Sociedad Anónima, en temporada de Café comenzó con poco personal temporal, hoy en día en la temporada llega a más de cuatrocientos trabajadores.

### **2.8.2 Estructura**

#### **2.8.2.1 Definición**

Esquema que indica cómo se agrupan las personas y los puestos de trabajo en una organización. Se ilustran mediante un organigrama. (Gibson, Ivancevich, Donnelly, & Konopaske, 2013, pág. 07)

Con relación a lo antes mencionado la estructura de una entidad es donde se establece como va a estar organizada, desde el puesto más alto al más inferior, es como una herramienta básica donde los trabajadores se pueden guiar para seguir sus funciones laborales y una manera más ordena para comunicarse entre sí.

El beneficio SOLCAFE, S.A se encuentra en primer lugar estructurado por la Asamblea de Accionista, Junta Directiva, seguido por la Gerencia, Control de Calidad,

Contabilidad, y las personas encargadas de los informes y reportes, cada uno de estos puestos tiene sus diferentes funciones a desarrollar. Para más aclaración ver anexo # 03.

### **2.8.2.2 Organigrama**

Es la descripción grafica de la estructura de la empresa en términos de áreas funcionales que la componen, sus Direcciones, Gerencias, Jefaturas, etc. Dependientes. Muestran las jerarquías y las relaciones de autorización y comunicación de cada uno de los puestos de la empresa. (Hérmendez y Rodríguez, 2008, pág. 173)

Con respecto a lo anterior toda entidad debe poseer un Organigrama en el cual muestre el orden jerárquico, indica también como se encuentra estructurada la empresa, además de servir de guía ante cualquier inquietud y saber a quién dirigirnos en el momento indicado, por tanto es de vital importancia dentro de una organización.

El beneficio SOLCAFE, S.A cuenta con un Organigrama el cual muestra el orden jerárquico para cada trabajador, el tenerlo es como una guía, un orden para la empresa, el cual a través de él se pueden delegar funciones a los trabajadores. (Ver anexo # 03)

### **2.8.2.3 Misión**

Define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra y significa su razón de ser y de existir, está definida también en términos de la satisfacción de alguna necesidad del ambiente externo y no de ofrecer un simple producto o servicio. (Chiavenato, 2007, pág. 20)

Dicho de otra manera la Misión de una empresa es sobresalir con las metas que se han propuesto desde el momento de su creación, darles a sus Clientes el mejor trato, que se sientan satisfecho con el servicio brindado por la entidad.

La Misión del beneficio SOLCAFE, S.A es brindar servicios especializados de procesamiento de Café, con criterios de alta calidad para satisfacer a sus Clientes en correspondencia con las exigencias en el mercado, en el beneficio tratan de darle el mejor servicio a sus Clientes y de esta manera mantenerlos satisfecho para que sigan

trabajando con la entidad ya que los Clientes es la base fundamental para su crecimiento.

### **2.8.2.4 Visión**

Se refiere aquello que la organización desea ser en el futuro. La Visión es muy inspiradora y explica por qué diariamente las personas dedican la mayor parte de su tiempo al éxito de su organización. (Chiavenato, 2007, pág. 21)

En otras palabras la Visión de una empresa, es el sacar adelante todos los objetivos de la entidad mirar hacia el futuro, realizar propuestas que sean beneficiadoras para la organización, para que la Junta Directiva se reúna y discuta nuevas propuestas.

En beneficio SOLCAFE, S.A su Visión es ser una empresa líderes en el procesamiento de Café de calidad altamente competitivo, que agregue valor al producto de sus Clientes para que ellos se sientan satisfechos de la empresa que les brinda el servicio y que no se equivocaron en elegirla.

### **2.8.2.5 Objetivos**

Se define como propósito de la organización en función al tiempo, se refiere a un resultado concreto que se desea o necesita lograr dentro de un periodo específico, ya sea a corto plazo (menos de un año), mediano plazo (entre uno y cinco años), o largo plazo (más de cinco años). Los objetivos sirven para el desarrollo de metas y definición de acciones. (Hérmendez y Rodríguez, 2008, pág. 150)

Con respecto a lo anterior toda empresa tiene objetivos los cuales desean y sobresalen adelante, son metas que se proponen con el fin de que la entidad siga en marcha, estos son planteados ya sean por el Gerente o Junta Directiva.

