

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



Seminario de Graduación para Optar al Título de Licenciatura en
Contaduría Pública Y Finanzas

Tema:

Capacidad de adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega
en el 2012.

Sub-tema:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del
Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de
Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

Autoras:

- Yesenia Lizeth Soza Barrera.
- Juana Tórrez Treminio.

Tutor:

MSc. Manuel González García

Febrero, 2013

Tema:

Capacidad de adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012.

Subtema:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

INDICE

<u>CONTENIDO</u>	<u>PAGINAS</u>
DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTO	II
VALORACIÓN DEL DOCENTE	III
RESUMEN	IV
I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN	3
III. OBJETIVOS	4
IV. DESARROLLO.....	5
4.1 NIIF para PYMES.....	5
4.1.1 Generalidades de la NIIF para PYMES.....	5
4.1.1.1 Definición	5
4.1.1.2 Importancia de la NIIF para PYMES	6
4.1.1.2.1 Nivel interno	6
4.1.1.2.2 Nivel externo.....	7
4.1.2 Estructura de la NIIF para PYMES	9
4.1.2.1 Sección 1: Pequeñas y medianas entidades	9
4.1.2.1.1 Alcance de la NIIF para PYMES	9
4.1.2.2 Sección 2: Conceptos y principios generales	10
4.1.2.2.1 Objetivo de los estados financieros según la NIIF para PYMES.....	10
4.1.2.2.2 Principios Generales	11
4.1.2.2.2.1 Definición	11
4.1.2.3 Sección 3: Presentación de los Estados Financieros.....	12
4.1.2.3.1 Cumplimiento con la NIIF para PYMES	12
4.1.2.3.2 Conjunto completo de Estados Financieros	13
4.1.2.4 Sección 10: Políticas Contables.....	14
4.1.2.5 Sección 13: Inventarios	15
4.1.2.5.1 Definición	15
4.1.2.5.2 Medición de los inventarios.....	15

4.1.2.5.3	Costo de inventarios	16
4.1.2.5.4	Fórmula del cálculo del costo	17
4.1.2.6	Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo.....	17
4.1.2.6.1	Definición	17
4.1.2.6.2	Componentes del costo	18
4.1.2.6.3	Método de depreciación.....	19
4.1.2.7	Sección 22: Pasivos y patrimonio.....	20
4.1.2.8	Sección 23: Ingresos por actividades ordinarias.....	20
4.1.2.9	Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo que se informa	21
4.2	PYMES	22
4.2.1	Generalidades de las PYMES.....	22
4.2.1.1	Definición	22
4.2.1.2	Importancia	23
4.2.1.3	Clasificación	23
4.2.2	Base legal	24
4.2.2.1	Ley 645	24
4.2.2.1.1	Objeto de la ley	24
4.2.2.1.2	Naturaleza de la ley.....	25
4.2.2.1.3	Finalidad de la ley	25
4.3	Estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.....	27
4.3.1	Definición	27
4.3.2	Tipo de estructura.....	27
4.3.3	Estructura organizacional	28
4.3.3.1	Definición	28
4.3.3.2	Misión organizacional	28
4.3.3.3	Visión organizacional	29
4.3.3.4	Objetivos	30
4.3.3.5	Organigrama	30
4.3.3.5.1	Tipos de organigrama	31
4.3.3.5.2	Manual de organización.....	31
4.3.4	Estructura financiera.....	33
4.3.4.1	Definición	33
4.3.4.2	Sistemas contables.....	33
4.3.4.2.1	Definición	33
4.3.4.2.2	Marco de referencia.....	34
4.3.4.3	Importancia de la información financiera	35
4.3.4.4	Elementos de un sistema contable.....	36
4.3.4.4.1	Catálogo de cuentas.....	36

4.3.4.4.1.1 Definición	36
4.3.4.4.1.2 Importancia de un catálogo de cuentas	37
4.3.4.4.1.3 Clasificación de un catálogo de cuentas	38
4.3.4.4.2 Manual de cuentas.....	39
4.3.4.4.2.1 Definición	39
4.3.4.4.2.2 Importancia.....	39
4.3.4.4.3 Formas- formatos.....	40
4.3.4.4.3.1 Definición	40
4.3.4.4.3.2 Formularios contables	40
4.3.4.4.4 Control interno.....	41
4.3.4.4.4.1 Definición	41
4.3.4.4.4.2 Importancia.....	41
4.3.4.4.4.3 Tipos del control interno.....	42
4.3.4.4.4.4 Métodos de evaluación del control interno	43
4.3.4.4.4.5 Componentes del control interno	44
4.3.4.5 Aspecto legal.....	46
4.3.4.6 Estructura operativa	47
4.3.4.6.1 Área productiva.....	47
4.3.4.6.2 Área de comercialización	48
4.4 Ventajas de adoptar la NIIF para PYMES en la empresa Agua Purificada del Bosque	
4.4.1 Mercado local y nacional	49
4.4.1.1 Armoniza la información y permite la comparabilidad	49
4.4.1.2 Consistencia y Transparencia.....	49
4.4.1.3 Capacitación en el ejercicio de la profesión	50
4.4.2 Mercado internacional.....	50
4.4.2.1 Inversión.....	50
4.4.2.2 Mejora en la competitividad.....	51
4.5 Análisis de la entrevista para la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque	52
V. CONCLUSIONES.....	97
VI. BIBLIOGRAFÍA	98
VII. ANEXOS	

DEDICATORIA

Con mucho cariño y amor dedico este trabajo a:

A Dios, porque de Él, por Él y para Él son todas las cosas. A Él sea la gloria para siempre. Gracias padre por tu amor, por darme sabiduría y por estar conmigo siempre.

A mis padres, Lilliam Barrera Dávila y Carlos Víctor Soza. Especialmente a ti mamá, por creer en mí y ayudarme a cumplir mis sueños, eres mi universo. ¡Te amo!

A mis hermanos, ustedes depositaron un granito de arena en mi camino; son mis ángeles de la guarda.

Fue difícil pero lo logré.

“Los que sembraron con lágrimas, con regocijo segarán. Irá andando y llorando el que lleva la preciosa semilla; más volverá a venir con regocijo, trayendo sus gavillas.”

Salmos 126: 4-5

Yesenia Lizeth Soza Barrera

DEDICATORIA

Dedico este trabajo investigativo

A Dios primeramente quien me da fe, fortaleza, salud y la esperanza para terminar este trabajo y llegar a concluir mi gran meta propuesta.

A mi esposo Julio César Moncada quien me brindó su amor, cariño, apoyo constante, comprensión y la paciencia para que pudiera culminar este gran sueño que se hizo realidad.

A mi Hija Ashley Moncada Tórrez quien con sus travesuras, que por una u otra razón, siempre me da la energía para seguir creciendo profesionalmente.

A mis grandes amigas a las que quiero mucho por apoyarme en los momentos más difíciles que he tenido en el curso de los años.

Juana Tórrez Treminio

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por que nos permitió culminar este trabajo lleno de dificultades, por darnos inteligencia, por su amor y por iluminarnos en medio de la oscuridad.

Agradecemos el aporte de todas aquellas personas que nos facilitaron información necesaria, lo cual permitió indagar de una manera eficaz y a la vez provechosa al conocimiento adquirido para la elaboración de nuestro trabajo investigativo.

Gracias a todos los profesores que nos han brindado su ayuda incondicional en especial a nuestro tutor MSc. Manuel González García que desde un inicio ha venido ayudándonos a nuestra formación profesional, ya que compartió partes de sus conocimientos respondiendo a nuestras inquietudes de forma amable.

Al personal de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque por habernos brindado información, en especial a la MSc. Ramona Rivera, administradora y dueña de este centro, ya que permitió que desarrolláramos nuestro trabajo en su empresa.

Yesenia Lizeth Soza Barrera.

Juana Tórrez Treminio



VALORACIÓN DEL DOCENTE

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

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

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

El Seminario de Graduación “**CAPACIDAD DE ADOPCION DE LA NIIF PARA PYMES EN MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL 2012**” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos, basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

MSc. **Manuel de Jesús González García**

Tutor

RESUMEN

Hemos estudiados la capacidad para la adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012; el propósito de esta investigación fue la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del año 2012.

La importancia de la NIIF para PYMES radica en que son lineamientos contables reconocidos a nivel mundial y dirigidas específicamente a las pequeñas y medianas empresas, permite contar con información ajustada a las mejores prácticas contables; sin embargo un factor que juega un papel importante en la adopción de la NIIF para PYMES es la estructura organizacional, financiera y operativa de la empresa ya que esta norma ofrece ventajas tales como: se desarrollen procedimientos más sencillos, acceder a créditos e inserción en el comercio internacional en algunas ventajas.

