

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

**UNAN-MANAGUA**



**TEMA: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA  
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.**

**SUB TEMA: ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS  
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES Y SU  
INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Y EL ESTADO DE RESULTADO PARA LA EMPRESA HNOS. BRIONES S.A EN EL  
AÑO 2015.**

**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA EN  
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS.**

**AUTORAS:**

**BR. ALVARADO HERNÁNDEZ JESSICA ANTONIETA**

**BR. REYES GARCÍA MARIELA KARINA**

**TUTOR: LIC. ENRIQUE JOSUÉ NAVARRETE GONZÁLEZ.**

**MANAGUA, NICARAGUA. ABRIL 2017**

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo principalmente a **Dios**, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi **esposo Juan José Vásquez Rostran**, por ser el pilar más importante y por demostrarme su amor, cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones.

A **mis amigos Mariela Reyes, Queenie Xilonem y Edgar Lara**, gracias a su apoyo, y conocimientos hicieron de esta experiencia una de las más especiales.

**Br. Jessica Antonieta Alvarado Hernández**

Dedico este trabajo primeramente a una de las personas más importantes en mi vida y mi mayor motor para salir adelante, mi **hijo Levy Emanuel** quien ha sido mi principal fuente de motivación, dándome energías para seguir adelante y no retroceder en la vida.

A **mis hermanas Yoneylin y Scarleth** quienes siempre me sirvieron de motivación para culminar mi carrera y quienes han estado conmigo en las situaciones más difíciles de mi vida. Impulsándome y brindándome todo su apoyo incondicional para no darme por vencida.

**Br. Mariela Karina Reyes García**



## Agradecimiento

Al **Lic. Enrique Josué Navarrete González** por la colaboración brindada durante la elaboración de este trabajo.

A **mi amiga Mariela Reyes García** sin ti no existiera hoy este trabajo de finalización de carrera y no existiera esta amistad que tenemos, entre risas, bromas, enojos hemos culminado con éxito este trabajo. Te quiero, y gracias a todos los que nos brindaron su ayuda para poder culminar este proyecto.

**Br. Jessica Antonieta Alvarado Hernández**

A **mi padre celestial** por haberme dado la dicha de culminar un ciclo más de mi vida profesional, por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante y también por haberme dado la sabiduría a lo largo de todo este tiempo.

A **mis padres** por su apoyo incondicional en todo momento, comprensión y ánimos a salir adelante, quienes me enseñaron a ser una mujer independiente, luchadora y trabajadora quienes me inculcaron estudiar y a superarme como mujer.

A **mi esposo Harinton Espinoza Valdivia** que me ha apoyado muchísimo dándome amor, comprensión y su ayuda en los momentos más oportunos y que ha estado conmigo a pesar de las adversidades dándole un cambio a mi vida

De una manera muy especial le quiero agradecer a mi amiga y **compañera de seminario Jessica Alvarado** con quien he pasado buenos y malos momentos durante estos 5 años, gracias por apoyarme, ayudarme y lechar junto conmigo para culminar este trabajo. La realización del presente trabajo de investigación es gracias a la excelente orientación del **Lic. Enrique Josué Navarrete**,

**Br. Mariela Karina Reyes García**

## Carta aval del tutor

«05 de Diciembre del 2016»

### **MSc. Álvaro Guido Quiroz**

Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN-Managua

Su despacho

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2016, con tema general "**Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades. NIIF-PYMES**" y sub tema «**Adopción por primera vez de las NIIF-PYMES y su incidencia en la presentación del estado de situación financiera y el estado de resultado para la empresa hermanos briones, s.a. en el primer semestre del 2015**» presentado por los bachilleres «**JESSICA ANTONIETA ALVARADO HERNANDEZ**» con número de carné «**12200695**» y «**MARIELA KARINA REYES GARCIA**» con número de carné «**08043971**», para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública Y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

### **Lic. Enrique Josué Navarrete González**

Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Tutor de Seminario de Graduación

UNAN-Managua CC.:

Archivo



## Resumen

Desde hace 2 años se ha tenido una tendencia de que en el mundo ha comenzado a usar las normas internacionales de información financiera que son emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad conocido mejormente por sus siglas en inglés como IASB y en este sentido los países utilizan estas normas estándar de información financiera porque tiene calidad y mejora de una forma excelente y eficiente la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades. El presente trabajo, desarrolla las Secciones 3, 4, 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) y los cambios que se generan en el sistema contable de la ferretería Hnos. Briones S, A partir de la adopción.

A través de la investigación se pretende conocer la presentación de los estándares financieros hasta el periodo de estudio, se hizo un estudio retrospectivo transversal ya que se pretende analizar los estados financieros del año 2015, por otra parte, la investigación es documental ya que se utiliza la documentación existente en dicha empresa e información de trabajos anteriores realizados de este tema.

Al adoptar la NIIF para PYMES a la empresa le traerá muchos beneficios facilitándole de cierto modo la contabilización de sus actividades y obtención de resultados más confiables y exactos y la información consigo generará confianza por parte de los usuarios externos por llevar su contabilidad con normas actualizadas y aceptadas mundialmente.

## Índice

i: Dedicatoria.....	i
ii: Agradecimiento.....	ii
iii: Carta aval del tutor .....	iii
iv: Resumen.....	iv
v: Índice.....	v
I: Introducción.....	6
II. Justificación.....	7
III: Objetivos .....	8
IV: Desarrollo .....	9
4.1 Generalidades e historia .....	9
4.2 Generalidades sobre las NIIF.....	20
4.3 Aspectos teóricos para la preparación de los estados financieros.....	23
4.4 Sección 3: Presentación de estados financieros .....	27
V: Caso práctico .....	34
5.1 Generalidades de la empresa .....	34
5.2 Planteamiento del problema .....	36
5.3 Análisis de resultados de la empresa estudiada .....	38
5.4 Incidencia de la implementación de la sección 3 de las NIIF para pymes en la presentación de los estados financieros de la empresa ferretería hnos. Briones S. A .....	41
5.5 Estructura del código de cuenta .....	46
5.6 Estados financieros basados en NIIF para pyme.....	49
5.7 Notas a los estados financieros.....	51
VI: Conclusión .....	58
VII. Recomendaciones.....	59
VIII: Bibliografía.....	60
IX: Anexos.....	61

## I: Introducción

Con la investigación se pretende determinar cómo incide la aplicación de la sección 3 denominada presentación de estados financieros (estado de situación financiera, estado de resultado integral) en la ferretería Hnos. Briones S, A, los cambios que se generaría en los EEFF y los beneficios que traería consigo esta adopción. Es necesario comprender la importancia que tiene una infraestructura contable acorde con las necesidades de cada una de las empresas catalogadas como PYMES, por su contribución al desarrollo económico, al permitir una correcta información financiera de las empresas para posibilitar una mejor realización de prácticas administrativas en busca de una eficiente gestión empresarial

El presente trabajo, desarrolla las Secciones 3, 4, 5 y 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES). Este conjunto de secciones presentan los estados financieros que una entidad (que cumpla con el perfil detallado en la sección 1), debe elaborar, proporcionando parámetros y requisitos para una presentación razonable del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y Estado de Cambios en el Patrimonio.

En tal sentido la sección 3 tiene por alcance explicar de forma específica que se entenderá por presentación razonable de los estados financieros, que condiciones deben de cumplirse para declarar que son razonables, así como definir que es un conjunto completo de estados financieros.

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

## **II. Justificación**

El tema de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas es de mucha importancia no solo como punto de investigación sino como una herramienta de desarrollo en la globalización de hoy ya que establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros diseñados para hacer aplicados en los estados financieros, así como en otras informaciones financieras de todas las empresas.

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

Con esta investigación pretendemos determinar la incidencia de la aplicación de la sección 3 presentación de los estados financieros de las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas NIIF para PYMES en la ferretería Hnos. Briones S. A, y los cambios generados en el sistema contable, para ello se hace necesario profundizar en aspectos teóricos que expliquen la importancia de estas normas y los cambios parciales que se darán en el registro y presentación de la información contable.

La realización de este trabajo de investigación nos permitirá a nosotros como estudiantes de la carrera de contaduría pública y finanzas conocer la estructura que requieren las pequeñas y medianas empresas en la presentación de los estados financieros basados en NIIF para PYMES, así como los beneficios de su implementación en especial a la empresa Hnos. Briones S.A, también servirá a estudiantes y profesionales que estén interesados en conocer o ampliar conocimientos sobre esta temática o bien busquen una base.

### **III: Objetivos**

#### **3.1 Objetivo Principal:**

Determinar la incidencia de la aplicación de la sección 3 presentación de los estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultado) con base a las NIIF para PYMES en la empresa Hnos. Briones S.A en el año 2015.

#### **3.2 Objetivos Específicos:**

- Conceptualizar las normas internacionales de información financiera para pequeña y medianas empresas.
- Describir las generalidades del estado de situación financiera y el estado de resultado.
- Informar los cambios que se dan en la presentación del estado de situación financiera y del estado de resultado a partir de la aplicación de la NIIF para PYMES.
- Analizar los cambios que se dan en la presentación del estado de situación financiera y estado de resultado de la ferretería Hnos. Briones a partir de la aplicación de las NIIF para pymes.

## **IV: Desarrollo**

### **4.1 Generalidades e historia**

#### **4.1.1 Teoría contable**

##### **4.1.1.1 Empresa**

#### **Definición**

La empresa es un organismo privado, público o mixto, que está constituido por personas y materiales reunidos con el propósito de realizar operaciones comerciales o producir bienes o servicios a través de un proceso que le permita obtener una utilidad o ganancia. La empresa es el conjunto de capital, administración y trabajo dedicados a satisfacer una necesidad en el mercado. (Seminario de graduación, 2014)

#### **Características**

- Las empresas están orientadas a obtener ganancias: Aunque el objetivo final de las empresas sea producir bienes o servicios, su propósito inmediato es conseguir utilidades, es decir, obtener el retorno financiero que supere el costo.
- Las empresas asumen riesgos: Los riesgos implican tiempo, dinero, recursos y esfuerzos. Las empresas no trabajan en condiciones de certeza.
- Las empresas son dirigidas por una filosofía de negocio: Los administradores generales de las empresas toman decisiones acerca de mercados, costos, precios.
- Competencia, normas del gobierno, legislación, coyuntura económica, relaciones con la comunidad y sobre asuntos internos de comportamiento y estructuras de las empresas.
- Las empresas se evalúan generalmente desde el punto de vista contable: El enfoque contables es importante, pues las inversiones y los retornos deben registrarse, procesarse, resumirse y analizarse de manera simplificada, y medirse en términos de dinero.
- Las empresas deben ser reconocidas como negocios por las demás organizaciones y por las agencias gubernamentales: En otros términos, las empresas se consideran productoras de bienes o

servicios, y como tal son requeridas por otras empresas que les suministran entradas, consumen sus salidas e incluso compiten con ellas o les cobran intereses e impuestos.