Unos de los principales objetivos del beneficio SOLCAFE, S.A es satisfacer a sus Clientes en el servicio del beneficiado de Café con la mejor tecnología apropiada de

acorde a las necesidades del mercado, lo cual lo han logrado a medida que ha venido creciendo la empresa.

### **2.8.3 Sistema Contable**

#### **2.8.3.1 Definición**

Los nombres con los que los contadores identifican los bienes o valores de la empresa no son antojadizos; existen normas internacionales para la codificación con el objeto de uniformar criterios y facilitar el proceso contable. (Rojas, 2014, pág. 56)

En concordancia a lo anterior un Sistema Contable es la base fundamental de una entidad, en el podemos apoyarnos ante cualquier duda que se nos presente, debe de existir una guía para las operaciones contables, ya que todo Sistema Contable en una empresa ayuda al mejor control para la contabilidad y es una manera más rápida de presentar la Información Financiera.

El beneficio SOLCAFE, S.A cuenta con un Sistema Contable llamado ASIS este sistema le ayuda al contador de la entidad a mantener al día la Información Financiera y sus Estados Financieros, a través de las transacciones y operaciones suministradas y de esta manera estar lista la información para ser presentado a la máxima autoridad de la entidad. (Ver anexo # 03)

#### **2.8.3. 2 Tipos de Sistema**

##### **2.8.3.2.1 Métodos Manuales**

En un sistema manual el procesamiento, incluye registrar las transacciones en el diario, efectuar sus pases a la cuenta y preparar los estados financieros. Este se desarrolla manualmente, al menos en un alto porcentaje, aunque se utilizan algunas máquinas sumadoras o calculadoras, la mayoría de los trabajos son realizados de forma manual. (Carpio, 1997, pág. 180)

De lo anterior se entiende que todas las operaciones de la entidad se realizan de forma Manual ya sea Comprobantes de Diarios, Recibos, Facturas, Kardex, Estados Financieros, informes entre otros, aunque este procedimiento es un poco más tardado que el computarizado pero no deja de ser formal, siempre y cuando todo se registre correctamente y se entregue la Información en tiempo y forma.

En el beneficio SOLCAFE, S. A no utilizan el Método Manual ya que sus registros contables los realizan de manera computarizado, estos les permite una forma veraz en la preparación de la Información Financiera.

### **2.8.3.2.2 Métodos Computarizados**

Los sistemas contables computarizados han sustituido a los manuales en muchas organizaciones. Este sistema computarizado, el procesamiento incluye registrar las transacciones en el diario, efectuar sus pases a la cuenta y preparar los estados financieros. (Carpio, 1997, pág. 181)

En tal sentido el Método Computarizado es una forma más rápida de registrar las operaciones contables ya que estos Sistemas Computarizados permiten que la Información suministrada valla armando los estados financieros de manera confiable, ya que estos están diseñados para este fin.

En el beneficio SOLCAFE, S .A el Sistema que utilizan es computarizado ya que este les permite realizar las operaciones contables de manera segura, eficiente, confiable y sobre todo rápida, a la vez el sistema utilizado en la empresa les permite darse cuenta cuando han cometido algún error y esto les brinda una forma más segura de presentar la Información Financiera, el sistema actualiza la Información suministrada cada día, así a la hora que la Junta Directiva solicite informes solo se imprimen y son listos para ser presentados.

### **2.8.4 Elementos**

#### **2.8.4.1 Catálogo**

El Catálogo de Cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el Sistema de Contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las Cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: Activo, Pasivo, Capital, Ingreso y Egresos. Generalmente, en este Catálogo las Cuentas de Activo comienzan con el número uno, las cuentas de Pasivo con el dos; las de Capital con tres; las de Ingreso con cuatro, y las de Egreso con cinco. (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 67)

Se entiende de lo antes mencionado que el Catálogo de Cuenta es una Guía en una empresa el cual indica las Cuentas que se deben utilizar al registrar una operación, el Catálogo se encuentra dividido por Rubros y Códigos, esto permite una mejor comprensión en la Información Financiera, también podemos anexar Cuentas dependiendo el giro que valla realizando la entidad.

El beneficio SOLCAFE, S. A posee un Catálogo de Cuenta correspondiente al giro económico de la entidad, el cual les permite acceder a las cuenta de manera confiable, cada una es identificada por Código estos indica a los trabajadores de la Información financiera la ubicación que tiene cada Cuenta por Rubro y a la vez si estas son de años anteriores o actuales.