La NIIF para PYMES son normas de adopción libre y sin obligatoriedad, en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no son conocidas por el personal; sin embargo algunas de las secciones son aplicables a la empresa. Es importante mencionar que la empresa posee una estructura adecuada a sus necesidades por lo tanto puede utilizar esta norma que mejora el negocio familiar.

I. INTRODUCCIÓN

Este trabajo trata sobre la capacidad para la adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012; donde se hizo énfasis en la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del año 2012.

La NIIF para PYMES es una versión integral de las NIIF completas. A nivel regional la adopción de la NIIF para PYMES ha sido variable entre diversos países centroamericanos, Costa Rica está más avanzada en lo que respecta a la implementación de estas normas, ya que las utilizan desde el año 2000, mientras que en Honduras será obligatoria para el año que terminará al 31 de diciembre del año 2012.

La NIIF para PYMES son normas internacionales que permiten desarrollar la actividad contable de una manera eficiente y transparente, se caracteriza por procedimientos más sencillos mejorando la información presentada en los Estados Financieros.

Las PYMES son empresas que representan aproximadamente el 99% del sector productivo nacional, son instituciones que requieren de un marco de referencia contable que les permita determinar métodos de reconocimiento y medios para registrar las transacciones financieras; la NIIF para PYMES se ajusta a la estructura de la empresa, lo que permite simplificar el proceso de elaboración de los estados financieros. Además consta de 225 páginas en relación con la NIIF completa, lo que permite a las entidades omitir temas que no son vinculantes con el tamaño de su operación.

En Nicaragua, el 30 de junio del 2009 se inició con la implementación de la NIIF para PYMES tanto en su versión integral como aquéllas dirigidas para las pequeñas y medianas entidades (PYMES). El Colegio de Contadores Públicos de

Nicaragua (CCPN); emitió dos resoluciones sobre esta norma con fechas 24 junio del 2004 así como el 31 de mayo del 2010, en este último pronunciamiento se aprueba el uso de la NIIF para PYMES para los estados financieros con fecha posterior al 1 de junio del 2011

En Matagalpa no hay empresas que hayan adoptado la NIIF para PYMES. En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no hacen uso de este marco de referencia contable. En la biblioteca UNAN-FAREM, Matagalpa no encontramos trabajos relacionados con esta norma.

Esta investigación tiene un enfoque cualitativo debido a que no se procesaron datos, según el nivel de profundidad del conocimiento fue una investigación de tipo descriptivo porque se describieron las secciones de la NIIF para PYMES aplicables en la empresa, las ventajas, las importancias y la estructura que debe tener la empresa. Igualmente fue una investigación de tipo aplicada y de corte transversal, porque estuvo enmarcada en un período de tiempo, es decir en el primer semestre del año 2012.

La población de nuestro estudio la conformaron las PYMES de Matagalpa y la muestra fue seleccionada a conveniencia; resultando seleccionada la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.

Las variables de estudio fueron: la NIIF para PYMES, la estructura, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque y las ventajas de adoptar las NIIF para PYMES. (Anexo 1)

Los métodos utilizados fueron el teórico, científico y empírico. Las técnicas de recolección de datos fueron realizadas a través de la entrevista dirigida a la administradora y contadora. (Anexo 2 y 3)

II. JUSTIFICACIÓN

Hemos estudiado la capacidad para la adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012; tiene como propósito la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de Matagalpa, en el primer semestre del año 2012.

La NIIF para PYMES es una base contable reconocida a nivel mundial ya que permite la transparencia en la información que maneja la empresa. Constituye estándares internacionales que permite mejorar el desarrollo de la actividad contable; también supone un manual que es utilizado en todo el mundo.

La importancia de la NIIF para PYMES radica en que es un tema de actualidad y de interés ya que muestra los estados financieros en un lenguaje mundial e incorpora a las PYMES en un proceso de globalización, por tal razón su posible aplicación en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque favorece las prácticas contables utilizadas por la empresa e incrementa la capacidad de competencia en el mercado.

Como futuros profesionales de la contabilidad es necesario ser partícipe de los cambios que afecta el ejercicio de la profesión, ya que estas normas son importantes para nuestra formación profesional e integral.

Esta información es de mucha utilidad para los propietarios de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque ya que ampliarán sus conocimientos relacionados con la NIIF para PYMES; además formará parte del acopio bibliográfico de la biblioteca de la UNAN-FAREM, Matagalpa, en la que servirá como fuente de consulta a los estudiantes de la carrera de ciencias económicas que se interesen en conocer a fondo el uso de la NIIF para PYMES.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

Objetivos Específicos:

1. Describir el contenido y la base legal para la adopción de la NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.
2. Valorar la estructura organizacional, financiera y operacional de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.
3. Identificar las ventajas en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque ante la posible adopción de la NIIF para PYMES.

IV. DESARROLLO

4.1 NIIF para PYMES

4.1.1 Generalidades de la NIIF para PYMES

4.1.1.1 Definición.

La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresas (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta. (IASB, 2009: 11)

Cabe mencionar que la NIIF para PYMES son normas que van dirigidas a entidades de tamaño pequeño y mediano, ya que estas entidades tienen que sujetarse a lineamientos contables complejos; sin importar la actividad económica de estas, sin embargo deben ser entidades privadas y que no tengan la obligación de rendir cuentas, es decir, que no tengan instrumentos de deuda o de patrimonio que se negocien en mercados públicos: como acciones, bonos entre otros. El pronunciamiento de las normas de información financiera tiene como propósito proveer un conjunto de conceptos generales y normas particulares que regulen la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros para con ello mejorar la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes. La adopción de la NIIF para PYMES contribuirá a que la información generada a través del reconocimiento, captación y procesamiento contable de las transacciones, goce de cualidades adecuadas para su debida interpretación y análisis.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no hacen uso de la NIIF para PYMES, ya que esta es de reciente publicación para las PYMES, sin embargo esta empresa es de carácter privado y no posee obligación de rendir cuenta por tal razón es candidata para que se adopte dicha norma. En el caso que deseen cambiar el marco de referencia contable.

4.1.1.2 Importancia de las NIIF para PYMES.

4.1.1.2.1 Nivel Interno.

Las NIIF para PYMES (Normas Internacionales de Información para pequeñas y medianas entidades), son importantes por varias razones:

❖ Calidad de la información

La utilización de la NIIF para PYMES como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orienten 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 (impuesto legal) (Cerritos, 2011: 1)

En efecto asegura la calidad de la información, les permite a las pequeña y medianas entidades presentar la información de acuerdo a su condición de pequeñas y medianas entidades, mejorando el registro completo y razonable de la información que presenta, además aseguran la exactitud del marco contable ya que tiende a ser más transparente en el desarrollo de las transacciones de las empresa.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque la información presentada a los usuarios de los estados financieros debe ser confiable y transparente, ya que deben tomar decisiones que sean oportunas por tal razón el uso de la NIIF para PYMES ayudará a cumplir con ese objetivo debido a que esta norma presenta una serie de características que debe tener la información financiera.

❖ Mercado laboral

Para los profesionales de la contaduría, el aprenderá utilizar las NIIF para PYMES, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pueden ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó el contador. (Cerritos, 2011: 1)

Entendemos que las NIIF para PYMES abren las puertas en un mercado cambiante y competitivo, adquirir conocimientos de estas normas mejora la calidad profesional y personal; permite que se ejerza la profesión contable en diferentes países del mundo. Además favorece al personal que realice la labor contable ya que son normas con un lenguaje simplificado que se ajustan a la estructura y tamaño que tenga la empresa.

Cabe agregar que los profesionales que ejercen la labor contable en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque desconocen el uso de la NIIF para PYMES. Es necesario conocer los cambios a los cuales está la profesión ya que las leyes y normas son cambiantes por tal motivo es necesario la actualización constante en lo que respecta a estos temas. La capacitación constante permite mejorar la calidad de la información y ampliar el mercado laboral de los trabajadores. En esta empresa la administradora recibe capacitación por parte de la CAMIPYMES; dentro de la empresa no se han implementado capacitaciones que beneficien al personal.