➤ Las empresas constituyen propiedad privada, que debe ser controlada y administrada por sus propietarios, accionistas o administradores profesionales. (Chiavenato, 2002)

## **Tipos de empresa**

Cuando se habla de negocios u organizaciones que tienen un fin lucrativo, se pueden identificar tres esquemas de operación, veamos con detalle las características de estos tipos de Empresas de servicio, manufacturera y comercial. (Guajardo Cantú, 2008)

**Empresa de servicio:** Las empresas de servicios son compañías cuya misión es comercializar servicios profesionales o de cualquier otro tipo. Por ejemplo, los servicios que ofrecen las empresas que se dedican a la limpieza de ropa o carros, a la estética de personas, o aspectos diversos como seguridad, transporte, electricidad y otros más. Algunos negocios de servicios son despachos, salones de estéticas, escuelas, hospitales, parques de diversiones, agencias de viajes y muchos más.

**Empresa manufacturera o de transformación:** Este tipo de empresa se dedica a la compra de materias primas y su transformación a través de la utilización de mano de obra y tecnología se transformen en un producto terminado para su posterior venta. Las implicaciones contables de este tipo de organización son muchos mayores dados que se debe llevar un control de inventario de materias primas, de productos en proceso y producto terminado, así como del costo de la mercancía vendida.

**Empresa de comercialización de bienes o mercancías:** Este tipo de compañías se dedica a la compra de bienes o mercancías para su posterior venta. Como supermercados, mueblerías, agencias de automóviles, joyerías, ferreterías y otros. A diferencia de empresas de servicios, en este tipo de organizaciones se utiliza la cuenta del estado de resultados llamada, costo de mercancía vendida y es de la más cuantiosas, en las partidas incluidas en dicho estado. Así mismo lo anterior trae por consecuencia que se maneje la cuenta inventarios en el estado de situación financiera. (Guajardo Cantú, 2008)

Ferretería Hnos. Briones, es una empresa privada que está constituida por el capital de los socios, recursos humanos y materiales necesarios para poder realizar operaciones comerciales en el mercado. A través de esto la empresa pretende obtener ganancias que le permitan permanecer en el mercado como una empresa competitiva en su ramo, es una empresa que pertenece al sector terciario ya que esta se dedica a la comercialización de materiales.

#### **4.1.1.2 Ferretería**

##### **Definición**

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

##### **Importancia**

##### **Importancia económica:**

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

##### **Importancia social:**

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

##### **Concepto de situación**

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

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

### **4.1.1.3 Contabilidad**

#### **Concepto**

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

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

#### **Objetivo**

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

(Cantú, 2005)

#### **Importancia**

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

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

#### **Clasificación**

- Contabilidad financiera.
- Contabilidad administrativa o gerencial.
- Contabilidad Fiscal.

- Contabilidad de costos.
- Contabilidad Gubernamental.

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

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

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

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

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

## Usuarios

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

- Usuarios Internos
- Usuarios Externos

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

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

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

#### **4.1.2 Historia de la contabilidad**

##### **Siglo XV: Nacimiento oficial de la contabilidad**

En 1494 se le atribuyó la "paternidad" de la contabilidad a un monje italiano llamado **Fray Lucas Bartoloméo Pacciolo**, quien formalizó un esquema muy primitivo para registrar las escasas operaciones mercantiles que realizaba la congregación de la cual él formaba parte. A ese primitivo y sencillo sistema de registro o contabilización de mercaderías, se le consideró, con el paso del tiempo, como la base de la contabilidad.

**El año 1494 Pacciolo publicó su famoso libro SUMMA de aritmética**, geometría, algebra, proporción y destino una parte al aspecto contable, pues consideró que esta en su aplicación requiere del conocimiento matemático.

##### **América**

**EE.UU.** se le considera el país más avanzado en aspectos contables y **luego le sigue México**, pues en este último es donde se traducen los textos que se editan en EE.UU.

En la Universidad de Pensilvania (1801) se inició la enseñanza de la contabilidad a partir de eso las demás universidades también la incluyen.

En 1911 se funda el Instituto Americano de Contadores Públicos dedicando esfuerzos al estudio de investigaciones sobre aspectos contables.

## **Honduras**

Mediante acuerdo del 22 de febrero de 1877 se funda la primera escuela de comercio denominada **Escuela de Contabilidad de Honduras**.

En 1901 se estableció un plan de estudios de 2 años después de la escuela primaria el que duró hasta 1924 otorgando el título de **Tenedor de Libros**.

En 1925 el plan de estudios se reformo a 4 años y luego se extendió a 5 otorgando el título de **Perito Mercantil**, al que se le agregó y Contador Público.

En 1957 el Ministerio de Educación Pública estableció un plan de estudios, dentro del llamado Ciclo Diversificado para estudios de Comercio de 3 años, estableciendo como requisito el Ciclo Común de Cultura General.

### **4.1.3 Normativa Contable Internacional**

Todo empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el APB-Accounting Principles Board (Consejo de Principiosde Contabilidad), este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera. Pero fue desplazado porque estaba formado por profesionales que trabajaban en bancos, industrias, compañías públicas y privadas, por lo que su participación en la elaboración de las normas era una forma de beneficiar su entidad donde laboraban.

Luego surge el FASB-Financial Accounting Standard Board (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité logró gran incidencia en la profesión contable y aún está en vigencia en EE.UU., donde se fundó. Dicho Consejo emitió unos sinnúmeros de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones. A sus integrantes se les prohibía trabajar en organizaciones con fines de lucro y si así lo decidían tenía que abandonar el comité FASB. Solo podían laborar en instituciones educativas como maestros.

Conjuntamente con los cambios que introdujo el FASB, se crearon varios organismos, comité y publicaciones de difusión de la profesión contable: AAA- American Accounting Association (Asociación Americana de Contabilidad) ARB- Accounting Research Bulletin (Boletín de Estudios Contable) ASB- Auditing Standard Board (Consejo de Normas de Auditoria) AICPA-

American Institute of Certified Public Accountants (Instituto Americano de Contadores Públicos), entre otros.

Al paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y así mismo la información contable. Es decir un empresario con su negocio en América, estaba haciendo negocios con un colega japonés. Esta situación empezó a repercutir en la forma en que las personas de diferentes países veían los estados financieros, es con esta problemática que surgen las normas internacionales de contabilidad, siendo su principal objetivo "la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros", sin importar la nacionalidad de quien los estuviera leyendo interpretando.

#### **4.1.4 Principio de la contabilidad en Nicaragua**

##### **Base Legal en Nicaragua**

La contabilidad es vista para algunos autores como una técnica, para otros como un arte y para algunos como ciencia.

Se define como técnica porque permite registrar en términos monetarios las transacciones de la empresa y de esta manera obtener información a través de los estados financieros, es arte porque registra, clasifica y resume en forma significativa y en términos monetarios eventos financieros y es ciencia porque establece normas y procedimientos para analizar e interpretar hechos económicos.

De manera general la contabilidad es una disciplina que muestra normas y procedimientos para análisis y agrupación de las operaciones realizadas en una determinada empresa, la cual produce sistemáticamente información financiera que será utilizada para la correcta toma de decisiones.

Día a día en toda empresa se realizan operaciones de compra, venta, consumo, etc. Registradas y clasificadas debidamente en un sistema capaz de transformar toda esa información en informes que sinteticen datos para tomar decisiones oportunas y precisas. Para ello se debe contar con recursos humanos, técnicos, materiales, financieros basados en una base legal.

En la base legal el Código de Comercio de la República de Nicaragua en su Título II: De la Contabilidad mercantil plantea:

**Arto. 28.- Los comerciantes llevarán necesariamente:**

- 1.- Un Libro de Inventario y Balance;
- 2.- Un Libro Diario;
- 3.- Un Libro Mayor;
- 4.- Un Libro Copiador de Cartas y Telegramas.

**Arto. 29.- La contabilidad será llevada por partida doble.**

Arto. 30.- Podrán llevar los comerciantes los demás libros que estimen convenientes, pero para que puedan aprovecharles en juicio han de estar escritos en castellano y reunir los requisitos prevenidos en los artículos 32 y 41.

Arto. 32.- Presentarán los comerciantes todos los libros a que se refiere el artículo 28, con excepción del Libro Copiador de Cartas y Telegramas, encuadernados, foliados y forrados, al Registrador Mercantil de la jurisdicción donde tuviesen su establecimiento comercial o industrial, para que ponga en el primer folio de cada uno, nota firmada y sellada de los que tuviere el libro, con expresión del nombre del comerciante.

Se estampará, además, en todas las hojas de cada libro, el sello del registro, y se fijará en ellas el timbre correspondiente al impuesto establecido por la ley.

Arto. 34.- En el libro Diario se asentará por primera partida el resultado del inventario de que trata el artículo anterior, seguirán después día por día, todas sus operaciones, expresando cada asiento el cargo y descargo de las respectivas cuentas.

Arto. 35.- Las cuentas con cada objeto o persona en particular, se abrirán además por Debe y Haber en el Libro Mayor y a cada una de estas cuentas se trasladarán por orden riguroso de fechas, los asientos del Diario referentes a ellas.

#### **4.1.5 Normativa Contable en Nicaragua**

En el caso de Nicaragua el 95% de las compañías utilizan PCGA. Sin embargo mediante resolución emitida el 24 de junio de 2003, el Comité de Normas de Contabilidad y la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) adoptaron las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC, vigentes al 1 de enero de 2001 emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee –IASC), para que fueran aplicadas a partir del 1 de julio de 2004 como las Normas de Contabilidad de Aceptación General en Nicaragua. Esta misma resolución plantea que las nuevas Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, que emitiera la nueva estructura del IASC denominada Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB) serían adoptadas mediante resoluciones específicas del Comité de Normas de Contabilidad y la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua. Luego en Noviembre del 2007 se emitió una resolución para una prórroga al 2009 para que se aplicaran de manera integral las NIIF. En vista de que el 9 de Julio de 2009 fue formalmente emitida la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades por parte del Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB), la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, dictó un 31 de mayo de 2010, un pronunciamiento sobre Adopción de La “Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades” (NIIF PARA LAS PYME).

En la práctica no existe requerimiento legal que exija cumplimiento con un marco contable específico y que obligue a las empresas al cumplimiento de la resolución emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua. Así mismo el código de comercio de Nicaragua no establece requerimiento de emitir estados financieros auditados y las autoridades fiscales tampoco exigen estados financieros auditados. Es decir que la aplicación/adopción es voluntaria por parte de las compañías.

#### **4.1.6 Evolución de las NIIF**

Es en 1973 cuando nace el IASC- International Accounting Standard Committee ( Comité de Normas Internacionales de Contabilidad ) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Australia, Canadá, estados unidos, México, Holanda, Japón y otros, cuyos organismos es

el responsable de emitir las NIC. Este comité tiene su sede en Londres, Europa y se aceptación es cada día mayor en todo los países del mundo. Veamos una breve cronología de la IASC:

2000 IOSCO (Organización internacional de comisiones de valores) recomienda que sus miembros permitan que los emisores multinacionales usen los estándares de IASC en las ofertas y los registros transfronterizos. Aprueban su reestructuración y la Constitución de un nuevo IASC.