#### **2.8.4.2 Instructivo**

El Instructivo para el manejo de Cuenta sirve de base y orientación al Contador de una entidad para registrar las transacciones y operaciones. Estandariza y homogeniza los criterios de registros de las operaciones para evitar discrepancias que provocan falta de continuidad en los métodos y procedimientos de registros y asegura consistencia en los criterios para efectos de lograr comparabilidad entre estados financieros de diferentes fechas y periodos con el propósito de conocer la evolución

de la organización. El instructivo para el manejo de cuentas señala la naturaleza del saldo de la cuenta que se trate, lo que representa este saldo para la organización, y el registro contable de cada transacción u operación susceptible de darse en la misma cuenta. (Thomson, 2002, pág. 665)

Dicho de otra manera un Instructivo de Cuenta es un documento informativo en el cual los contadores se guían con respecto a las Cuentas a utilizar en una determinada empresa de esta manera permite el registro de forma confiable de estas.

En el beneficio SOLCAFE, S.A posee con un Instructivo de Cuenta el cual brinda seguridad al Contador al momento de registrar las operaciones contables ya que trabajan con un Sistema Computarizado para obtener la Información Financiera de manera veraz.

### **2.8.4.3 Manuales**

Son por excelencia los documentos organizativos y herramientas gerenciales utilizados para comunicar y documentar los procedimientos contables y no contables. Consisten en la organización lógica y ordenada de todos los procedimientos identificados bajo el esquema de una especie de libro actualizable. (Catacora Carpio, 1996, pág. 74)

En cuanto a los Manuales Contables que posee una empresa, es creado como parte del control interno ya que este es una guía de como funcionara la empresa, por medio de este documento contable se coordinan las funciones a desempeñar por cada trabajador.

El beneficio SOLCAFE, S.A cuenta con este Documento tan importante a como lo es los Manuales Contables, este brinda a la empresa seguridad al momentos que los trabajadores desempeñan sus funciones.

### **2.8.4.3.1 Manual de Funciones**

Incluye todos aquellos aspectos que detallan la estructura, sus relaciones, las responsabilidades de cada empleado y cualquier otra Información que muestre la organización desde un punto de vista formal. (Catacora Carpio, 1996, pág. 99)

En tal sentido los Manuales de Funciones como su nombre lo indica son creados para detallar las Funciones que deben realizar cada trabajador en una entidad, correspondiente al cargo que desempeñe.

En el beneficio SOLCAFE, S.A cada trabajador tiene sus funciones las cuales debe cumplir y desempeñar según el cargo en el que se encuentren, además de darles a conocer su trabajo ellos realizan sus tareas de manera profesional y eficiente, para cada función de un trabajador se cuenta con un manual el cual indica cada una de ella, igualmente al momento de la contratación quedan de acuerdo ambas partes.

### **2.8.4.3.2 Manual de Procedimientos**

Detalla todos los procedimientos que se vienen realizando en la empresa, establece las pautas específicas acerca de las Normas aplicables en forma general o específica para los procedimientos identificados en la organización. (Catacora Carpio, 1996, pág. 101)

Al respecto se considera que el Manual de Procedimientos es otro documentos importante que forma parte de una entidad, este detalla los procedimientos que cada trabajador debe realizar conforme las funciones que les fueron encomendadas.

En el beneficio SOLCAFE, S.A cada trabajador al momento de su Contrato se les indicó sus Funciones a desempeñar y cada una de estas con sus procedimientos a seguir según el cargo que estos desempeñen, en la actualidad cada trabajador se realiza su trabajo conforme lo establecido por la empresa.

### **2.8.4.3.3 Manual de Control Interno**

Un modelo que se puede usar al tener un sistema de control interno , para poder garantizar la Información Financiera de integridad a las operaciones , la salvaguarda de los activos , evidentemente la emisión de una norma así tendría un riesgo muy importante , pues cada organización es diferente y no es prudente decir que un mismo modelo es adecuado para cualquier situación. (Barquero, 2013, pág. 78)

En lo que se refiere al párrafo anterior el Manual de Control Interno es otro de los documentos que juega parte importante dentro de una organización, ya que este nos ayuda a mejorar todo lo referente al Control Interno de una empresa, es presentado a la Junta Directiva para que estos decidan si está bien presentado el documento y si falta Información, después informarlo al resto del personal de la entidad para que sea cumplido.