4.1.1.2.2 Nivel Externo

- ❖ Estandarizan la aplicación de los Principios de contabilidad

Estandarizan la aplicación de los principios de contabilidad en todos los países que la 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 el marco general son los mismos. (Cerritos, 2011: 1)

De lo anterior escrito consideramos que NIIF para PYMES son importantes en todo el mundo, ya que permiten elaborar la información de la entidad de una manera más simple y entendible para los usuarios de los Estados Financieros que se encuentre en el extranjero como son los inversionistas. La elaboración de los Estados Financieros bajo la misma normativa NIIF para PYMES, ahorra costos y tiempo.

Es importante mencionar la necesidad de las empresas por participar en un mercado globalizado, por tal motivo los países se dan a la tarea de homogenizar sus normas contables de manera que éstas sean de fácil comparación en tiempo y espacio, adaptándolas a unas Normas Internacionales de General Aceptación y que cubran las exigencias de los distintos mercados.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no aplican la NIIF para PYMES pero el personal encargado de la labor contable comprende la importancia de esta norma en lo que respecta a estandarización de los principios contable. Cabe agregar que esta empresa no cuenta con inversionistas extranjeros, la información contable es elaborada para uso interno por tal razón la posible aplicación de la NIIF para PYMES mejora la calidad de la información financiera para terceros en el caso que esta empresa desee crecer internacionalmente.

❖ Inversión

Les permite a estas entidades (pequeñas y medianas), acceder a créditos en el exterior, presentar información razonable que pueda atraer a otros inversionistas y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones. (Cerritos, 2011: 1)

Entendemos que la información presentada a los usuarios debe ser elaborada de acuerdo a un marco contable, la NIIF para PYMES permite preparar estados financieros que adquieren gran interés por los inversionistas debido a que no son complejas y presentan un lenguaje mundial, además permite tomar decisiones sin correr el riesgo de que estas sean erróneas es decir reducen el riesgo en la toma de decisiones.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no poseen inversionistas extranjeros, la NIIF para PYMES les permite ampliar sus horizontes en el caso de que desee expandirse en el extranjero, oportunidad que mejora la competitividad de la empresa. Los únicos medios de financiamiento que tiene la empresa son préstamos a corto y largo plazo, éste último no es muy frecuente.

Para una PYMES es muy importante tener fuentes de financiamiento que le permita ser más competitiva en el mercado ya que las inversiones permiten: subir la producción, generar más empleo, incrementar los ingresos. Sin embargo existe limitaciones tales como: la globalización, dificultad en el acceso bancario, la competencia y no llevar un registro contable. La NIIF para PYMES mejora la información financiera ajustándola a las mejores prácticas contables; información que resulta útil para aquellos que están interesados en la posición financiera de la empresa al mismo tiempo permite que están limitaciones no sean tomadas en consideración.

4.1.2 Estructura de la NIIF para PYMES.

4.1.2.1 Sección 1: Pequeñas y medianas entidades.

4.1.2.1.1 Alcance de la NIIF para PYMES.

Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

No tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia. (IASB, 2009: 14)

En efecto la NIIF para PYMES son dirigidas específicamente a las pequeñas y medianas entidades, aunque su uso es libre y sin obligatoriedad es necesario que las empresas conozcan su uso y la importancia ya que esta norma tiene como característica principal transparencia en la información principalmente en el momento de informar a los usuarios sobre la gestión del negocio. Los estados financieros con propósito de información general son aquellos cuyo objetivo es proporcionar información útil sobre la información financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad a una amplia gama de usuarios que no están en

condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Mientras que una entidad tiene la obligación de rendir cuentas cuando sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien en un mercado público o están en proceso de emitir instrumentos para negociarse en este. Y además una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es una entidad que no posee instrumentos de deuda, en esta empresa es posible la adopción de la NIIF para PYMES ya que prepara al final del ejercicio contable los estados financieros en el cual se muestra la posición y el rendimiento financiero. Es un negocio familiar clasificada en pequeña empresa según la ley 645.

4.1.2.2 Sección 2: Conceptos y Principios Generales.

4.1.2.2.1 Objetivos de los estados financieros según la NIIF para PYMES.

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (IASB, 2009: 16)

Por tal razón al finalizar el periodo contable es necesaria la elaboración de los estados financieros ya que en ellos se refleja el rendimiento de la empresa, la capacidad de esta para generar recursos y determinar con cuales cuenta. El proceso de toma de decisiones por los usuarios va a estar en dependencia de la información presentada; la información debe ser razonable de acuerdo al marco de referencia contable que utiliza la empresa.

Cabe destacar que en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque la preparación de los estados financieros permite evaluar el crecimiento y rentabilidad de la empresa, frecuentemente las decisiones son tomadas por la administración en lo que respecta a financiamiento. Es necesario que la

administración evalué la capacidad de la empresa frente a diversas obligaciones información que proporciona la elaboración de los estados financieros.

La preparación de los estados financieros en cualquier empresa es importante debido a que ayuda a los propietarios o gerentes a determinar si las decisiones acerca de financiamientos fueron los más apropiados, también permiten conocer la situación financiera en la que se encuentra la empresa.

4.1.2.2.2 Principios Generales.

4.1.2.2.2.1 Definición

Los principios de contabilidad generalmente aceptados abarcan las convenciones, reglas y procedimientos necesarios para definir las prácticas de contabilidad en una época particular o en un momento dado. No incluye solamente amplias guías de aplicación general, sino también prácticas y procedimientos detallados. (Narváez A; Narváez J, 2007: 20).

En efecto, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados norman el ejercicio de la profesión contable, contribuyen al establecimiento de los principios la experiencia, la costumbre, el uso y la necesidad práctica. Estos principios sirven de guía para la elaboración de la información financiera ya que comprenden un conjunto de directrices a las que debe regirse la profesión contable además aseguran la presentación razonable de los estados financieros.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados constituyen el marco de referencia contable que permite normar las operaciones, por tal razón la información presentada cumple con las características deseadas.

De acuerdo a Guajardo y Andrade (2008) los postulados básicos de la información financiera fundamentalmente se pueden agrupar en dos categorías:

Los que captan la esencia económica, delimitan al ente y asume su continuidad. Desde esa perspectiva se encuentran los siguientes: sustancia económica, entidad económica y negocio en marcha.

Adicionalmente existen una serie de postulados básicos que establecen las bases para el reconocimiento contable de las operaciones y eventos económicos que afectan a la entidad. En esta categoría de supuestos están: los de devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.

En relación con lo mencionado anteriormente, en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, los principios que delimitan al ente económico es la manera en que se constituye como personería natural y la manera en que son desarrolladas las operaciones, de una manera independiente a las operaciones de los dueños. Esta entidad está posicionada en el mercado en el que opera lo que indica puede continuar operando, generando ingresos y cubriendo sus obligaciones.

En lo que se refiere a las bases para el reconocimiento económico de las operaciones como: la valuación, dualidad económica y consistencia garantizan que los estados financieros contengan en forma clara y comprensible la información contable necesaria para juzgar el rendimiento y la posición financiera de la empresa. Por lo tanto, estos principios en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque garantizan que la información sea relevante y que las decisiones se tomen con un mayor nivel de certeza.

4.1.2.3 Sección 3: Presentación de los estados financieros.

4.1.2.3.1 Cumplimiento con la NIIF para PYMES.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF

para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF. (IASB, 2009: 26)

Por lo tanto, los estados financieros que cumplan con la NIIF para PYMES deben incluir una declaración en la notas, la intención de esta información es mantener una presentación razonable de los estados financieros además de informar a los usuarios el marco contable que se utilizó para la elaboración de los estados financieros.

La posible aplicación de la NIIF para PYMES, en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, contribuirá a que la información generada a través del reconocimiento, captación y procesamiento contable de las transacciones, goce de cualidades para su debida interpretación y análisis.

4.1.2.3.2 Conjunto completo de Estados Financieros.

De acuerdo al IASB (2009:29) Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todo lo siguiente:

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

- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- (e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Los estados financieros reportan la situación económica- financiera de la empresa información que resulta útil para el propietario de la empresa, ya que constituyen las herramientas para evaluar el estado en que se encuentra la empresa además indican la liquidez, el grado de endeudamiento, capital disponible, ingresos, gastos y financiamiento de sus transacciones. Constituyen la base para la toma de decisiones de usuarios internos y externos.