2001 Se anuncian los miembros y el nuevo nombre de IASB (Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera). El 1 de abril de 2001, el nuevo IASB asume de IASC sus responsabilidades de emisión del estándar de contabilidad. Las NIC y las interpretaciones existentes son adoptados por IASB.

2002 El SIC (Comité permanente de interpretaciones) es renombrado como el IFRIC (Comité de interpretaciones de las NIIF) con el mandato no solo para interpretar las NIC y NIIF existentes sino también para proporcionar orientación oportuna sobre materias que no estén abordadas en las NIC y NIIF. Europa exige a las empresas cotizadas que apliquen las NIIF a partir de 2005.

2003 Se publican la primera norma definitiva NIIF (NIIF 1) y el primer borrador de interpretación IFRIC. Se completa el proyecto de mejoramientos – revisiones principales a 14 NIC.

2004 Gran debate sobre la NIC 39 en Europa, que se traduce finalmente en su adopción por la CE con la supresión de dos secciones de la NIC 39. Comienza la emisión a través de la Red de las reuniones del

IASB. Primer documento de debate del IASB y primera interpretación definitiva del IFRIC. Se publican las NIIF 2 a 6.

2005 Se abren al público las reuniones de los grupos de trabajo. Se publica la NIIF 7. Se publican las interpretaciones de la NIIF 6 y 7. (y se retira la interpretación 3).

2006 IASB anuncia que antes del 2009 no serán efectivos nuevos Estándares principales. Se publica la NIIF 8. Se publican las interpretaciones 8 a 12.

2007 El comité de interpretaciones es ampliado de 12 a 14 miembros. Se publican las revisiones a la NIC 1 y la NIC 23. Se publican las interpretaciones 13 y 14. La Junta propone NIIF separado para las entidades de tamaño mediano y pequeño (PYMES)

2008 El Instituto Americano de Contadores Públicos designa a IASB como emisor reconocido del estándar según sus reglas de ética. Se emite enmiendas a NIIF 1, NIIF 2, NIIF 3, NIIF 7, NIC 1, NIC 27, NIC 32 y NIC 39. Se emite los primeros mejoramientos anuales del Estándar. Se publican las interpretaciones 16 y 17. La respuesta de IASB a la crisis financiera global incluye nueva orientación sobre la medición del valor razonable, enmiendas por vía rápida a la NIC 39; aceleración de los proyectos sobre la medición del valor razonable y consolidación; revelaciones mejoradas del instrumento financiero; y establecimiento de dos grupos asesores expertos.

2009 IASB es ampliada a 16 miembros (incluyendo un máximo de tres de tiempo parcial) y se establece la mezcla geográfica. Se emiten enmiendas a NIIF 1, NIIF 2, NIC 24, 32 e interpretaciones 14. Se emite la NIIF 9 (clasificación y medición de activos financieros) como la primera fase del reemplazo que la Junta hace la NIC

39. Se emiten los segundos mejoramientos anuales del Estándar. Se emiten las interpretaciones 18 y 19. Continúa la respuesta a la crisis global, que incluye los proyectos sobre el reemplazo la NIC 39, incluyendo la medición de los deterioros de préstamos. Publicó la versión de las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS for SMEs, por sus siglas en inglés). Las NIIF para Pymes son una versión simplificada de las NIIF.

## **4.2 Generalidades sobre las NIIF**

Las normas internacionales de información financiera (NIIF) son las normas contables emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad. Las NIIF permiten que las informaciones de los estados financieros sean comparable y transparente, lo que ayuda a los inversores y participantes de los mercados de capitales de todo el mundo a tomar sus decisiones.

Las normas internacionales de información financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFSR (Internacional Financial Reporting Standard), son estándares técnicos contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres, constituye los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable de la forma como es aceptable en el mundo.

Las normas internacionales de información financiera (NIIF) son un conjunto de normas contables de carácter mundial de alta calidad, comprensibles y de obligatorio cumplimiento, que exigen información transparente y de alta calidad en la información financiera.

#### **4.2.1 NIIF para Pymes**

La Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) es emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

#### **Concepto**

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresa (PYMES) que se estima representan más del 95 % de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF para PYMES establecen los requerimientos, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general.

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.

#### **4.2.2 Importancia de la adopción de las NIIF para las Pymes**

Las normas internacionales de contabilidad son claras y precisa en que se consideraran como pequeñas y medianas entidades aquellas entidades que no tiene obligación de rendir cuentas; es decir sus instrumentos de deuda y patrimonio no se negocian en la bolsa de valores y publican sus

estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos según la sección 1 de la norma.

Desde hace 2 años se ha tenido una tendencia de que en el mundo ha comenzado a usar las normas internacionales de información financiera que son emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad conocido mejormente por sus siglas en inglés como IASB y en este sentido los países utilizan estas normas estándar de información financiera porque tiene calidad y mejora de una forma excelente y eficiente la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades.

**LAS NIIF para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), son importantes por varias razones, las cuales voy a enumerar a continuación.**

1. 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. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.

2. La utilización de las NIIF para pymes como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.

3. Les permite a estas entidades (PEQUEÑAS Y MEDIANAS), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.

4. Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como Contador.

### **4.2.3 Objetivo de las NIIF para las pymes**

El objetivo de las NIIF para las PYMES es reflejar la imagen fiel de la empresa, tanto en su aspecto operacional como en su situación financiera.

Otros de los objetivos de estas normas, es que la globalización se requiere de normas contables homogéneas, las cuales permiten la comparabilidad de los estados financieros y también permitir mayor transparencia de información.

## **4.3 Aspectos teóricos para la preparación de los estados financieros**

### **4.3.1 Características generales de los estados financieros de las pymes**

#### **Presentación razonable y cumplimiento NIIF**

- Debe presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y flujos de efectivo según criterios de reconocimiento y medición (representación fiel)
- Indicar en forma explícita en notas que están preparados y presentados según NIIF Pymes
- No permite tratamientos inadecuados o salvarlo con notas
- Puede abandonar la aplicación de un requerimiento de NIIF Pymes en casos extremos (confunda), revelando ese hecho.

#### **Negocio en marcha**

La gerencia evaluara la capacidad de la empresa para continuar operando.

La evaluación debe considerar:

- Información disponible con horizonte de doce meses
- Rentabilidad
- Expectativas de pago de la deuda
- Fuentes sustitutas de financiación
- Si hay incertidumbres significativas se deben revelar dicho hecho
- Cambia las bases (abandona las NIIF Pymes) revelando ese hecho y las nuevas bases usadas

#### **Frecuencia de la información**

- Se debe presentar un juego completo de estados financieros al menos anualmente

- Si se cambia el período (mayor o menor) debe explicar eso en notas así como indicar que no hay comparabilidad

### **Uniformidad**

La presentación y clasificación se conservan de un periodo a otro excepto si:

- La NIIF Pymes así lo requiere

Hay cambio en las operaciones

Si se modifica la presentación o clasificación, se reclasifican los valores comparativos revelando:

- Naturaleza de la reclasificación
- Valor en cada período
- Motivo de la reclasificación

### **Presentación de estados financieros Uniformidad**

Información comparativa

- Se debe presentar información comparativa con respecto al periodo anterior para todos los valores presentados en los EF del período corriente
- Si es relevante también lo hará para la información descriptiva y narrativa

Materialidad y agrupación de datos

- La información es importante si su omisión pudiera tener influencia en las decisiones económicas que los usuarios tomen
- La materialidad depende de la magnitud y naturaleza de la omisión o inexactitud juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido
- Se presentará por separado cada clase significativa de partidas similares
- Partidas significativas y de naturaleza diferente también se presentarán separadas

### **4.3.2 Características de la información en los estados financieros de las pymes:**

#### **➤ Materialidad**

- Clasificación, caracterización y presentación de la información sea clara y concisa.

- Sea preparada de tal forma que los usuarios la entiendan.
- Se revele todo.
- No por compleja se debe dejar de informar.

➤ **Relevancia**

- Si es capaz de ejercer influencia en las decisiones tomadas por los usuarios.
- Carácter predictivo y/o confirmativo.
- Se afecta por su naturaleza e importancia relativa (materialidad).
- Es importante si su omisión o error influye en las decisiones de los usuarios.

➤ **Comprensibilidad**

- La información es material si su omisión o error influye en las decisiones.
- Depende del valor de la partida o del error.
- No es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, para conseguir una presentación particular.

➤ **Esencia sobre forma**

- Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.
- Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

➤ **Fiabilidad**

- Debe representar fielmente los fenómenos que pretender representar o puede esperar que razonablemente represente.
- Para ser una representación fiel debe tener estas características: completa, neutral, libre de error.

➤ **Comparabilidad**

- A lo largo del tiempo con la misma empresa y con otras.
- Permite a los usuarios identificar y comprender diferencias y similitudes.
- Coherencia en el reconocimiento y medición de los hechos económicos.
- La comparabilidad no es uniformidad. Cosas similares deben verse parecidas y cosas distintas deben verse diferente.

➤ **Integridad**

- Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.

- Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

➤ **Prudencia**

- Tener precaución al realizar los juicios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, para evitar que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.

- La prudencia no permite el sesgo.

➤ **Oportunidad**

- Tener información disponible a tiempo para que sea capaz de influir en las decisiones que los usuarios vayan a tomar

➤ **Costo vs. Beneficio**

- Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla.

- La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital (menor costo de la deuda)

- También ayuda a mejorar las decisiones de la gerencia

### **4.3.3 Componente de los estados financieros**

➤ **Estado de situación financiera**

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

➤ **Estado de resultado integral y estado de resultados**

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

➤ **Notas con las políticas contables y otra información**

Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio 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. Además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta NIIF requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas.

#### **4.4 Sección 3: Presentación de estados financieros**

##### **Estructura y contenido, identificación**

- Identificación clara de cada uno de los estados financieros y de las notas
- Distinguidos de cualquier otra Información publicada conjuntamente
- Nombre de la empresa (o cambios)
- Si es individual o a un grupo de entidades
- Fecha de cierre o período
- Moneda de presentación (sección 30)
- Nivel de redondeo de la moneda

##### **Estado de situación financiera**

##### **Informar como Mínimo Activo:**

- Efectivo y equivalentes al efectivo
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Activos financieros
- Inventarios
- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión a VR
- Activos Intangibles
- Activos biológicos (separados aquellos al costo de aquellos al valor razonable)
- Inversiones en asociadas

- inversiones en controladas de forma conjunta
- Activos por impuestos corrientes
- Activos por Impuesto diferido

#### **Informar como Mínimo Pasivo:**

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- Pasivos financieros
- Pasivos por impuestos corrientes
- Pasivo por impuestos diferidos
- Provisiones

#### **Informar como Mínimo Patrimonio:**

- Participaciones no controladoras
- Patrimonio atribuible a los propietarios del controlador

#### **Separar corriente de no corriente**

Pasivo corriente:

- Espera liquidar en el curso normal de la operación
- Se mantenga para negociación
- Debe liquidar dentro de los doce después del cierre, o
- Aquellos sobre los que no se tiene un derecho incondicional de diferir el pago más allá de doce meses

Activo corriente

- Espera realizar, vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de la operación
- Espera realizar dentro de los 12 meses siguientes
- Está para negociación, o
- Efectivo o equivalentes salvo que su uso esté restringido y no pueda ser usado dentro de los doce meses siguientes al cierre para pago de pasivos.