El beneficio SOLCAFE, S.A es una empresa que se encuentra organizada con sus respectivas funciones, dentro de estas entra el Manual de Control Interno, este ayuda al mejoramiento de los oficios del personal ya que cada trabajador tienen sus respectivas cargos a desempeñar durante la jornada laboral, otra forma en que actúa el Control Interno es mantener organizada la entidad en control y calidad.

**2.9 Cuadro comparativo de la Información Financiera que presenta la empresa con respecto a lo establecido en la NIIF para las PYMES.**

**Figura 10 Comparación de los procedimientos de la NIIF para las PYMES y como lo realiza la empresa.**

<b>Sub-Variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Beneficio SOLCAFE, S.A</b>	<b>Observaciones</b>
NIIF para las PYMES	<p>La NIIF para las PYMES proporcionará una base sólida para el crecimiento de las empresas que se preparan para incorporarse a los mercados de capital público y en donde la aplicación de la NIIF “completas” es requerida.</p> <p>Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos.</p>	<p>El beneficio es una empresa que no tiene obligación pública de rendir cuentas, y su marco de referencia son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)</p> <p>Sus estados financieros realizados conforme su marco de referencia les ayudan para la toma de decisiones.</p>	<p>La empresa a aún no utiliza la NIIF para las PYMES por lo que sus estados financieros están basados en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (PCGA)</p>

## NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES

Sub-Variable	Indicador	Beneficio SOLCAFE, S.A	Observaciones
Ley N° 645	Las Pymes son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía.	El beneficio es una empresa que se dedica a brindarles a sus Clientes el servicio de beneficiado de café.	Según la clasificación de la ley de PYMES es una pequeña empresa ya que cuenta con más seis trabajadores con respecto a sus Activos y Ventas Totales es una información confidencial de la entidad.
Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores	Las Políticas Contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros.	La empresa utiliza Políticas Contables conforme lo requiera la situación que se presente.	Cuando la empresa utiliza una de sus Políticas lo realizan conforme su marco de referencia.

<p>Cambio en las Estimaciones Contables</p>	<p>Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un Activo o de un Pasivo, o al importe del consumo Periódico de un Activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los Activos y Pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos.</p>	<p>En el beneficio cuando realizan un cambio en una estimación contable lo hacen con autorización de la Junta Directiva o bien con la de la Gerencia, para luego ser aplicado a sus Estados Financieros.</p>	<p>Estos procedimientos lo realizan conforme a sus Políticas y su marco de referencia.</p>
<p>Correcciones de Errores</p>	<p>Son las omisiones o inexactitudes en los Estados Financieros de una entidad, correspondiente a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar información fiable.</p>	<p>En el beneficio SOLCAFE, S.A se han realizado ajustes a los periodos anteriores</p>	<p>La NIIF para las PYMES lo llama correcciones de errores, mientras la empresa lo realiza por medio de ajustes.</p>

## NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES

Sub-Variable	Indicador	Beneficio SOLCAFE, S.A	Observaciones
Infamación Financiera	Es la que genera y comunica información útil para la oportuna toma de decisiones.	En el beneficio la información financiera es presentada a través de sus Estados Financieros.	Se reúnen la Junta Directiva y la Gerencia para la toma de decisiones.
Estados financieros básicos	<p>La NIIF para las PYMES utiliza cinco estados financieros básicos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de Situación Financiera.</li> <li>• Estado del Resultado integral y un Estado de Flujos de Efectivo.</li> <li>• Estado de Cambios en el Patrimonio.</li> <li>• Estado de Flujos de Efectivo.</li> <li>• Notas a los Estados Financieros</li> </ul>	<p>La empresa utiliza dos estados financieros los cuales son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El Estado de Situación Financiera y</li> <li>• El Estado de Resultado.</li> </ul>	Como la empresa no utiliza la NIIF para las PYMES no hace uso del resto de los estados financieros.

## NIIF PARA LAS PYMES SECCION 10: POLITICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES

Sub-Variable	Indicador	Beneficio SOLCAFE, S.A	Observaciones
Empresa	Unidad socioeconómica, constituida legalmente, en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan con el fin de lograr una producción útil para la sociedad.	El beneficio SOLCAFE, S.A es una empresa jurídica, la cual brinda oportunidad de empleo y se dedica al beneficiado de café.	Es una empresa que ha mantenido un buen rendimiento, pero si utilizara la NIIF para las PYMES obtuviera un mayor beneficio.
Misión	Define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra y significa su razón de ser y de existir	La Misión del beneficio SOLCAFE, S.A es brindar servicios especializados de procesamiento de Café, con criterios de alta calidad para satisfacer a sus Clientes.	