De acuerdo a lo anterior escrito, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque prepara un Balance General, un Estado de Resultado y un Estado de Flujo de Efectivo aunque éste último no es muy frecuente ya que se realiza cuando se requiere de financiamiento. La importancia de su elaboración radica en que reflejan una fotografía de la situación financiera de la empresa, además permiten determinar el rendimiento financiero de la empresa durante un periodo es decir los ingresos y gastos para poder conocer la utilidad. Cabe agregar que preparar un conjunto de estados financieros permite identificar como la administración usa el efectivo y como lo genera.

4.1.2.4 Sección 10: Políticas Contables.

De acuerdo al IASB (2009) son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar los estados financieros.

La característica de las políticas contables es que deben ser uniformes. Las políticas contables se pueden desarrollar a juicio de la gerencia, abarcan principios relevantes para satisfacer las necesidades de la organización, además permiten que se tomen decisiones sin correr riesgos.

El uso de las políticas contables en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque sirve para que la información financiera sea presentada con calidad,

además evita que se repitan informaciones o instrucciones que afecten la presentación razonable de los estados financieros. En otras palabras el uso de políticas contables facilita el desarrollo de tareas para los miembros de la entidad igualmente permiten que la empresa tenga un ambiente exitoso y que la actividad contable se desarrolle de una manera razonable.

4.1.2.5 Sección 13: Inventarios

4.1.2.5.1 Definición.

Según el IASB (2009: 81) Inventarios son activos:

- (a) mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

Los inventarios representan la principal cuenta del balance general, constituye la razón de ser para todas aquellas empresas que se dedican a la compra-venta de mercancías. Es necesario un buen manejo de estos recursos.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque su actividad principal es comercializar agua purificada en sus distintas presentaciones. De acuerdo a lo mencionado anteriormente, la entidad posee inventario de materiales donde se encuentran detergentes, bolsas plásticas, botellones, botellas, etiquetas y tapones. De igual manera tiene inventarios terminados donde el producto se encuentra listo para la venta.

4.1.2.5.2 Medición de los inventarios

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. (IASB, 2009: 81)

En efecto, los inventarios tienen un costo de adquisición por el valor de la compra, pero cuando estos tengan un importe menor en el mercado, se deberán hacer los

ajustes por deterioro del inventario. La dificultad que se presenta es que se tenga un mercado activo de los inventarios que se están midiendo. De todos modos su medición será por el importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de transformación y gastos de ventas.

La necesidad de medir los inventarios se hace con la intención de determinar los precios de ventas de los inventarios para evitar errores que influyan de manera negativa en la empresa al mismo tiempo se establece para fijar un margen de ganancia.

Es necesario que se implemente un sistema que mida la cantidad de mercancías existentes como en el caso del sistema de inventario perpetuo, de acuerdo a Guajardo y Andrade (2008), este sistema mantiene un saldo siempre actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de mercancía vendida. Cuando se compra mercancía, aumenta la cuenta de inventario; cuando se vende, disminuye y se registra al costo de la mercancía vendida.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque utiliza este sistema para medir los inventarios, este le permite conocer la existencia del mismo igualmente evita que sean robados o que se desperdicien.

4.1.2.5.3 Costo de inventarios

Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. (IASB, 2009: 81)

De lo anterior escrito se puede decir, que el costo de inventarios está conformado por todos los gastos de compra, transformación y otros costos. Por ejemplo: los precios de compra, aranceles de importación, transportes y las rebajas y descuentos se reducen del costo de adquisición, en cambio los costos de transformación se relacionan con las unidades de producción materia prima, mano de obra y gastos fijos y variables como depreciación, agua, luz, etcétera. Por lo

tanto es necesaria su adecuada valuación ya que si es incorrecto hay como resultado inexactitud en los ingresos, utilidad bruta.

Con referencia a lo anterior, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cumple con lo que requiere esta sección ya que para determinar el costo de los inventarios incluye en este todos los costos incurridos.

4.1.2.5.4 Fórmula del cálculo de costo

Una entidad medirá el costo de los inventarios, distintos de los tratados en el párrafo 13.17, utilizando los métodos de primera entrada primera salida (FIFO) o costo promedio ponderado. (IASB, 2009: 84)

Cabe agregar que la NIIF para PYMES permite que la entidades utilicen el método de primeras en entrar primeras en salir o costo promedio en cambio no permite el método de últimas en entrar primeras en salir. La razón para no utilizar este método es porque los inventarios quedan subvalorado, es decir los inventarios que recién ingresaron son los primeros que deben irse retirando de la bodega, por tal razón solo se dispone de las existencias que tengan un costo más antiguo.

Significa entonces que la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque puede utilizar cualquiera de estos dos métodos para valuar el costo de los inventarios aplicando la NIIF para PYMES; sin embargo esta empresa para valuar el costo de los inventarios utilizan el método últimas en entrar primeras en salir (UEPS), sin embargo este no está permitido.

4.1.2.6 Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo

4.1.2.6.1 Definición

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- (b) se esperan usar durante más de un periodo. (IASB, 2009: 97)

La ejecución de cualquier actividad económica requiere la utilización de recursos físicos tales como: terrenos, mobiliario, edificios, equipo de transporte. La característica principal de estos activos fijos es que se compran para aumentar la producción y no para venderlos. Por lo general esta cuenta aparece en el rubro de activos no corrientes, son inversiones de capital en bienes y se caracterizan por tener cierta permanencia o fijeza y se adquiridos con el propósito de usarlos de modo periódico, permanente o semipermanente, naturalmente cuando se encuentren en malas condiciones o no presten un servicio útil, se pueden vender o reemplazar, incluso darse de baja por obsoletos.

Dentro de las instalaciones de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se encuentran los siguientes activos fijos: mobiliario de oficina como: computadoras, mesas, sillas, equipo rodante, maquinaria y equipo como: los filtros UV, selladora, máquina embotelladora, asimismo el terreno-edificio donde están ubicados son propios.

4.1.2.6.2 Componentes del costo.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- (a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- (c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de

haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo. (IASB, 2009: 98)

Se caracterizan por mantenerse en la producción para usar o suministrar bienes que permita obtener beneficios económicos, esta sección indica que en estas partidas deberá incluir en su costos las piezas importantes y el mantenimiento del equipo este costo comprende el precio de adquisición y los costos atribuibles como la ubicación del activo en el lugar, instalación, montaje, desmantelamientos,

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cumplen con este principio ya incluyen en el costo de los activos fijos todos los costos incurridos ya que de no ser así la información financiera pierde la razonabilidad principalmente el resultado del ejercicio.

4.1.2.6.3 Método de depreciación.

Según Guajardo y Andrade (2008), con el tiempo quedan fuera por el desgaste, la disminución de su valor se carga a un gasto llamado depreciación. La depreciación indica el gasto o costo que corresponde a ese periodo.

Una entidad seleccionara un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos posibles de depreciación incluyen el método lineal, el método de depreciación decreciente y los métodos basados en el uso, como por ejemplo el método de las unidades de producción. (IASB, 2009: 100)

Establecer un método de depreciación en la entidad permite determinar el gasto que corresponde a ese período. Para determinar el valor de la depreciación se debe establecer controles y registros contables.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque utiliza como método de depreciación el de línea recta, método que permite reflejar contablemente el costo del activo en el transcurso de su vida útil.

El método a emplear para el cálculo de la depreciación de los activos en Nicaragua será según lo dispuesto por ley 453, Ley de equidad fiscal, ya que la depreciación debe calcularse sobre bases y métodos consistentes partir de la fecha en que empiezan a utilizarse.

4.1.2.7 Sección 22: Pasivos y patrimonio

Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios).(IASB, 2009: 132)

Esta sección permite clasificar los instrumentos como pasivos o patrimonio, el patrimonio es una inversión hecha por los propietarios mientras que el pasivo es una obligación de la entidad y proporciona al tenedor participación en los activos de la entidad. Por ejemplo: los dividendos son obligatorios para la empresa está debe realizar pagos al tenedor, es una cuenta que se ubica en el pasivo y se llama dividendos por pagar. En cuanto al patrimonio está representado por acciones, aportaciones que realizan los dueños entre otros.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque posee dentro de su catálogo de cuentas pasivos como: proveedores, acreedores diversos, impuestos por pagar, préstamo por pagar, etcétera y refleja también la cuenta del capital y como está conformado el capital. En el caso de pequeña empresa Agua Purificada del Bosque el capital es propio, no posee acciones.

4.1.2.8 Sección 23: Ingresos por actividades ordinarias

Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

(a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).