#### **Estado del resultado integral y estado de resultados**

El estado de resultado integral se puede presentar en uno o dos estados financieros así:

- Un único estado del resultado integral, o
- Dos estados, uno con los componentes del resultado (estado de resultados) y otro estado que muestre los componentes del otro resultado integral (estado de resultados integral)

### **Estado del resultado integral y estado de resultados enfoque de un único estado**

El estado de resultado integral se puede presentar en uno o dos estados financieros así:

- Un único estado del resultado integral, o
- Dos estados, uno con los componentes del resultado (estado de resultados) y otro estado que muestre los componentes del otro resultado integral (estado de resultados integral)

### **Estado del resultado integral y estado de resultados enfoque de dos estados**

Presenta las partidas indicadas a continuación con el resultado en la última línea y el ORI inicia con el resultado como primera línea y presentará como mínimo las partidas que se recogen en el ORI

Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados Información a presentar

Presentar como mínimo en el cuerpo de este estado:

- Ingresos de actividades ordinarias
- Costos financieros
- Participación en el resultado de inversiones en asociadas entidades controladas conjuntamente
- Gasto por impuesto
- Resultado único de las operaciones discontinuadas
- El resultado
- Cada partida del ORI clasificada por naturaleza
- La participación en el ORI de asociadas y entidades controladas en forma conjunta
- El resultado integral total

Presentación de estados financieros Estado del resultado integral - información a presentar

- Separar en el estado de los resultados integrales, tanto el resultado como el resultado integral total asignable a intereses minoritarios (participación no controladora) y como el asignable a los propietarios de la matriz.
- Una entidad presentará partidas adicionales, encabezamientos y subtotales en el estado del resultado integral y el estado de resultados separado (si se presenta), cuando tal presentación sea relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad.
- Los efectos de correcciones de errores y cambios en políticas contables se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no afectan el resultado del período.

### **Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados Presentación de los gastos**

Los gastos se presentarán bajo uno de dos métodos:

- Función
- Naturaleza

Bajo el primer método el estado se presenta según la función que cumple tal como costo de ventas o por ejemplo gastos de administración o de distribución. Siempre se debe separar el costo de ventas.

En segundo método lo presenta en el estado según el origen de los mismos tal como compras de materiales, mano de obra, depreciación, transportes, etcétera

#### **ORI-Otro resultado integral**

El ORI es uno de los estados que componen el estado de resultado integral, comprende todas aquellas partidas de resultado( ingresos y gastos) que no se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con lo permitido en la NIIF.

#### **Presentación de gastos por función**

- Ingresos de actividades ordinarias
- Costo de ventas
- Ganancia bruta
- Otros ingresos

- Costos de distribución
- Gastos de administración
- Otros gastos
- Ganancia antes de impuestos

### **Presentación de gastos por naturaleza**

- Ingresos de actividades ordinarias
- Otros ingresos
- Variación en los inventarios de productos terminados y en proceso Consumos de materias primas y materiales secundarios
- Gastos por beneficios a los empleados
- Gastos por depreciación y amortización
- Otros gastos
- Total de gastos
- Ganancia antes de impuestos

### **Notas a los estados financieros**

#### **Nota inicial:**

- Domicilio y forma legal, país donde se ha constituido, dirección de la sede principal.
- Descripción de la naturaleza de las operaciones y principales actividades

#### **Aspectos generales Notas a los estados financieros:**

- Las notas seguirán el orden: (a) una declaración de que los estados financieros se han elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES, (b) un resumen de las políticas contables significativas, (c) información detallada de las partidas presentadas en los estados financieros en el orden en que se presente cada estado y cada partida y (d) cualquier otra información a revelar.
- Las notas se presentarán en forma sistemática.
- Se hará referencia cruzada en cada partida de los estados financieros a cualquier información en las notas con la que esté relacionada.
- Bases usadas en elaboración de los estados financieros.

- Políticas contables específicas empleadas indicando las bases de medición.
- Revelará los supuestos clave acerca del futuro y otras causas clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se informa, y que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente. Con respecto a esos activos y pasivos, las notas incluirán detalles de: (a) su naturaleza (b) su en libros al final del periodo sobre el que se informa. Información a revelar sobre políticas contables.
- Los juicios que la gerencia haya realizado en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad

#### Instrumentos financieros (S11) Revelaciones:

- La base (o bases) de medición utilizadas para instrumentos financieros.
- Los valores en libros de cada una de las siguientes categorías de activos financieros: (a) medidos al valor razonable con cambios en resultados, (b) instrumentos de deuda medidos al costo amortizado, (c) instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor.
- Valor en libros de pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados y medidos al costo amortizado.
- Para las deudas a largo plazo, incluir los plazos, la tasa de interés, el vencimiento, los plazos de reembolso y las restricciones que el instrumento de deuda impone sobre la entidad.
- Para los activos financieros y pasivos financieros medidos al valor razonable, revelar la base para determinar el valor razonable (si se usó una técnica de valoración, indicar los supuestos aplicados para determinar el valor razonable).
- Para activos transferidos que no se retiran del ESF revelar (a) La naturaleza de los activos, (b) La naturaleza de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad a los que la entidad continúe expuesta y, (c) El valor en libros de los activos o de cualesquiera pasivos asociados que la entidad siga reconociendo.
- El valor de los activos financieros pignorados como garantía y los plazos y condiciones relacionados con su pignoración.
- Cuando haya incumplimiento en obligaciones indicar el detalle del incumplimiento, el valor en libros de las obligaciones relacionadas y si el incumplimiento ha sido corregido o si se han

renegociado las condiciones de los créditos antes de la fecha de autorización de los EF. • Indicar los ingresos, gastos, ganancias o pérdidas incluidos los cambios en el valor razonable reconocidos en activos y pasivos financieros.

- Ingresos por intereses totales y gastos por intereses totales (calculados utilizando el método del interés efectivo) para activos financieros o pasivos financieros que no se midan al valor razonable con cambios en resultados.
- El valor de las pérdidas por deterioro para cada clase de activo financiero.
- Coberturas para cada riesgo indicando: (a) descripción de la cobertura, (b) los instrumentos financieros designados como instrumentos de cobertura y de sus valores razonables, (c) los riesgos cubiertos y la partida cubierta.
- Para contabilidad de coberturas: (a) valor del cambio en el valor razonable de la cobertura y de la partida cubierta reconocidos en resultados; (b) cuando aplique: las fechas esperadas de los flujos de efectivo, transacciones previstas con contabilidad de coberturas que no ocurrirán, el cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura que se reconoce en patrimonio, el valor reclasificado desde ORI y el valor de cualquier exceso del valor razonable del instrumento de cobertura sobre el cambio en el valor razonable de los flujos de efectivo esperados que se reconoció en los resultados

#### **Conversión de moneda extranjera (s.30) revelaciones:**

- Las diferencias de cambio reconocidas en los resultados, con excepción de las procedentes de los instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.
- Las diferencias de cambio que surjan durante el periodo y que se clasifiquen en un componente separado del patrimonio al final del periodo.
- La moneda en la cual se presentan los estados financieros.
- Cuando la moneda de presentación sea diferente de la moneda funcional, se revelará este hecho así como la moneda funcional y la razón de utilizar una moneda de presentación diferente.
- Cambios en la moneda funcional y las razones de ello.

#### **Transición a las NIIF Pymes (S. 35) Revelaciones:**

- Si para una entidad es impracticable proporcionar la información a revelar que requieren las NIIF Pymes, para cualquier periodo anterior al periodo en el que prepara sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF, revelará dicha omisión.
- Explicación de cómo afectó la transición desde el marco de información financiera anterior a esta NIIF a su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo presentados.
- Los primeros estados financieros de una entidad preparados conforme a NIIF Pymes incluirán: descripción de la naturaleza de cada cambio en la política contable, conciliaciones de su patrimonio, determinado de acuerdo con su marco de información financiera anterior con su patrimonio determinado de acuerdo con esta NIIF.

## **V: Caso práctico**

### **5.1 Generalidades de la empresa**

Breve historia de la ferretería hnos. Briones S, A.

La Ferretería Hnos. Briones s, a es una empresa ubicada al frente del pali de Ciudad Sandino. Es un negocio comercial dedicado principalmente a la venta de artículos ferreteros.

Ferretería Hnos. Briones s, a inició operaciones el 17 de noviembre de 2010, siendo sus Propietarios el señor Jorge Briones y Juan Carlos Briones. El capital inicial del negocio fue de aproximadamente U\$ 50,000.00 Dólares.

Inicialmente la ferretería solo contaba con tres trabajadores, su propietaria y dos ayudantes, Hoy en día laboran en el negocio ocho personas en total, la Gerente propietaria, una persona responsable de los aspectos financieros y administrativos de la ferretería, tres vendedores, una responsable de caja, un auxiliar y un responsable de Bodega. Es importante mencionar que esta empresa, como la mayoría de las Mi pymes, es un negocio familiar, ya que tres de los trabajadores son familiares de los propietarios sus sobrinos Manuel García Briones y Cristopher Briones, quienes se desempeñan como vendedores y su hermana doña Gloria Briones Quien es la responsable de los aspectos financieros. Adicionalmente, el negocio cuenta con El señor Jairo Castillo quien es amigo de la familia desde hace varios años y trabaja Como responsable de la bodega.

## Planeación estratégica

### Misión

Ofrecer a nuestros clientes una amplia gama de productos ferreteros de alta calidad a un precio justo y competitivo, procurando su satisfacción por medio de un servicio atento y de carácter familiar, comprometiéndonos a mantener la preferencia y satisfacción de nuestros clientes.

### Visión

Alcanzar y mantener un sólido posicionamiento comercial de nuestra Empresa en el mercado de artículos ferreteros, realizando el mejor esfuerzo para mantener la preferencia de nuestros clientes, garantizando así la solidez financiera del negocio.

### Objetivos estratégicos

1. Comercializar materiales de construcción y ferretería en la forma más rentable, ofreciendo mayor valor agregado por su dinero, con sus productos de calidad, servicio rápido y punto de venta accesible.
2. Ofertar productos ferreteros con descuentos especiales.

### Principios y valores

#### Principio

**Honestidad:** es una cualidad humana que consiste en comportarse, expresarse con coherencia, sinceridad, de acuerdo con los valores de verdad y justicia. El simple respeto a la verdad en relación con el mundo, los hechos y las personas; en otros sentidos, la honestidad también implica la relación entre el sujeto y los demás, y del sujeto consigo mismo (reflexión y autocrítica).

**Respeto:** el respeto es crear un ambiente de cordialidad y seguridad; permitir y aceptar las limitaciones ajenas, el reconocimiento de las virtudes de los demás. Evitar las ofensas, las ironías y no dejar que la violencia se convierta en el medio para imponer criterios. El respeto es aceptar complacido el derecho a ser diferente.

**Equidad:** valorar la colectividad y la individualidad, dando el mismo trato, aplicando las mismas normas, políticas, distinción; se tiene connotación de justicia con responsabilidad social.