<b>Sub-Variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Beneficio SOLCAFE, S.A</b>	<b>Observaciones</b>
Visión	Se refiere aquello que la organización desea ser en el futuro.	La Visión de empresa, es el sacar adelante todos los objetivos de la entidad.	
Elementos	Son factores internos como externos, que influyen directa o indirectamente en el funcionamiento de una entidad.	Los elementos que utiliza la empresa son : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Catálogo de Cuentas</li> <li>• Instructivo</li> <li>• Manuales Contables.</li> </ul>	Al utilizar estos tipos de elementos la empresa se apoya para dirigirse y organizarse en sus funciones y tareas.
Tipos de Sistema	Computarizados Los Sistemas Contables Computarizados han sustituido a los manuales en muchas organizaciones.	La empresa utiliza un sistema Computarizado, ya que este les permite un mejor manejo y control con respecto a su Información Financiera.	

## **V. CONCLUSIONES**

Después de realizada la investigación, y dando respuesta a los objetivos específicos se llega a las siguientes conclusiones:

1. El beneficio SOLCAFE, S.A conoce de forma general la NIIF para las PYMES, pero no tienen mucho conocimiento de su marco conceptual.
2. En el beneficio SOLCAFE, S.A no hacen uso de la Sección: 10 Políticas, Estimaciones y Errores de la NIIF para las PYMES ya que la entidad no usa esta norma, si utilizan Políticas Contables pero se rigen por medio de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).
3. El beneficio SOLCAFE, S.A no ha adoptado las NIIF para las PYMES por tanto no aplican la Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores, ya que su marco de referencia son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).
4. SOLCAFE, S.A no aplica la Sección 10: Políticas, Estimaciones y Errores de la NIIF para las PYMES pero presenta similitudes con la Norma al momento de aplicar una de sus Políticas Contables.

## **VI. BIBLIOGRAFIA**

- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. España: Profit.
- Carpio, F. (1997). *Sistemas y Procedimiento contables*. México: McGrawhil.
- Catacora Carpio, F. (1996). *Sistema y Procedimientos Contables* (Primera ed.). Venezuela: McGraw-Hill.
- Chiavenato, I. (2007). *Administracion de Recursos Humanos* (Octava ed.). México,D.F: McGraw-Hill.
- Gibson, J. L., Ivancevich, J. M., Donnelly, J. H., & Konopaske, R. (2013). *Organización Comportamiento, Estructura y Proceso* (Treciaba ed.). México,D.F: McGraw-Hill.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera* (Quinta ed.). México, D.F: Mc Graw Hill.
- Hernández y Rodriguez, S. (2008). *Administración Teoría, Proceso,Áreas funcionales y esrategias para la competitividad* (Segunda ed.). México,D.F: McGraw-Hill.
- IASB. (2015). *Norma NIIF para PYMES* (Primera ed.). London: Copyright.
- Ley No 645. (2008). *Ley de promoción, fomemto y desarrollo de la miro, pequeñas y medianas empresas (ley PYMES)*. Nicaragua: La gaceta.
- Mercado, S. (2008). *Administracion Aplicada* (2 ed.). Mexico DF. Limusa.
- Ochoa , G., & Salvidar, R. (2012). *Administración Financiera corelacionada con la NIIF* . México, D.F: Mc Graw Hill.
- Rojas, D. (2014). *Manual de Contabilidad y Costos* . España: Lexus.
- Thomson, J. R. (2002). *Auditoria Integral Interna* (segunda ed.). México: Publicaciones Thonmson.

# **VII. ANEXOS**

**ANEXO # 01**

**OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES**

<b>VARIABLE</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SUB VARIABLE</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>INSTRUMENTO</b>	<b>ESCALA</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>DIRIGIDA</b>
NIIF Para las PYMES	Son normas que establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a relevar que se refiere a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósitos de información general.	Marco Conceptual	Historia  Definición  Importancia  Objetivo  Finalidad	Entrevista	Abierta	¿Qué conoce usted de la historia de la NIIF para las PYMES  ¿Conoce de la NIIF Para las PYMES?  ¿Cuál cree usted que es la importancia de la NIIF para las PYMES?  ¿Conoce usted cuál es el objetivo de la NIIF para las PYMES?  ¿Cuál cree usted que es la finalidad de las NIIF para las PYMES?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Marco Legal Ley # 645	Definición  Clasificación	Entrevista	Abierta	¿Sabe usted el significado de las PYMES?  ¿Según la clasificación de la ley de promoción, fomento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. En cuál cree usted que se clasifica la empresa?	Contador

### OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Marco Legal Ley # 645	Objetivo  Finalidad	Entrevista	Abierta	¿Conoce usted cuál es el objetivo de las micro, pequeñas y medianas empresas?  ¿Cuál cree usted que es la finalidad de las micro, pequeñas y medianas empresa?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Secciones de la NIIF para las PYMES	Generalidades	Entrevista	Abierta	¿Conoce usted en cuantas secciones está conformada la NIIF para las PYMES?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Sección 10: Políticas Contables Estimaciones y Errores	Alcance de esta sección  Selección y aplicación de las políticas contables  Uniformidad de las políticas	Entrevista	Abierta	¿En la empresa aplican cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en EE.FF. de periodos anteriores?  ¿Cuáles son las políticas contables que aplican en la empresa?  ¿La empresa selecciona y aplica de manera uniforme sus P.C?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Sección 10: Políticas Contables Estimaciones y Errores	<p>Cambio en políticas contables</p> <p>Aplicación de los cambios en las P.C</p> <p>Información a revelar sobre un cambio de política contable</p>	Entrevista	Abierta	<p>¿Cuáles los cambios que realiza la empresa con respecto a las P.C?</p> <p>¿De qué manera aplican un cambio en las P.C?</p> <p>¿Cuándo hay información a revelar sobre algún cambio en las P.C de qué manera lo realizan?</p>	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Sección 10: Políticas Contables Estimaciones y Errores	Cambio en las estimaciones contables  Información a revelar sobre un cambio en una estimación	Entrevista	Abierta	¿Cuándo la empresa realiza cambios en las estimaciones contables como modifican estos cambios?  ¿En qué momento da a conocer la empresa la información sobre un cambio en una estimación?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Sección 10: Políticas Contables Estimaciones y Errores	Correcciones de errores de periodos anteriores  Información a revelar sobre errores de periodos anteriores	Entrevista	Abierta	¿En qué momento la empresa hace las correcciones de errores a los EE.FF de periodos anteriores?  ¿En qué momento la empresa da a conocer información sobre errores de periodos anteriores, y de qué manera lo realizan?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
Información Financiera	Es la que genera y comunica información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización.	Marco Conceptual	Definición  Importancia  Tipos de Usuarios	Entrevista	Abierta	¿Cómo define usted la información financiera?  ¿Cuál es la importancia de la información para la empresa?  ¿A quién es presentada la información financiera elaborada?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
Información Financiera	Es la que genera y comunica información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización.	Marco Conceptual	<p>Objetivo</p> <p>Características</p> <p>EE.FF Básicos</p> <p>Limitaciones</p>	Entrevista	Abierta	<p>¿Cuál cree usted que es el objetivo de la información financiera?</p> <p>¿Cuáles son los estados financieros que conoce?</p> <p>¿Que EE.FF presenta la empresa?</p> <p>¿Qué limitación presenta la empresa en sus EE.FF?</p>	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Empresa	Antecedente  Estructura  Definición  Organigrama	Entrevista	Abierta	<p>¿Cómo inicio la empresa? ¿En qué año?</p> <p>¿Cómo se encuentra estructurada la empresa?</p> <p>¿Cuál es la actividad comercial de la empresa?</p> <p>¿Cuenta la empresa con un organigrama?</p>	Contador

### OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Empresa	Misión	Entrevista	Abierta	¿Cuál es la misión de la empresa?	Contador
			Visión			¿Cuál es la visión?	
			Objetivo			¿Cuáles son los principales objetivos que tiene la empresa?	
			Definición			¿Qué entiende por sistema contable?	

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Empresa	Sistema Contable  Tipos de sistemas  Catálogo	Entrevista	Abierta	¿Cuenta la empresa con un sistema contable?  ¿Qué tipo de sistema tiene la empresa?  ¿Cuenta la empresa con un catálogo de cuentas?	Contador

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA	PREGUNTA	DIRIGIDA
		Empresa	Instructivos  Manuales contables	Entrevista	Abierta	¿Cuenta la empresa con un instructivo de cuentas?  ¿Cuentan con manuales?  ¿Qué tipos de manuales posee la empresa?	Contador

## Anexo # 02

### Entrevista



## UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA FAREM-MATAGALPA

Entrevista Dirigida: Al Contador de la Empresa Sol Café, S.A del municipio de Matagalpa departamento de Matagalpa.