- (b) La prestación de servicios.
- (c) Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.
- (d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos. (IASB, 2009:141)

Los ingresos representan incrementos en los beneficios económicos que son producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entrada o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, dan como resultado aumento en el patrimonio neto. Entendemos que la ventas representan ingresos ya que se ejecuta una actividad que tiene como resultado recibir efectivo, esté importe se mide con fiabilidad y se reconoce cuando el comprador adquiere riesgos y ventajas, en cambio la presentación de servicios se mide de acuerdo al grado de terminación de la transacción final sobre el grado que se informa por ejemplo en los contratos de construcción se aplica el método de porcentaje de terminación cuando la obra que se está ejecutando tiene un porcentaje de terminación de 90% siempre y cuando se tome en consideración los costos incurridos a la fecha. También son ingresos por actividades ordinarias los intereses, regalías y dividendos.

Significa entonces que en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, el ingreso que se deriva por sus actividades ordinarias es la venta de bienes es decir la venta del agua purificada en sus distintas presentaciones. Obtener ingresos para esta empresa es importante ya que es un indicio de que la empresa marcha bien al mismo tiempo permite cumplir con sus obligaciones fiscales.

4.1.2.9 Sección 32: Hechos ocurridos después del período que se informa.

Esta Sección define los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa y establece los principios para el reconocimiento, medición y revelación de esos hechos. (IASB, 2009:203)

Significa entonces que la NIIF para PYMES indica que después que termine el período sobre el que se informa se puede presentar hechos favorables y desfavorables, cuando ocurran estos hechos implican realizar un ajuste o no, por ejemplo los hechos que implican ajuste son: un litigio judicial ya que en la entidad está en la condición de ganar o perder o bien cuando hay un descubrimiento de fraude o error se puede realizar un ajuste, sin embargo hay hechos que no implican ajuste como por ejemplo: una combinación de negocios, una destrucción por incendio de una planta importante, etcétera.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque reconocen como se debe medir y revelar los hechos posteriores a la fecha del balance, ya de que de no hacerlo la información financiera no se presentara de una manera razonable.

4.2 PYMES

4.2.1 Generalidades de las PYMES

4.2.1.1 Definición

Las MYPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como personan natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.(Ley N° 645, 2008)

Con referencia a lo anterior escrito, las PYMES son empresas que actualmente impulsan la economía del país, son negocios que se caracterizan principalmente por ser entidades familiares que poseen un gran espíritu emprendedor ya que se destacan en diferentes áreas económicas del país.

Ante la situación planteada, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es una empresa comercial, se caracteriza por ser un negocio formado por capital propio, se define por ser una institución con personería natural. Esta institución posee número RUC, certificado de la DGI, posee registro sanitario y sus empleados están inscritos bajo el régimen patronal.

4.2.1.2 Importancia.

Cabe destacar que las PYMES representan la mayoría de empresas generadoras de empleo, en Matagalpa representan aproximadamente un 90% de las empresas que existen actualmente. Además es un sector promotor del desarrollo económico del país, representan la mayoría de las empresas nicaragüenses, se han convertido en la mayor generadora de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que estas empresas se vean compitiendo a nivel nacional e internacional en un entorno cada vez más competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta cada día de manera más activa.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es una entidad que se caracteriza por ser una institución generadora de empleo, un negocio familiar que tiene la visión de crecer en el mercado nacional e internacional brindando un servicio de calidad.

4.2.1.3 Clasificación

Se clasificarán como micro, pequeñas y medianas empresas las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MYPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros indicados en el cuadro 1 que se presenta:

Cuadro 1: Clasificación de las MYPYME

Variables	Micro empresas	Pequeña empresa	Mediana empresa
Nº 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 (córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: Ley N° 645

Todas las expresiones en córdobas, mantendrán su valor en relación al dólar de los Estados Unidos de América. (Ley N° 645, 2008)

De acuerdo a esta clasificación, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se categoriza como pequeña empresa, partiendo del número total de trabajadores, ya que actualmente esta empresa tiene 15 trabajadores, al mismo tiempo se categoriza por los activos totales ya que cuenta con C\$ 355,080.32 según el cuadro 1.

Cabe señalar que para esta clasificación no se utilizó el último parámetro que son las ventas anuales de esta empresa debido a que son de C\$ 109,605.59 por lo tanto no alcanzan las ventas anuales de un millón de córdobas según lo establecido por esta ley.

En el orden de las ideas anteriormente hechas, las empresas se clasificarán también por la actividad económica que realizan, siendo de mayor interés en este apartado aquellas empresas que ejercen actividades comerciales y de prestación de servicios.

4.2.2 Base legal

4.2.2.1 Ley 645

4.2.2.1.1 Objeto de la ley

El objeto de la presente ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MYPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia en el país. (Ley N° 645, 2008)

Significa entonces, que el propósito de esta ley es beneficiar a la micro, pequeña y mediana empresa (MYPYME) por medio de capacitaciones y asistencia técnica para elevar los conocimientos, esto les permite a los empresarios diseñar estrategias que les permitan solucionar problemas para que puedan ser competitivos en el mercado. Cabe señalar que para que exista un buen

funcionamiento de este sector se necesita una buena coordinación del gobierno municipal, de las diferentes organizaciones encargadas de vigilar este sector y desarrollo de buenos instrumentos de promoción.

Por tal razón la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se encuentra inscrita a la CAMIPYMES ya que esta institución brinda capacitación a los empresarios ofreciendo herramientas de mercadeo para que el producto tenga más demanda en el mercado.

4.2.2.1.2 Naturaleza de la ley

Esta ley es del orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Asimismo establece el marco legal de promoción y fomento a la micro, pequeña y mediana empresa, denominada también MYPYME, normando políticas de alcance general. (Ley N° 645, 2008)

Entendemos que la naturaleza de la ley N° 645 es de interés económico para todos aquéllos empresarios que necesiten implementar políticas que los favorezcan en cuanto a la adquisición de materia prima de calidad, ingresar a nuevos mercados y ser más competitivos por medio de herramientas tecnológicas, es de interés social ya que las PYMES favorecen en la generación de empleos su adecuada promoción por parte del gobierno les permitirá a estas acceder a financiamiento por parte de otros sectores.

De acuerdo a lo anterior se promociona a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque a través de ferias que organiza la CAMIPYMES con el apoyo de las instituciones estatales además esta entidad puede participar en conferencias departamentales.

4.2.2.1.3 Finalidad de la ley

Son fines primordiales de la ley:

Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.

Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas

Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.

Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativa, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.

Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.

Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley N° 645, 2008)

Por lo tanto la finalidad de la ley es impulsar el desarrollo de las PYMES, es necesario que se promueva la oferta a través de programas y proyectos estimulando la calidad de la oferta en lo que se refiere a precios y servicios, de esta forma esta ley busca que las PYMES sean formalizadas para que tengan un ambiente más competitivo, juega un papel fundamental el gobierno central junto con el gobierno municipal de cada departamento.

Es importante destacar que organización y comunicación que exista entre las instituciones gubernamentales encargadas de promover, fomentar y desarrollar a la PYMES mejora la competitividad y ampliara mercados en cuanto a adquisición de materia prima, esto se verá reflejado en las estrategias que implemente la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque. Esta empresa opera en la ciudad de Matagalpa brindando un servicio de calidad.

4.3 Estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.

4.3.1 Definición

La estructura se refiere a las relaciones designadas entre los recursos del sistema administrativo. Su propósito es facilitar la utilización de cada recurso, individual y colectivamente, a medida que el sistema administrativo intenta alcanzar sus objetivos. (Certo, 2001: 216)

En efecto la estructura de una empresa muestra la relación que existe entre los distintos órganos de la organización, esta relación tiende a beneficiar a la entidad ya que coordina todas las áreas para que pueda alcanzar los objetivos que se ha propuesto, aprovechado al máximo la utilización de los recursos con los que cuenta la entidad como: los recursos humanos y financieros.

La pequeña Empresa Agua Purificada del Bosque debe poseer una estructura que permita alcanzar los objetivos de la empresa, aprovechando los recursos que tenga al alcance. Si posee una buena estructura organizacional, financiera y operativa; el funcionamiento dentro de la entidad será más eficiente es decir hay un mejor control y cumplimiento de las políticas que se apliquen

4.3.2 Tipo de estructura

Según Certo (2001: 217) existen dos tipos de estructuras: formales- informales

La estructura formal se define como la relación entre los recursos de la empresa, embozados por la gerencia.

La estructura informal se define como los estándares de relación que se desarrollan por las actividades informales de los miembros de una empresa son el sistema o red de relaciones interpersonales que existen en la compañía, pero no es idéntico a la estructura formal de la empresa.