#### Valores

**Sinceridad:** las actuaciones de todos los miembros de la organización se basan en acciones transparentes, verdaderas y honestas. Decir siempre la verdad, actuar de manera genuina y expresar ideas de forma honesta.

**Trabajo en equipo:** se integra y participa activamente dentro de grupos o equipos de trabajo, desempeñando roles claros frente a la consecución de objetivos comunes o resultados concretos, así como fomentando ambientes de cooperación, abiertos y flexibles.

**Compromiso:** acción esencial para coordinar acciones con otros. Es la base para producir cualquier tipo de cambio. Es la capacidad que poseemos en asumir con responsabilidad y empeño un reto. Ser capaz de aceptar y decidir nuevas acciones o decisiones mostrándose constante auténtico y dispuesto a seguir hacia adelante en su ejecución.

**Integridad:** nuestro trato y palabra es transparente de fiar.

**Confianza:** confiamos en nuestra visión, nuestra capacidad de emprendimiento y en la capacidad de la gente que trabaja con nosotros porque ellos también confían en nosotros.

**Responsabilidad:** nuestros productos y servicios se orientan a satisfacer las necesidades de nuestros clientes a corto y a largo plazo.

**Auto superación:** la sinergia de nuestros talentos y capacidades producen mucho más que la suman individual de cada uno, unidos todo se puede.

## 5.2 Planteamiento del problema

Hoy en día las empresas están luchando por ser más eficiente y tener mayor participación en la industria, para lograr esto las organizaciones necesitan un crecimiento constante y actualización continua en la contabilidad.

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

Toda investigación tiene como objetivo encontrar una solución a una situación específica, llamada problema, Contribuir con el proceso de adopción de las NIIF para PYMES en la ferretería Hnos. Briones S,A. Acogiéndose al cumplimiento de la sección 3 presentación de estados financieros , se hará un diagnóstico en los cambios generados a partir de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, la empresa se encuentra interesada en participar activamente del proceso de convergencia .

En este proceso de análisis se tuvo en cuenta a todas las áreas de la compañía, por tratarse de un cambio cultural, se hizo necesario analizar la forma como se llevaba la contabilidad en Nicaragua (ferretería Hnos. Briones S. A) que son las normas internacionales de contabilidad NIC, y replantearla como se llevaría la contabilidad en base a NIIF para PYMES, ya que estas normas son las más actualizadas y exactas en lo referente a la contabilización de las operaciones o actividades que se realizan en la ferretería. La problemática que presenta la “ferretería Hnos. Briones S.A” es que existe dificultad en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes por parte de la empresa. Esta situación de convergencia en la actualidad genera un ambiente de incertidumbre y temor en la ferretería, por ser algo nuevo del cual no tienen experiencia, de manera tal que la única forma que hay para implementar este proceso en la empresa es por medio de la documentación y con ayuda de especialista en el tema.

Dicha problemática se debe a que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes se constituyen como una normativa nueva para la contabilidad de las empresas y por esto se vuelve complicado su aplicación, además el personal de la empresa posee poco conocimiento de éstas normas y por lo tanto uso, manejo y aplicación que requieren, además de esto afecta el poco interés por parte de los dueños de la Ferretería para la adopción de las NIIF para Pymes ya que se cree que con las normas que se trabaja es suficiente y para ellos generaría un gasto ya que tendrían que pagar a un especialista en la materia para que los guíe en el transcurso de la adopción de las NIFF para PYMES, pero se debe tener en cuenta que la contabilidad debe irse actualizando conforme pasa el tiempo.

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

inexistencia de Homogeneidad en la información contable sobre la situación económica y financiera de la empresa.

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

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

Debido a la importancia de lo antes mencionado se hace necesario conocer ¿Cuál es la incidencia de la aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las Pymes en la Ferretería “Hnos. Briones S,A” durante el periodo 2015?

### **5.2.1 Formulación del problema**

¿Qué cambios se generan en la presentación de los estados financieros a partir de la adopción de las NIIF para PYMES en la ferretería Hnos. Briones S, A?

## **5.3 Análisis de resultados de la empresa estudiada**

### **5.3.1 Resultados**

El presente trabajo de investigación se desarrolló de acuerdo a la aplicación de la sección 3 según las NIIF para pymes presentación de los estados financieros de la empresa Hnos Briones, mediante una serie de procedimientos y entrevistas, siendo importante mencionar que la empresa de estudio actualmente realiza sus registros contables en base a normas internacionales de contabilidad.

La ferretería tiene establecida sus políticas contables de acuerdo con principios, bases, reglamentos y procedimientos específicos indicados por ley, algunas de ellas es el código

tributario, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y ley de concertación tributaria. Estas políticas permiten a la entidad contar con una guía contable para formular criterios a la medición de la liquidez y rentabilidad de la empresa. Los principios han sido desarrollados sobre la base de experiencias, razón, costumbres, uso y en un grado muy sustancial de la necesidad práctica.

Existen controles internos tanto contables como administrativos los cuales son de cuantiosa ayuda principalmente en las ventas que es la actividad fundamental en la ferretería, estos permiten llevar de manera adecuada y controlada el funcionamiento de las operaciones, de igual manera para proteger los activos, la verificación, exactitud y confiabilidad de los datos contables, así mismo funcionan como herramienta importante en la toma de decisiones por parte de los altos directivos. También estos controles benefician a la entidad ya que al implementarlos en la funcionalidad permite que el desempeño de los trabajadores sea de una manera eficiente y eficaz evitando de esta manera el desperdicio de tiempo y por ende de recursos económicos.

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

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

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

Hnos. Briones cuenta con la documentación soporte necesaria para la realización de cada una de las transacciones de compra y venta de los productos, dichos documentos son llevados en orden y actualizados para cuando el departamento de fiscalización o el auditor interno los requieran puedan estar a su disposición, la empresa tiene toda su documentación debidamente membretada entre las cuales se encuentran facturas, recibos, entrada de bodegas, salidas de bodegas, comprobante de diario entre otros.

Otros de los controles que posee la empresa es conciliar las ventas y cuentas bancarias diariamente éstas se llevan en un sistema digital el cual debe cuadrar con las facturas de ventas, de igual manera la ferretería, tiene establecido un porcentaje de margen de comercialización y costos, este se encuentra entre un 4.7 % hasta un 15% de acuerdo a las ventas, a partir de esto se hace un análisis periódicamente en base a las ventas para determinar el nivel de liquidez de la empresa ya que este es uno de los factores que más les interesa a los altos directivos de la ferretería.

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

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

Para realizar la adopción de las NIIF para Pymes, la empresa debe contar con la asesoría de un experto en la materia ya que para realizar dicha adopción la empresa tendrá un periodo de transición en el cual todas las actividades realizadas y sus registros contables se adaptarán a las exigencias de las NIIF.

#### **5.4 Incidencia de la implementación de la sección 3 de las NIIF para pymes en la presentación de los estados financieros de la empresa ferretería hnos. briones**

Para dar respuesta a este cuarto objetivo en esta etapa de nuestra investigación se hizo un planteamiento de acuerdo al tipo de problema que se presenta en la empresa Ferretería Hnos. Briones y que no ha sido objeto de estudio primeramente se recolecto la información a través de investigaciones exponiendo todos los métodos y uso de las técnicas mencionadas en el diseño metodológico, aplicando guía de observación y entrevistas para Recolectar los datos y luego analizar la información obtenida en función de los objetivos formulados.

Esta Investigación se evidencia diferentes situaciones sobre la adopción de la NIIF para Pymes que logra consolidar el estudio en la aplicación en una empresa comercializadora de la ciudad de Managua. En primer lugar, es cierto que la entidad se enfrentará a distintos tipos de efectos financieros, dependiendo de las elecciones de sus políticas contables y la claridad en sus estimaciones contables.

Es importante tener en cuenta que estamos en una época en que se debe definir si realmente las Pymes en Nicaragua hacen parte de la globalización mundial, en este tiempo se busca establecer medidas con la misma práctica contable donde se exprese de la misma forma la información financiera, generando una información clara y transparente en cualquier parte del mundo. Por tal razón con este mundo de innovaciones al implementar las NIIF para pymes se obtienen beneficios ya que facilita la lectura y análisis de los Estados Financieros de la empresa para mejor interpretación en otros países, permite que la empresa se poseione.

En el mercado a nivel nacional y si lo desea a nivel internacional, que mejore la competitividad, incremente la comparabilidad entre otras empresas, la aplicación de la sección 3 de NIIF para pymes y las demás en su conjunto debe tener transparencia en la información financiera, y esta permite agilizar el negocio de la empresa, también brinda credibilidad y permite el acceso del sistema financiero obteniendo así mejores oportunidades de inversión.

Vale la pena aclarar, que la implementación de la sección 3 de las NIIF para pymes y las demás normas internacionales de información financiera en su conjunto, no solo beneficiarán a la empresa Ferretería Hnos. Briones hacía una visión internacional de negocios, también la beneficiará internamente al tener un mejor control en los inventarios y en sus operaciones contables ya que será un proceso de cambio beneficioso que abarca no solo al departamento

contable, sino a todos los empleados de la empresa desde el Gerente hasta los operarios, afectando el manual de políticas y procedimientos.

Como todo cambio además de sus ventajas existen desventajas al implementar esta NIIF y esto incluye que la empresa incrementara sus costos administrativos, porque la empresa tiene la necesidad de capacitar a sus trabajadores, además incrementara en la carga operativa por la elaboración de un mayor número de procedimientos, de igual manera existen riesgos de una mala implementación, debido a errores de interpretación muy común al adoptar esta norma.

En cuantos a los costos administrativos ya mencionados en el párrafo anterior, estos se incrementan debido a los costos derivados al realizar una función administrativa en los que se incluyen los gastos de planeación, capacitación, administración etc. y que la empresa Ferretería Hnos. Briones deberá estar dispuesta a incurrir en esto para llegar a un proceso de adopción exitoso.

Por lo tanto las NIIF para las pymes en su totalidad, no haciendo omisión de la sección 3, se convierte en un paso de globalización muy importante, esto le permite a la empresa Ferretería Hnos Briones acceder a nuevos créditos como una forma de incrementar sus recursos existentes, al presentar una información más razonable que pueda atraer otros inversionistas y ante todo a mejorar la contabilidad como una herramienta básica para la toma de decisiones.

A partir de la implementación de esta nueva normativa la empresa contará con un nuevo marco contable que permitirá transparencia así como mejores prácticas contables. Una de las ventajas que tiene esta norma en la uniformidad de la información financiera, ya que los principios y reglas permanecen en el tiempo para que posteriormente esta información sea comparable, la uniformidad de los principios es permanente lo que permite tomar decisiones más acertadas para una mejor evaluación en la empresa de estudio.

Esta implementación genera cambios en el desarrollo de la práctica contable como la utilización de diferentes métodos de valuación que permitirá brindar información relevante y real de manera que sea útil para la necesidad de futuros inversionistas. Es importante mencionar la mejora en la competitividad en el mercado ya que estas normas poseen un lenguaje mundial además de que mejora la visión de la empresa.