Soy estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del quinto año del turno nocturno, estoy llevando a cabo una investigación con el objetivo de recolectar información relacionada con la Normas Internacional de Información Financiera, la cual lleva como tema, “NIIF para las PYMES en las empresas de los departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016” para poder llevar a cabo esta investigación es de vital importancia el aporte que pueda brindarnos ya que será de mucha utilidad en la realización de este trabajo investigativo.

Agradeciendo de antemano el tiempo que nos dedique.

### **Datos Generales.**

Nombre de la empresa entrevistada: Sol café, S.A

Cargo: Contador.

Fecha:

### **Desarrollo.**

#### **a) Información sobre NIIF para PYMES**

1. ¿Qué conoce usted de la historia de la NIIF para las PYMES?
2. ¿Conoce de la NIIF Para las PYMES?
3. ¿Cuál cree usted que es la importancia de la NIIF para las PYMES?
4. ¿Conoce usted cuál es el objetivo de la NIIF para las PYMES?
5. ¿Cuál cree usted que es la finalidad de las NIIF para las PYMES?

**b) Información sobre la Ley No 645 (Ley de promoción, fomento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas)**

1. ¿Sabe usted el significado de las PYMES?
2. ¿Según la clasificación de la ley de promoción, fomento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, en cuál cree usted que se clasifica la empresa?
3. ¿Conoce usted cuál es el objetivo de las micro, pequeñas y medianas empresas?
4. ¿Cuál cree usted que es la finalidad de las micro, pequeñas y medianas empresa?

**c) Información sobre las secciones de las NIIF para las PYMES.**

1. ¿Conoce usted en cuantas secciones está conformada la NIIF para las PYMES?

**d) Información sobre la Sección 10: Políticas Contables, estimaciones y errores.**

1. ¿En la empresa aplican cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en los estados financieros de periodos anteriores?
2. ¿Cuáles son las políticas contables que aplican en la empresa?
3. ¿La empresa selecciona y aplica de manera uniforme sus políticas contables?
4. ¿Cuáles los cambios que realiza la empresa con respecto a las políticas contables?
5. ¿De qué manera aplican un cambio en las políticas contables?
6. Cuándo hay información a relevar sobre algún cambio en las políticas contables ¿De qué manera lo realizan?
7. Cuándo la empresa realiza cambios en las estimaciones contables ¿Cómo modifican estos cambios?
8. ¿En qué momento da a conocer la empresa la información sobre un cambio en una estimación?
9. ¿En qué momento la empresa hace las correcciones de errores a los estados financieros de periodos anteriores?
10. ¿En qué momento la empresa da a conocer información sobre errores de periodos anteriores, y de qué manera lo realizan?

### **e) Información Financiera**

1. ¿Cómo define usted la información financiera?
2. ¿Cuál es la importancia de la información para la empresa?
3. ¿A quién es presentada la información financiera elaborada?
4. ¿Cuál cree usted que es el objetivo de la información financiera?
5. ¿Cuáles son los estados financieros que conoce?
6. ¿Qué estados financieros presenta la empresa?
7. ¿Qué limitación presenta la empresa en sus estados financieros?

### **f) Información de la empresa.**

1. ¿Cómo inició la empresa? ¿En qué año?
2. ¿Cómo se encuentra estructurada la empresa?
3. ¿Cuál es la actividad comercial de la empresa?
4. ¿Cuenta la empresa con un organigrama?
5. ¿Cuál es la misión de la empresa?
6. ¿Cuál es la visión de la empresa?
7. ¿Cuáles son los principales objetivos que tiene la empresa?
8. ¿Qué entiende por sistema contable?
9. ¿Cuenta la empresa con un sistema contable?
10. ¿Qué tipo de sistema tiene la empresa?
11. ¿Cuenta la empresa con un catálogo de cuentas?
12. ¿Cuenta la empresa con un instructivo de cuentas?
13. ¿Cuentan con manuales?
14. ¿Qué tipos de manuales posee la empresa?

**ANEXO # 03**  
**ORGANIGRAMA SOLCAFE, S.A**