Una empresa puede adoptar estas estructuras, la diferencia entre ambas es la siguiente: en la estructura formal se caracteriza por la planeación frecuente por parte de la gerencia y es transmitida por organigramas, manuales, descripción de

puestos y procedimientos, en cambio la estructura informal no se planea surge espontáneamente.

Cabe agregar que la pequeña Empresa Agua Purificada del Bosque posee una estructura formal ya que presenta todas las características descritas anteriormente, cuenta con un organigrama que detalla los niveles y estratos jerárquicos.

4.3.3 Estructura organizacional

4.3.3.1 Definición

La estructura de organización es la forma que adopta una empresa para poder llevar a cabo todas sus funciones. (Catacora, 2000: 59)

La estructura de una organización implica un conjunto de elementos como: los organigramas y estrategias, elementos que permiten la utilización de los recursos de manera eficiente y eficaz por medio de una adecuada distribución a los departamentos las diferentes actividades de la entidad.

La forma que adopta la pequeña Empresa Agua Purificada del Bosque para llevar a cabo sus funciones es importante, un organigrama diseñado de acuerdo a su giro comercial coordina y señala las actividades que tiene que realizar los distintos departamentos: administrativo, contable, venta y producción.

Una estructura organizacional debe diseñarse para permitir a la entidad operar eficientemente y que permita alcanzar los objetivos de la entidad.

4.3.3.2 Misión Organizacional

Es la declaración del propósito y el alcance de la empresa en términos del producto y del mercado. La misión define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra y significa su razón de ser y de existir. La misión de la organización está definida en términos de la satisfacción de alguna necesidad del ambiente externo y no ofrecer un simple producto o servicio. La misión está relacionada con el negocio de la organización. (Chiavenato, 2007: 20)

Significa entonces que toda empresa se plantea un propósito, misión que permite conocer el porqué de su actividad, su función, tarea básica, igualmente distinguirse de las demás empresa que comparten el mismo giro de negocio por qué responde a la siguiente pregunta ¿Qué queremos llegar hacer?

De acuerdo a lo anterior la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene la misión de comercializar y distribuir agua purificada en el departamento de Matagalpa evitando la escasez de este vital líquido para que no le falte a la población matagalpina.

4.3.3.3 Visión Organizacional

La visión organizacional, o visión del negocio, se refiere a aquello que la organización desea ser el futuro. La visión es muy inspiradora y explica por qué diariamente las personas dedican la mayor parte de su tiempo al éxito de la organización. (Chiavenato: 2007: 21)

La visión es la razón de ser de la empresa, lo que desea alcanzar en el largo plazo; es una fuente de inspiración para el negocio, representa la esencia que guía la iniciativa, ayuda a trabajar por un motivo y en la misma dirección a todos los que se comprometen en el negocio

La visión de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es realista, futurista y con la intención de crecer en el mercado por medio de la diversificación del producto, implementar medidas que mejoren los recursos naturales e innovar el servicio para ser mejor que la competencia

Además, indica hacia dónde se dirige la empresa en el largo plazo y en qué se debe convertir, tomando en cuenta el impacto de nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes.

Es importante mencionar, que una visión de organización debe ser inspiradora y motivadora para todos los trabajadores de la empresa ya que a través de ellos se alcanza y se cumple la visión de la organización.

4.3.3.4 Objetivos

Los objetivos o metas, son los fines hacia los cuales se dirige la actividad. Representan no sólo el punto terminal de la planeación, sino el fin al que la organización, la integración del personal, la dirección y el control están dirigidos. (Koontz, Weihrich y Cannice, 2008: 108)

Con referencia a lo anterior los objetivos deben ser medibles y alcanzables, la coordinación y la comunicación que se emplee dentro de la empresa determinará si se están logrando.

Como toda organización la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque aspira cumplir con los objetivos que se ha propuesto tales como: aprovechar y conservar los recursos naturales, excelencia en la tecnología, diversificación de la producción y mejora en la competitividad.

4.3.3.5 Organigramas

Toda estructura organizacional, por simple que sea, se puede diagramar, ya que el esquema sólo indica cómo están ligados los departamentos a lo largo de las principales líneas de autoridad. Por tanto, no deja de sorprender que en ocasiones altos gerentes se enorgullezcan del hecho de no tener un organigrama, o, si lo tienen, consideran que debe ser confidencial. (Koontz y otros, 2008: 272)

Los organigramas muestran en forma rápida los niveles jerárquicos de la organización así como los diferentes departamentos, la división de funciones, las líneas de autoridad y responsabilidad, los canales formales de la comunicación, las relaciones que existen entre los diversos puestos de la empresa y la relación de la empresa en cada departamento.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene un organigrama fácil de entender y sencillo de utilizar por los trabajadores. Organigrama que refleja los niveles de jerarquía, autoridad y la relación entre los distintos departamentos. Un organigrama tiende a beneficiar la estructura organizativa. (Anexo 4)

4.3.3.5.1 Tipos de organigrama

Por su presentación o disposición gráfica:

Verticales: representa con toda facilidad una pirámide jerárquica, ya que las unidades se desplazan, según su jerarquía, de arriba abajo en una graduación jerárquica descendente.

Horizontales (De izquierda a derecha): Son una modalidad del organigrama vertical, porque representan las estructuras con una distribución de izquierda a derecha. En este tipo de organigrama los nombres de las figuras se colocan en el dibujo sin recuadros, aunque pueden también colocarse las figuras geométricas

Organigrama Escalar: Este tipo de organigramas no utiliza recuadros para los nombres de las unidades de la estructura, sino líneas encima de los cuales se colocan los nombres. Cuando una línea sale en sentido vertical de una línea horizontal, muestra la autoridad de esta última.

Organigrama circular o concéntrico: Los niveles jerárquicos se muestran mediante círculos concéntricos en una distribución de adentro hacia a afuera. Este tipo de organigrama es recomendado por la práctica de las relaciones humanas, para disipar la imagen de subordinación que traducen los organigramas verticales. (Salazar y Maggiorani, 2005: 1)

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque el tipo de organigrama que mejor funciona es el vertical, cada puesto está subordinado a otro superior.

4.3.3.5.2 Manual de organización

Manual de organización: un manual de organización, incluye todos aquellos aspectos que detallan la estructura, sus relaciones, las responsabilidades de cada empleado y cualquier otra información que muestre la organización desde un punto de vista formal. Un ejemplo del contenido de un manual de organización puede ser el siguiente:

- ❖ Índice numérico

- ❖ Introducción
- ❖ Breve reseña Histórica de la empresa o departamento
- ❖ Justificación de la realización del manual
- ❖ Instrucciones para el manejo del manual
- ❖ Definición de conceptos básicos
- ❖ Objetivos
- ❖ Políticas
- ❖ Responsabilidades
- ❖ Relaciones de trabajo
- ❖ Objetivos de la empresa
- ❖ Estructura organizativa
- ❖ Deberes y responsabilidades de los niveles directivos
- ❖ Descripciones detalladas del cargo. (Catacora, 2000: 99)

Por lo tanto el manual de organización es un documento que soporta al organigrama, detalla aspectos relevantes tales como: las funciones laborales, responsabilidades de los trabajadores y los requisitos para optar a un cargo dentro de la empresa entre otros.

Este documento le permita a la organización formalizar por escrito en un documento la descripción del funcionamiento de cada área o departamento, y los compromisos a ejecutar, permitiendo de esta manera que cada empleado cumpla con sus deberes, fomenta una mejor relación y coordina las actividades para alcanzar los objetivos establecidos.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no existe un manual de organización; sin embargo es necesario que la empresa cree un manual de organización, ya que permite mejorar el proceso de inducción del personal, perfeccionamiento y orientación de las funciones y responsabilidades del cargo al que han sido asignados, así como aplicar programas de capacitación. Además facilita las labores de contratación de la administración ya que permite seleccionar y reclutar al personal más calificado.

4.3.4 Estructura Financiera

4.3.4.1 Definición.

La consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla; o dicho de otro modo, es la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines. (Domínguez y Crestelo, 2009: 1)

Recoge el conjunto de elementos que conforman el pasivo de una empresa de forma que nos indica cómo ha sido financiado su activo. Varía su proporción y composición tanto cuantitativamente como cualitativamente en función del tipo de actividad y la dimensión de la empresa. Refleja el capital según su origen.

Por lo tanto la estructura financiera de una empresa está representada por los recursos con los que cuenta la entidad y obligaciones que adquiere para poder llevar a cabo sus actividades económicas.