Las políticas contables en la empresa dan el marco de acción, de cómo manejar sus activos, sus inventarios, como hacen los registros de activos y pasivos, etc. Porque no se puede empezar a implementar las NIIF para pymes, sin antes saber bajo que marco se va a trabajar.

Los beneficios que se obtiene de contar con políticas contables en la empresa, es que proporciona una guía para la elaboración y presentación financiera, previene desviaciones en el registro de las operaciones, ayuda al gerente al momento de tomar decisiones sobre los estados financieros, promueve la situación financiera real y los resultados de las operaciones, hay mejor coordinación entre el contador externo y el área de administración.

Las ventajas de los manuales de políticas es que están escritos y generan seguridad de comunicación interna en todos los niveles, se proporciona un marco de acción dentro del cual el personal conoce donde consultar las dudas que surjan, están políticas ayudan a asegurar un equitativo reconocimiento y medición de las transacciones, es necesario ya que es fuente de conocimiento inicial, rápido y claro, para la toma de decisiones

La incidencia de aplicar la NIIF para Pymes es positiva ya que es indispensable para el análisis integral en el sistema contable que utiliza la empresa asimismo aumenta el nivel de calidad de la contabilidad ya que comprende todos aquellos métodos que de ser registrados correctamente le permiten a los usuarios tomar decisiones correctas y proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y de crédito, también facilita información que ayuda a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones en la empresa Ferretería Hnos. Briones.

## 5.4 Cambios generados en los estados financieros

Según NIC/ EMPRESA	Según NIIF Para PYMES
<b>BALANCE GENERAL</b>	<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
Caja Chica	Efectivo y equivalente al efectivo
Caja General	
Bancos	
Cuentas por cobrar	Deudores comerciales y otras cuentas por pagar
Deudores comerciales	
cuentas por cobrar	
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>
Construcciones e instalaciones	Propiedad planta y equipo
Maquinaria, implementos equipo	
Mobiliario y equipo de oficina	
Estantes vitrina exhibidores	
Vehículos	
Terrenos	
Motores eléctricos	
Edificaciones	
Inversiones	Propiedades de inversión
Depreciación acumulada	Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo
<b>PASIVOS CIRCULANTE</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
Cuentas por pagar	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
Acreedores diversos	
Documentos por pagar	
<b>PASIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>
<b>Capital</b>	<b>Patrimonio</b>
Capital social	Capital en acciones
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>	<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b>
Ventas	Ingresos de actividades ordinarias

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

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

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

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

Los pasivos corrientes como son cuentas por pagar, acreedores diversos y documentos por pagar, la ferretería las maneja como cuentas separadas sin embargo la NIIF para Pymes propone la agrupación de éstas en una sola cuenta que es acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

no obstante se debe mantener el desglose de éstas en el catálogo de cuentas y las notas correspondientes para efectos de que los usuarios comprendan la información.

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

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

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

## **5.5 Estructura del código de cuenta**

Se denomina catálogo de cuentas al listado, índice o instructivo donde se enumeran sistemática y ordenadamente todas aquellas cuentas que usaran en la contabilidad de una empresa. Los catálogos sirven para llevar un orden, facilitar la elaboración de los estados financieros, agrupar operaciones contables que sean de la misma naturaleza, ayuda a facilitar el trabajo contable al momento de consolidar cifras además de ser la base del sistema contable, sirve de guía en la elaboración de presupuestos. Un catálogo es imprescindible, en especial si cuenta con un sistema de cómputo.

El catálogo de cuentas o código contable es la estructura principal de un sistema de contabilidad que permitirá generar información óptima y relevante sobre la situación financiera de la empresa en que se aplique. Todo código contable debe ser diseñado bajo ciertos parámetros que le permitan cumplir con los requerimientos de información que solicitan los usuarios y de tal manera que cumpla con los distintos objetivos de la contabilidad y se ajuste a las necesidades de la empresa.

Niveles:

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

#### Diseño de un catálogo de cuentas

Paso 1: asignar números a los grupos generales de partidas tanto del balance general como del estado de resultados.

Paso 2: definir o especificar el formato del código contable en dígitos y niveles. Los dígitos representan el número de posiciones utilizadas para el código contable y los niveles son el número de agrupaciones que se especifican entre los dígitos.

9	-	9	-	99	-	99
Nivel		Nivel		Nivel		Nivel
1		2		3		4

El nivel 1 Se encuentra los componentes que forman la clasificación genérica del catálogo de cuentas del manual de contabilidad o sea la estructura de la información económica y financiera de la Empresa durante un ciclo o período de la información y de actividad. Están formados por Activo, Pasivo y Capital.

El nivel 2 Se encuentran las divisiones de los grupos de la clasificación genérica de Activo, Pasivo y Capital integrada por: Corrientes y no corrientes.

El nivel 3 hace referencia a las cuentas en sí, también denominadas “cuentas de mayor”.  
Ejemplo: bancos, almacén, proveedores, ventas, costos de ventas, gastos de ventas, gastos de administración, etc.

El nivel 4 realiza un detalle de las cuentas. Ejemplo: la cuenta de ventas puede detallarse en ventas de contado, ventas al crédito. A este nivel también se le denomina sub-cuentas.

Estos son los cuatro niveles básicos, mas no quiere decir que son los únicos niveles que existen; además de sub cuentas también existen sub sub cuentas, sub sub sub cuentas, etc. Todo esto está en dependencia de la empresa.

Pasó 3: luego de haber clasificado cada cuenta en cuenta de mayor y sus cuentas de detalles se procede a desarrollar el código contable propiamente dicho, es decir, armar el catálogo de cuentas.

## 5.6 Estados financieros basados en NIIF para pyme

**FERRETERÍA HNOS. BRIONES S. A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**EXPRESADO EN CÓRDOBAS C\$**

<b>Activos corrientes:</b>	<b>Notas</b>		<b>Pasivo corrientes</b>	<b>Notas</b>	
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	101,250.00	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	7	332,100.00
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2	344,250.00	Prestamos por pagar a c/p	8	97,200.00
Inventario	3	255,150.00	Retenciones por pagar	9	48,600.00
Pagos anticipados	4	60,750.00	Impuestos por pagar	10	67,837.50
<b>Total activo corriente</b>		<b>761,400.00</b>	<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>545,737.50</b>
<b>Activo no corriente:</b>			<b>Pasivos no corrientes:</b>		
Propiedad planta y equipo	5	810,000.00	Documentos por pagar a l/p	11	146,025.00
Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo	6	153,900.00	<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>146,025.00</b>
			<b>Total pasivos</b>		<b>691,762.50</b>
			<b>Patrimonio</b>		
			Capital social		323,775.00
			Utilidad o pérdida del ejercicio		154,912.50
			Reserva legal		119,475.00
			Utilidad o pérdida acumulada		127,575.00
<b>Total activo no corriente</b>		<b>656,100.00</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>725,737.50</b>
<b>Total activo</b>		<b>C\$1,417,500.00</b>	<b>Total pasivo más capital</b>		<b>C\$1,417,500.00</b>

ELABORADO POR:

LIC. JOSUÉ BLANDÓN

CONTADOR

REVISADO POR:

LIC. RENE QUIROZ

GERENTE FINANCIERO

AUTORIZADO POR:

LIC. ANA JARQUIN

GERENTE GENERAL

**FERRETERIA HNOS BRIONES S.A**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**EXPRESADO EN CÓRDOBAS C\$**

	Notas	
Ingresos por actividades ordinarias	12	2,563,731.00
Costo de venta	13	1,658,556.00
Utilidad o pérdida Bruta		905,175.00
Gasto de Operación	14	722,925.00
Utilidad o pérdida del ejercicio		<b>182,250.00</b>
Mas:		
Otros Productos		
Utilidad neta antes de IR		<b>182,250.00</b>
IR Anual 15%		27,337.50
<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>C\$154,912.50</b>

ELABORADO POR:

LIC. JOSUÉ BLANDÓN

CONTADOR

REVISADO POR:

LIC. RENE QUIROZ

GERENTE FINANCIERO

AUTORIZADO POR:

LIC. ANA JARQUIN

GERENTE GENERAL

## 5.7 Notas a los estados financieros

Nota inicial:

Ferretería hermanos Briones S, A es una ferretería constituida en el departamento de Managua en el municipio de Ciudad Sandino, su sede principal y única se localiza al frente del pali del municipio.

La ferretería Hnos., Briones S, A se dedica a la comercialización (compra y venta) de productos ferreteros como son: zinc, perlines, tablas, clavos, cemento, arena, hierro, piedra, bloque, etc.

A continuación se presentan detalle de las cuentas de los estados financieros:

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

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

Caja general	C\$ 11,250.00
Bancos	C\$ 90,000.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 101,250.00</b>

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

Banpro cuenta corriente C\$	C\$ 30,000.00
La Fice Bancentro cuenta corriente C\$	C\$ 40,000.00
Bac cuenta corriente C\$	C\$ 20,000.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 90,000.00</b>

### Nota # 2: Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Se presenta a continuación el detalle de nuestras cuentas por cobrar.

María Somarriba	C\$ 166,250.00
Ericka Baltodano	C\$ 78,000.00
Elías Moreno	C\$ 100,000.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 344,250.00</b>

### Nota # 3: Inventarios

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

Pinturas, spray, galones de pintura y accesorios de pintura	C\$ 10,500.00
Zinc (Liso, corrugado, tipo teja)	C\$ 30,800.00
Artículos eléctricos	C\$ 13,685.00
Varillas de hierro, Cemento	C\$ 28,950.00
Bloques, maya, alambre (púas y liso)	C\$ 37,320.00
Candados grandes, medianos, pequeños, cubeta	C\$ 5530.00
Piso cerámico	C\$ 20,540.00
Plywood, puertas, piso de madera	C\$ 43,148.00
Arena, piedra	C\$ 64,677.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 255,150.00</b>

### Nota # 4: Pagos Anticipados

IVA pagado por anticipado	C\$ 15,000.00
IR pagado por anticipado	C\$ 25,000.00
IMI pagado por anticipado	C\$ 20,750.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 60,750.00</b>

### **Nota # 5: Propiedad Planta y Equipo**

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

Edificios e instalaciones	C\$ 150,000.00
Vehículos	C\$ 500,000.00
Maquinaria y equipos	C\$ 160,000.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 810,000.00</b>

### **Nota # 6: Depreciación acumulada de Propiedad Planta y Equipo.**

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

Depreciación edificios e instalaciones	C\$ 35,000.00
Depreciación Vehículos	C\$ 70,000.00
Depreciación Maquinaria y equipo	C\$ 48,900.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 153,000.00</b>

### **Nota # 7: Acreedores comerciales y Otras Cuentas por Pagar.**

Se muestra a continuación un detalle de las cuentas por pagar, representando éstas el monto que se debe a proveedores los cuales facilitan la mercadería necesaria para poder realizar la comercialización de productos ferreteros.

Indenicsa	C\$ 95,000.00
Hollsim	C\$ 87,000.00
Kativo	C\$ 150,100.00
<b>Total Cuentas por pagar</b>	<b>C\$ 332,100.00</b>

**Nota # 8: Prestamos por pagar a Corto plazo**

A continuación, se presenta un detalle de los préstamos por pagar a corto plazo.