Cabe destacar que la estructura financiera de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es sólida, no existe un riesgo que afecte los recursos de la entidad, el financiamiento del capital es propio aportado por una persona natural y se financia por préstamos a corto plazo.

4.3.4.2 Sistemas contables

4.3.4.2.1 Definición

Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones. (Meigs, Williams, Haka y Better: 2003: 5)

Entendemos que los sistemas contables comprende todos aquellos métodos que de ser registrados correctamente le permiten a los usuarios tomar decisiones correctas. Por ejemplo: si el sistema de cuentas por pagar genera información

errónea y esta es transferida al sistema contable, las cifras de los Estados Financieros que hayan sido afectados, tendrán que ser analizados y corregidos.

Cabe agregar que el sistema contable de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque está diseñado para detectar y solucionar problemas que pueden presentarse en el desarrollo de las operaciones, de igual manera los datos contables debe ser comprensible ya que los usuarios de la información son los encargados de tomar decisiones. Sin embargo un buen diseño del sistema contable depende de la comunicación y coordinación de las diferentes áreas que se encuentren en la empresa.

4.3.4.2.2 Marco de referencia contable

Marco de referencia trata del conjunto definitivo de principios y es vital para normas basadas en principios. Sin este marco de referencia no habría un punto de partida común contra el cual juzgar y manejar los problemas particulares de contabilidad. Se consideraría cada uno de manera independiente y esta consideración bien podría conducir a conclusiones inconsistentes e incompatibles. (Greco y Godoy, 2005)

En efecto los marcos de referencias contables son lineamientos que ayudan a las personas encargadas de registrar la información contable de una manera más segura. Un marco de referencia conceptual permite organizar y coordinar las ideas (teoría) y la práctica contables, con miras al logro de un entendimiento más sencillo

Los marco de referencia más utilizados en Nicaragua, son en primera instancia, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, luego las Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera y la de reciente adopción NIIF para PYMES. Estos permiten que la información financiera sea presentada a los usuarios de una manera razonable.

El marco de referencia que utiliza la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque para registrar la información financiera contable son los Principios de

Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) ya que constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

4.3.4.3 Importancia de la información financiera

De acuerdo con las necesidades del usuario, la información que la contabilidad comunica debe ser útil para tomar decisiones de:

- ❖ Inversión o asignación de recursos. Los inversionistas, en su carácter de socios, están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad de la entidad, para asegurar que obtendrán rendimientos o recuperarán su inversión.
- ❖ Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores, quienes esperan una retribución justa por ser fuente de recursos. Su interés se centra en la evaluación de la solvencia y liquidez, grado de endeudamiento, capacidad de generación de flujos de efectivos para pagar intereses y recuperar inversiones de crédito por parte de la entidad.
- ❖ Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
- ❖ Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento. Éste es un elemento esencial de la contabilidad financiera, pues la comunidad necesita conocer de qué recursos dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, que rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos.
- ❖ La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos
- ❖ Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad

para cumplir su responsabilidad social a nivel satisfactorio. (Romero, 2010: 77)

Es evidente que la información financiera es útil ya que permite tomar decisiones de manera correcta siempre que sea elaborada de manera oportuna, le es útil al inversionista porque de acuerdo a la razonabilidad de esta información, él decide si desea invertir en la entidad habiendo evaluado el rendimiento, además permite determinar si se están aplicando correctamente los fondos de la entidad y si los Estados Financieros se elaboraron de acuerdo al marco de referencia establecido.

Por las consideraciones anteriores la preparación de la información contable le permite a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque la elaboración de los estados financieros básicos como: el Balance General, Estado de Resultado y el Flujo de Efectivo.

4.3.4.4 Elementos de un sistema contable

4.3.4.4.1 Catálogo de cuentas

4.3.4.4.1.1 Definición

El catálogo de cuenta es una lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que son usadas en el sistema de contabilidad de una entidad económica. (Guajardo, 2004: 59)

Cabe agregar que el catálogo de cuenta muestra todas las cuentas que se pueden utilizar en una empresa, tiende a agrupar las cuentas de activo, pasivo, capital, ingresos, gastos y la utilidad. Su formato va a depender de la actividad económica ya que una empresa comercial es diferente a una empresa de servicios, sin embargo toda entidad debe poseer un catálogo de cuentas ya que permite que no se cometan errores de clasificación.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cuenta con un catálogo de cuenta diseñado específicamente a las actividades de operación de la empresa, este catálogo de cuentas proporciona un medio para preparar los estados

financieros además es utilizado por los trabajadores de la entidad para registrar y clasificar la información contable. Una estructura del catálogo de cuentas en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, contempla la agrupación de las principales cuentas a utilizarse por grupos, rubros cuentas, subcuentas y niveles de disponibilidad.

4.3.4.4.1.2 Importancia de un catálogo de cuenta

Clasificar las operaciones en cuentas individuales del balance general y cuentas de estados de resultados. El catálogo de cuentas es un control importante porque proporciona un marco para determinar la información presentada a la administración y a otros usuarios de los estados financieros. El catálogo de cuenta es útil para evitar errores de clasificación si se describe con precisión y rectitud que tipo de operaciones deben estar en cada cuenta. (Arens, Randal y Beasley, 2007: 280)

La importancia radica en que es un control que evita los errores de clasificación por las personas encargadas de la actividad contable. Además permite ubicar de manera rápida los números de las cuentas. Por lo general el catálogo de cuentas es un documento que ofrece muchos beneficios como la flexibilidad, es decir este documento puede ser modificado cuando sea conveniente y es permanente dentro de la entidad. El catálogo de cuentas facilita el registro diario de las operaciones, además al finalizar el periodo contable permite que se elaboren los estados financieros proporcionando así información coherente que refleje la verdadera situación económica-financiera de la entidad a la fecha de emisión de los estados financieros.

La importancia del catálogo de cuenta en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque radica en que es un marco básico dentro del sistema contable ayudando al personal contable en la codificación y clasificación, además posee la característica de flexibilidad, es decir pueden incluirse cuentas que no existían. Es sencillo y fácil de utilizar por el personal que se encarga del registro de las operaciones.

4.3.4.4.1.3 Clasificación de un catálogo de cuenta

Se puede clasificar el catálogo de cuentas en las siguientes formas:

Sistema Decimal:

Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos tomando como base la numeración del 0 al 9.

Sistema Numérico.

Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos asignando un número corrido a cada una de las cuentas.

Sistema Nemotécnico

Se basa en el empleo de letras que representan una característica especial o particular de la cuenta, facilitando con esto su recuerdo. Ejemplo: Activo = A; Activo Circulante = AC; Caja = Acc, etc.

Sistema Alfabético

Se basa en la aplicación del alfabeto para clasificar las cuentas.

Sistema Combinado:

Son una combinación de las anteriores.

Normalmente los más utilizados son los numéricos combinados con el decimal. (Narváez A; Narváez R, 2006: 159)

Con referencia a lo anterior, la mayoría de las empresas prefieren utilizar los catálogos de cuentas combinados ya que les permite categorizar las cuentas de mayor con las cuentas auxiliares. Por ejemplo: en el catálogo de cuenta encontramos clase, grupo, mayor, cuenta y subcuenta. Sin embargo esto dependerá de las necesidades de la empresa, esto indica que a las cuentas que se manejen, se le asignara un número en forma ordenada para su fácil manejo y control.

El catálogo de cuentas que utiliza la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es numérico combinado, ya que las cuentas del Balance General y Estado de Resultado se caracterizan de una manera sencilla, fácil y entendible. (Anexo 5)

4.3.4.4.2 Manual de cuentas

4.3.4.4.2.1 Definición

Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de las cuentas, se describe de manera detallada lo que se debe registrar en cada una de ellas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo. (Guajardo, 2004: 81)

Entendemos que este manual de cuenta describe la naturaleza del saldo de cada una de las cuentas por ejemplo: caja tiene saldo deudor incrementa por ventas al contado y disminuye por pagos que realizamos a proveedores. Este manual soporta las cuentas que aparecen en el catálogo de cuentas ya que es más detallado y específico respecto al registro de las operaciones.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no posee un manual de cuenta debido a que durante el montaje del sistema contable no se percataron de la elaboración, por lo tanto esta entidad carece de este documento de registro que brinda una estructura básica para la organización del sistema contable por lo que aparece como un medio para obtener información de manera sencilla.