Bac Préstamo	C\$ 28,000.00
Banpro Préstamo	C\$ 45,000.00
La Fise Bancentro Préstamo	C\$ 24,200.00
<b>Total préstamo por pagar a corto plazo</b>	<b>C\$ 97,200.00</b>

**Nota # 9: Retenciones por pagar**

Se presenta a continuación el monto detallado de las retenciones por pagar durante el periodo.

IMI 1%	C\$ 18,000.00
IR Servicios profesionales 10%	C\$ 25,000.00
IR sobre compras 2%	C\$ 5,600.00
<b>Total retenciones por pagar</b>	<b>C\$ 48,600.00</b>

**Nota # 10: Impuestos por pagar**

Se presenta de manera detallada los impuestos por pagar de la empresa.

IVA por pagar	C\$ 40,500.00
IR 15%	C\$ 27,337.50
<b>Total Impuesto por pagar</b>	<b>C\$ 67,837.50</b>

**Nota # 11: Documentos por Pagar a Largo Plazo.**

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

Banpro Préstamo	C\$ 35,000.00
Bac Préstamo	C\$ 48,000.00
La Fise Bancentro Préstamo	C\$ 63,025.00
<b>Total</b>	<b>C\$ 146,025.00</b>

**Nota # 12: Ingresos por Actividades Ordinaria.**

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

Ventas	C\$ 2,563,731.00
Rebajas sobre ventas	C\$ 0.00
<b>Total ventas realizadas</b>	<b>C\$ 2,563,731.00</b>

**Nota # 13: Costo de Venta.**

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

Compras	C\$ 1,200,000.00	
+ Gastos de compras	C\$ 458,556.00	
- Rebajas sobre copras	C\$ 0.00	
<b>= Compras netas/ Costo de venta</b>		<b>C\$ 1,658,556.00</b>

#### Nota # 14: Gastos de Operación.

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

Gastos financieros	C\$ 13,000.00	
+ Perdida Cambiaria	C\$ 2,065.00	
- Utilidad cambiaria	C\$ -3500	
<b>= Gastos y Productos financieros</b>		<b>C\$ 18,565.00</b>

Gastos de Venta	C\$ 325,000.00	
Gastos de administración	C\$ 397,925.00	
Gastos y productos financieros	C\$ 18,565.00	
<b>Gastos de operación</b>		<b>C\$ 722,925.00</b>

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

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

- La utilización de las NIIF para Pymes asegurará la calidad de la información ya que le permite a la empresa llevar un registro completo y razonable de la información que presenta asegurando la exactitud y transparencia en el desarrollo de las transacciones de la empresa.

- Los estados financieros elaborados en base a las NIIF para Pymes adquieren un gran interés por inversionistas porque estos estados no son complejos y presentan un lenguaje mundial además le permite tomar decisiones sin correr el riesgo de que éstas sean erróneas, reduce el riesgo en la toma de decisiones.
- Facilita a la empresa acceder a créditos en el exterior y presentar información razonable para atraer a otros inversionistas.
- Ferretería Hnos. Briones trabaja con proveedores extranjeros por lo que presentar los estados financieros en base a las NIIF para Pymes facilitará la relación con sus proveedores en lo que se refiere al intercambio de información financiera ya que dicho proveedor no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en el marco general son los mismos y esta norma es de uso globalizado.

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

## VI: Conclusión

Actualmente, temas como: La adopción de las NIIF para PYMES, se han convertido en el común de las conversaciones entre empresarios y profesionales del área contable y financiera, portada de revistas, motivo de muchos seminarios de actualización, quienes llevan muchos años ejerciendo la carrera corrieron a actualizarse para no quedar fuera de tono y los que aún se estamos formándonos en Academias y Universidades, vemos como el programa académico se adecúa a este nuevo cambio, no solo de las carreras sino de la manera como se ejecutará la contabilidad de nuestro país, brindando amplias oportunidades laborales dentro y fuera, gracias a la globalización de los reportes, desde hace unos años nos venimos preparando, cambiando nuestro pensamiento y le hemos abierto la puerta de nuestros conocimientos a estos términos con los cuales al pasar de los días nos hemos venido familiarizando.

Movidas pues por el auge y la importancia de este cambio en nuestras carreras, decidimos internarnos un poco en el tema de las NIIF para PYMES, ya que proporcionan homogeneidad en la presentación de los estados financieros por ende basamos nuestro seminario en un caso Hipotético y práctico, de manera tal que hemos logrado grandes beneficios, sobre todo para la empresa Hnos. Briones S.A, que, gracias al compromiso, permitió que este trabajo se realizara a cabalidad.

De las actividades ejecutadas, podemos concluir lo siguiente:

Al analizar la situación financiera de la ferretería Hnos. Briones S.A se concluyó que la empresa al adoptar las NIIF para las PYMES traerá consigo muchos beneficios para la ferretería facilitándole en cierto modo la contabilización de sus actividades y obtención de resultados más confiables y exactos, y la información generaría confianza por parte de los usuarios externos por llevar su contabilidad con normas actualizadas.

El trabajo de investigación, permitió a la gerencia de la empresa Hnos. Briones S.A, dar un primer paso hacia la convergencia y vivir de manera real el proceso, aspecto positivo puesto que se tomará este trabajo como punto de partida para la implementación definitiva de la adopción de las NIIF para PYMES.

## **VII. Recomendaciones**

- 1) Se recomienda que la ferretería Hnos., Briones S, A adopte las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes, con la asesoría de un experto en la materia con el objetivo de presentar la información financiera de forma exacta y confiable a través de esta normativa de uso global esto permitirá una mejora en la calidad de la información financiera y ayudara para propósito de información interna como externa.
- 2) Actualizar el catálogo de cuentas acorde a las normas internacionales de información financiera NIIF para PYMES
- 3) Capacitar al personal que labora en la ferretería acerca del uso y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes así como también su importancia en la implementación de dicha norma, obteniendo de esta manera un personal competente para el desarrollo de las actividades en la empresa.

## VIII: Bibliografía

Cantú, G.G (2005) Fundamentos contables. México: McGraw-Hill interamericana

Chiavenato, I, (2002). Administración, Colombia. McGraw-Hill

Diccionario contable y comercial (Valletta ediciones)

IASB (2015) NIIF para las PYMES. London: ISBN

IASB (2016) NIIF Para las PYMES.

Kohler. E. (1981) Diccionario para contadores.

Narváez, A. (1998). Contabilidad I. Ed III. Managua; Ediciones A.N.P 195

Narváez Sánchez, J. A. (2006). Contabilidad II. Managua: Andrés Narváez.

Romero, J. (2004). Principios de contabilidad. México: McGraw-Hill.

<https://es.wikipedia.org/wiki/Empresa>

[http://biblioteca.itson.mx/oa/ciencias\\_administrativa/oa11/caracteristicas\\_empresa/z6.htm](http://biblioteca.itson.mx/oa/ciencias_administrativa/oa11/caracteristicas_empresa/z6.htm)

<http://www.definicionabc.com/economia/microempresa.php>

<https://es.wikipedia.org/wiki/Ferreter%C3%ADa>

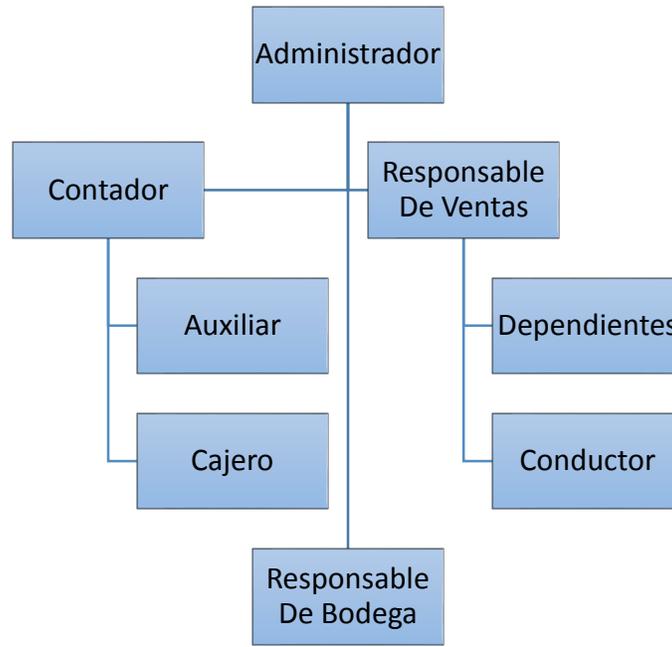
<http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7381/2/683-I651d-Capitulo%20I.pdf>

[https://es.wikipedia.org/wiki/Tipos\\_de\\_contabilidad](https://es.wikipedia.org/wiki/Tipos_de_contabilidad)

GACETA\_241\_Ley\_822\_Ley\_de\_Concert.\_Tributaria

# **IX: Anexos**

**Anexo 1: Estructura organizacional de la empresa Hnos. Briones S. A.**



**Fuente: Ferretería Blandón**

## Anexo 2: catálogo de cuenta de la empresa Hnos. Briones S. A.

### Catálogo de cuenta

Ferretería hnos. Briones S. A.

<b>1</b>	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>1107</b>	<b>Documentos por cobrar</b>
11	Efectivo y equivalente de efectivo	<b>1108</b>	<b>Anticipos de impuestos</b>
1101	Fondos en caja	1108-01	Impuestos sobre la renta
1101-01	caja general	<b>1109</b>	<b>Impuestos pagados por anticipado</b>
1101-01-01	Moneda nacional	1109-01	Impuestos al valor agregado IVA
1101-01-02	moneda extranjera	1109-02	Retenciones pagadas por anticipado
1101-02	fondo fijo	<b>11</b>	<b>Activos no corrientes</b>
1101-02-01	Miriam Rocha	<b>1200</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>
1102	Fondos en Bancos	<b>1201</b>	<b>Estantería</b>
1102-01	Moneda nacional	1201-01	estantería de la tienda
1102-01-01	Bancentro	1201-02	estantería de la bodega
	Instrumentos financieros con deudores comerciales	<b>1202</b>	<b>Equipo de computo</b>
<b>1103</b>	<b>Deudores comerciales y otras Cuentas por cobrar</b>	1202-01	Bodega
1103-01	Instituciones	1202-02	Tienda
1103-02	Particulares	1202-03	Oficina
<b>1104</b>	<b>Inventarios</b>	<b>1203</b>	<b>mobiliario y equipo de oficina</b>
1104-01	Pinturas	<b>1204</b>	<b>equipo de reparto</b>
1104-01-01	Spray	1204-01	camioneta Toyota
1104-01-02	Galones	1205	gastos pagados por anticipado
1104-02	accesorios de pintura	1205-01	Rentas
1104-02-01	Brochas	1205-02	papelería y útiles de oficina

1104-02-02	Cubetas	<b>1300</b>	<b>CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVOS</b>
1104-03	Zinc	1301	provisión para cuentas incobrables
1104-03-01	Liso	1302	depreciación acumulada de Estantería
1104-03-02	Corrugado	1302-01	estantería de la tienda
1104-03-02	Tipo teja	1302-02	estantería de la bodega
1104-04	Tubos	1303	Depreciación acumulada de Equipo de computo
1104-04-01	tubos de ½	1303-01	Bodega
1104-04-02	tubos de ¾	1303-02	Tienda
1104-04-03	tubos para agua	1303-03	Oficina
1104-05	Codos	1304	Depreciación acumulada de Mobiliario. Y equipo de oficina
1104-05-01	codos grandes	1305	depreciación acumulada de Equipo de reparto
1104-05-02	codos medianos	1305-01	camioneta Toyota
1104-05-03	codos pequeños		
1104-05-04	codos dobles	<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>
1104-06	bolsa de cemento	<b>21</b>	<b>Pasivos corrientes</b>
1104-06-01	Hollsim	<b>2101</b>	<b>Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>
1104-06-02	Canal	2101-01	pinturas lanco
1104-07	pega PVC	2101-02	pinturas corona
1104-08	varillas de hierro	2101-03	pinturas Sherwing Williams
1104-09	Candados	2101-04	ferreteria Lugo
1104-09-01	candados grandes	2101-05	Fetesa
1104-09-02	candados medianos	2101-06	Imacasa
1104-09-03	candados pequeños	2101-07	casa pellas
1104-10	Alambres	<b>2101-08</b>	<b>Prestamos por pagar C/P</b>
1104-10-01	alambres de púas	2101 08 01 01	Bancentro/Moneda Nacional
1104-10-02	alambres liso	<b>2102</b>	<b>Ingresos recibidos por anticipado</b>
1104-11	Maya	2102-01	Intereses
1104-12	Bloques	2102 01 01	Bancentro

1104-13	artículos eléctricos	2102 01 01	moneda nacional
			<b>Retenciones por pagar</b>
1104-13-01	Timbres	<b>2103</b>	
1104-13-02	toma corrientes	2103-01	IR empleados
1104-13-03	Lámparas	2103-02	INSS laboral
1104-13-04	Bujías	<b>2104</b>	<b>Impuestos, gravámenes y tasas</b>
1104-13-04-01	Normales	2104-01	IR por pagar
1104-13-04-02	Ahorrativa	2104-02	IVA por pagar
1104-14	Piso cerámico	<b>2105</b>	<b>Obligaciones laborales</b>
1104-15	Plywood	2105-01	Vacaciones
1104-16	Puertas	2105-02	décimo tercer mes
1104-17	Piso de madera	2105-03	Indemnización
<b>1105</b>	<b>Pagos anticipados</b>	2105-04	Inatec
1105-01	para compras y gastos	2105-05	INSS patronal
1105-01-01	Compras	<b>2106</b>	<b>dividendos por pagar</b>
1105-01-02	Gastos	2106-01	Socios
1105-02	a proveedores	2107	otras cuentas por pagar
1105-02-01	pinturas lanco	2107-01	Diversos
1105-02-02	pinturas corona	<b>22</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTE</b>
1105-02-03	pinturas Sherwing Williams	2201	Prestamos por pagar L/P
1105-02-04	ferretería Lugo	2202	Intereses por pagar L/P
1105-02-05	Fetesa	2203	Documentos por pagar a L/P
1105-02-06	Imacasa	<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>
1105-03	a empleados	<b>31</b>	<b>CAPITAL</b>
1105-03-01	sobre salarios	3101	capital social
1105-03-02	sobre aguinaldo	3102	reserva legal
1105-03-03	sobre vacaciones	3200	utilidades o perdidas
<b>1106</b>	<b>Deudores diversos</b>	3201	utilidad o pérdida del ejercicio
1106-01	préstamos a funcionarios y empleados	3202	utilidades retenidas

<b>4</b>	<b>CUENTAS DE RESULTADO</b>		
<b>4101</b>	<b>Ingresos por actividades ordinarias</b>	6101-10	Teléfono
4101-01	Ventas al contado	6101-11	papelería y útiles de oficina
4101-01	Ventas al crédito	6101-12	fletes y acarreo
<b>4102</b>	<b>productos financieros</b>	6101-13	Publicidad
4102-01	intereses a nuestro favor	6101-14	impuestos de basura
4102-01	ganancia cambiaria	6101-15	depreciaciones acumuladas
4103	otros ingresos	6101-15 01	dep. acum. Estantería
4103-01	ganancia en venta de activo fijo	6101-15 01 01	de la tienda
		6101-15 01 02	de la bodega
<b>5</b>	<b>COSTOS</b>		6101-15 02 Depreciación acumulada de equipo de computo
<b>5101</b>	<b>costos de ventas</b>	6101-15 02 01	Bodega
5101-01	Pinturas	6101-15 02 02	Oficina
5101 01 01	Spray	6101-15 02 03	Tienda
5101 01 02	Galones	6101-15 03	depreciación acumulada de equipo de reparto
5101-02	accesorios de pintura	6101-15 03 01	camioneta Toyota
5101 02 01	Brochas	6101-16	provisión para cuentas incobrables
5101 02 02	Cubetas	6101-17	Combustible
5101-03	Zinc	6101-17 01	camioneta Toyota
5101 03 01	Liso	6101-18	productos de limpieza
5101 03 02	Corrugado	6101-18 01	limpia vidrios
5101 04	Tubos	6101-18 02	Desinfectante
5101 04 01	tubos de ½	6101-18 03	material de aseo
5101 04 02	tubos de ¾	6101-19	gastos por fotocopias e impresiones
5101 04 03	tubos de agua	6101-19 01	Fotocopias

5101-05	Codos	6101-19 02	Impresiones
5101 05 01	Grandes	<b>6102</b>	<b>gastos de administración</b>
5101 05 02	Medianos	6102-01	Salarios
5101 05 03	Pequeños	6102-02	Comisiones
5101 05 04	Dobles	6102-03	horas extras
5101 06	bolsa de cemento	6102-04	Vacaciones
5101 06 01	Hollsim	6102-05	décimo tercer mes
5101 06 02	Canal	6102-06	Indemnización
5101 07	pega PVC	6102-07	INSS patronal
5101 08	varillas de hierro	6102-08	energía eléctrica
5101 09	Candados	6102-09	agua potable
5101 09 01	Grandes	6102-10	Teléfono
5101 09 02	Medianos	6102-11	papelería y útiles de oficina
5101 09 03	Pequeños	6102-12	impuestos de basura
5101 10	Alambres	6102-13	depreciaciones acumuladas
5101 10 01	de púas	6102-13-01	dep. acum. Estantería
5101 10 02	Liso	6102-13-01-01	de la tienda
5101 11	Maya	6102-13-01-02	de la bodega
5101 12	Bloques	6102-13-02	Depreciación acumulada de equipo de computo
5101-13	artículos eléctricos	6102-13-02-01	Bodega
5101-13 01	Timbres	6102-13-02-02	Tienda
5101-13 02	toma corrientes	6102-13-02-03	Oficina
5101-13 03	Lámparas	6102-14	Depreciación acumulada de Mobiliario y equipo de oficina
5101-13 04	Bujías	6102-15	productos de limpieza
5101-13 04 01	Normales	6102-15-01	limpia vidrios
5101-13 04 02	Ahorrativas	6102-15-02	Desinfectante

<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	6102-15-03	material de aseo
<b>6101</b>	<b>gastos de ventas</b>	6102-16	gastos por fotocopias e impresiones
6101-01	Salarios	6102-16-01	Fotocopias
6101-02	Comisiones	6102-16-02	Impresiones
6101-03	horas extras	6102-17	Matricula
6101-04	Vacaciones	6102-17-01	matricula de la alcaldía
6101-05	décimo tercer mes	<b>6103</b>	<b>gastos financieros</b>
6101-06	Indemnización	6103-01	intereses
6101-07	INSS patronal	6103-01 01	a nuestro favor
6101-08	energía eléctrica	6103-02	perdida cambiaria
6101-09	agua potable	<b>6104</b>	<b>otros gastos</b>

**Fuente: Ferretería El Buen Pastor**

### Anexo 3. Tabla de clasificación de empresa

<b>Variables</b>	<b>Micro Empresa</b>	<b>Pequeña Empresa</b>	<b>Mediana</b>
Número total de trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200.0 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Ferretería: El Chinandegano

**Anexo 4: localización de la ferretería Hnos. Briones S, A esta localizada frente al pali de ciudad Sandino, Nicaragua.**

Mapa de localización

[AMPLIAR EL MAPA](#)



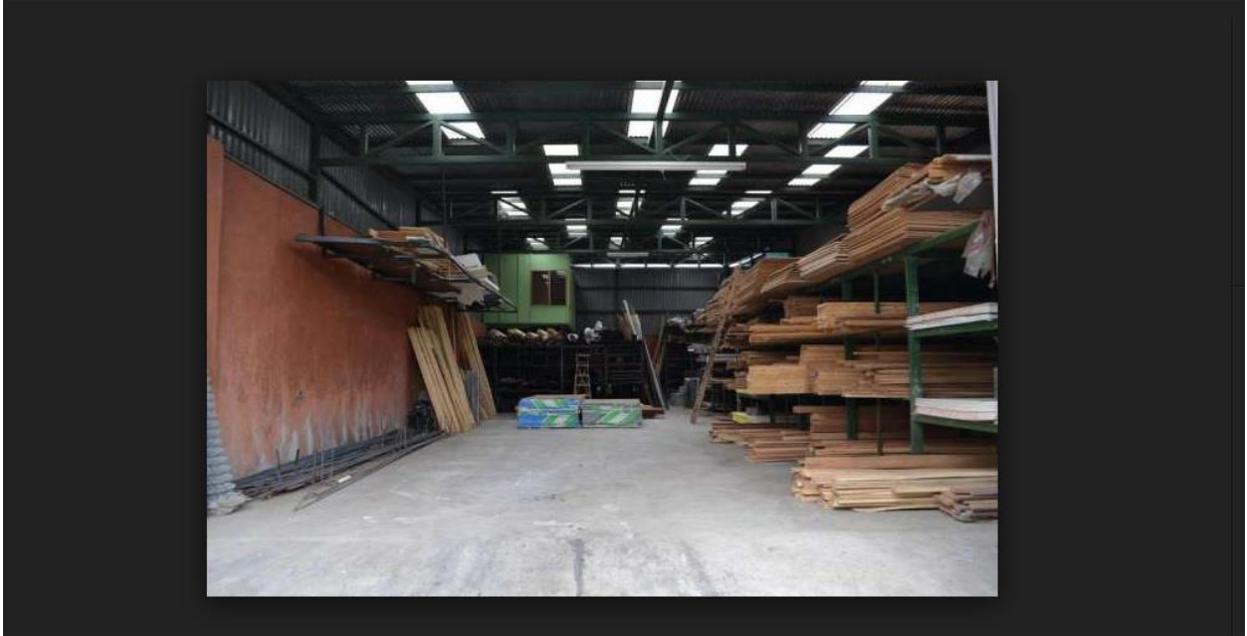
**Fuente: Ferretería El Chinandegano**

**Anexo 5: Fotografía de ferretería Hnos. Briones S.A área de atención al cliente**



**Fuente: Ferrería El Buen Pastor**

**Anexo 6: Área de bodega**



**Fuente: Ferrería El Chinandegano**