4.3.4.4.2.2 Importancia

Este manual sirve de referencia al registrar las transacciones contables. Mediante el catálogo de cuenta (que por lo general aparece en las primeras páginas del manual contable) y del manual o guía contabilizadora puede lograrse una buena visión del sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones. (Guajardo, 2004: 81)

En efecto este manual es soporte del catálogo de cuentas ya que permite obtener una visión general de las operaciones que realiza la entidad y conocer al detalle la naturaleza de las cuentas para lograr clasificar correctamente las operaciones.

Aunque la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no posea un manual contable, esta entidad se percata de esta necesidad para el registro de las operaciones, ya que este documento tiende a describir los conceptos de autoridad, responsabilidad y métodos para realizar el trabajo de una manera segura y eficiente, además detalla la naturaleza y saldo de las cuentas; descripción que facilita las tareas de los empleados.

4.3.4.4.3 Formas- formatos

4.3.4.4.3.1 Definición

Están representados por las formas, registros, documentos, es decir, los medios físicos a través de los cuales se le da entrada a los datos o información conforme se realizan las operaciones. (Romero, 2007: 614)

Cabe agregar que estos documentos para que sean de manejo fácil deben ser diseñados de manera sencilla y de usos múltiples además se deben elaborar en el momento que ocurra la operación. Proporcionan la seguridad razonable de que todos los activos y las operaciones se controlan y se registran de manera correcta, reconocen transmitir la información en toda la empresa.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cuenta con la documentación necesaria para soportar la realización de las transacciones, diseñados de acuerdo al volumen de las operaciones.

4.3.4.4.3.2 Formularios contables

Según Catacora (2000: 156) los formularios son los modelos que se utilizan para capturar la información para el registro, control y proceso de las operaciones de una entidad.

Sirven para plasmar las operaciones económicas de la entidad además se usan para controlar y resguardar sus bienes. Los formularios y registros de contabilidad son necesarios para sustentar las transacciones ya que se basan en el registro de los hechos económico.

De acuerdo a lo anterior, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque posee formularios contables como: libros contables, comprobantes diarios, comprobantes de pago, facturas, recibo, órdenes de pago, entre otros. Cabe mencionar que los documentos contables sirven para la elaboración de los estados financieros.

4.3.4.4.4 Control interno

4.3.4.4.4.1 Definición

Un sistema de control interno consiste en políticas y procedimientos diseñados para proporcionar una seguridad razonable a la administración de que la compañía va a cumplir con sus objetivos y metas. (Arens y otros, 2007: 271)

Significa entonces que el control interno son políticas que permiten salvaguardar los recursos con los que cuenta la entidad, debe establecer y mantener los controles internos, al mismo la administración debe encargarse de mantenerlos actualizados en cuanto al diseño para prevenir fraudes, la adecuada contabilización, cumplir con leyes y reglamentos y juzgar la eficiencia operativa de la entidad.

Debido al tamaño de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, el control interno se considera eficaz, hay un mejor control en lo que se refiere en la aplicación de normas y procedimientos, se mejora la eficiencia y efectividad de los procedimientos y métodos operativos que se desarrollen en la entidad.

4.3.4.4.4.2 Importancia

Los propósitos de los mecanismos de control interno en las empresas son los siguientes:

- ❖ Salvaguardar los recursos contra desperdicio, fraudes e insuficiencias.

- ❖ Promover la real y adecuada contabilización de la información relativa al efectivo.
- ❖ Alentar y medir el cumplimiento de las políticas de la empresa.
- ❖ Juzgar la eficiencia operativa de todas las divisiones de la empresa.
(Guajardo, 2004: 223)

Con referencia a lo anterior, el control interno en cualquier empresa es importante ya que a través de este se mide la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad.

El establecimiento del control interno permite a los directivos de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque salvaguardar los recursos contra fraudes y mejorar la fiabilidad de la información contable ya que los estados financieros son preparados de acuerdo al marco de referencia.

4.3.4.4.3 Tipos de control interno

Controles contables: comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tiene que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna.
(Narváez A; Narváez J, 2007: 34)

Entendemos que los controles contables ejercen un efecto directo en las cifras de los estados financieros. Un ejemplo de controles contables es que la entidad realice arqueos de caja al finalizar el día o sorpresivos, conciliaciones bancarias y el recuento físico de los inventarios para evitar la pérdida de los activos.

Controles administrativos: comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a políticas gerenciales y que por lo común solo tiene que

ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como: los análisis estadísticos, estudios de tiempo y movimiento, informes de desempeño, programas de adiestramiento del personal y controles de calidad. (Narváez A; Narváez J, 2007: 35)

Por lo tanto los controles administrativos evalúan la eficiencia y el cumplimiento de las políticas de la entidad, un ejemplo de los controles administrativos es la adecuada segregación de funciones, el acceso del personal a áreas restringidas y autorización adecuada de las operaciones.

Los controles administrativos que se emplean en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque son: aprobación y autorización adecuada. Los controles contables que se aplican son: documentación de las transacciones junto con sus respectivos cálculos

4.3.4.4.4 Métodos de evaluación de control interno

A continuación se analizan las narrativas, los diagramas de flujo y los cuestionarios de control interno:

Narrativa: una narrativa es una descripción por escrito de la estructura de control interno del cliente.

Diagrama de flujo: un diagrama de flujo de control interno es una representación simbólica y en diagrama de los documentos del cliente y su flujo secuencias en la empresa.

Cuestionarios de control interno: es un cuestionario de control interno se hace una serie de preguntas referentes a los controles en cada área de la auditoria como medio de indicar al auditor los aspectos de la estructura de control interno que pueden ser inadecuados. (Arens y otros, 2007: 285)

En efecto en muchas ocasiones es necesario hacer una evaluación de control interno por tal razón los auditores internos y externos se auxilian de estas herramientas para corregir deficiencias, la narrativa permite describir los

procedimientos para el registro del sistema, en cambio los diagramas de flujo muestran de manera rápida la forma en que operan los sistemas de la empresa aunque ambos cumplen con la misma función que es describir el flujo de documentos y registros, mientras que los cuestionarios de control interno son preguntas que de ser adecuadas permite determinar la efectividad del sistema ya que una pregunta negativa indica deficiencias dentro de la empresa.

El método de evaluación control interno que mejor le resulta a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, son los diagramas de flujo ya que representan una imagen clara del sistema así como la naturaleza, procedimientos y tipos.

4.3.4.4.5 Componentes del control interno

❖ Ambiente de control

El ambiente de control consiste en acciones, políticas y procedimientos que reflejan las actitudes generales de los altos niveles de la administración, directores y propietarios de una entidad en cuanto al control interno y su importancia en la administración. (Arens y otros, 2007: 275)

Es evidente entonces que el ambiente de control en una empresa debe reflejarse en la adecuada asignación de responsabilidades y autoridades dirigidas al personal, la empresa debe implementar controles que beneficien la estructura organizativa y la competencia entre las labores que desempeñan los empleados. La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque debe implementar dentro de las actividades de control la capacitación constante de sus empleados, para que se fomente dentro de la empresa una adecuada asignación de autoridad y responsabilidad dentro de la misma y una estructura organizativa.

❖ Evaluación de riesgos

Es la identificación y análisis de los riesgos relevantes de la administración para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados. (Arens y otros, 2007: 277)

Cabe agregar que todas las empresas enfrentan riesgos, una adecuada evaluación permite detectar ese riesgo para implementar acciones, esto permite que se fortalezca el diseño de los controles dentro de la empresa. Los riesgos que enfrentan las PYMES son: calidad del personal, introducción de nuevas tecnologías, la competencia y la globalización.

Si la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque hace una identificación y análisis de los riesgos relevantes puede cumplir con sus objetivos de una manera más segura. Los riesgos que puede enfrentar son los cambios comerciales y la competencia.

❖ **Actividades de control**

Son las políticas y procedimientos, además de las que ya se incluyeron en los otros cuatro componentes, que ayudan a asegurar que se implementen las acciones necesarias para abordar los riesgos que entraña el cumplimiento de los objetivos de la entidad. (Arens y otros, 2007: 278)

Significa entonces que estas políticas permiten que en la entidad haya una adecuada separación de responsabilidades, las actividades de control incluye la documentación de las transacciones, ésta debe ser sencilla, elaborados correctamente, preparados cuando ocurra la transacción además se debe tener un control físico de los activos para evitar el robo.

La administración de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es la responsable por las funciones de autorización y aprobación, separación adecuada de responsabilidades y una revisión del desempeño operacional por tal motivo debe cumplir con las actividades de control para evitar los riesgos que se presenten.

❖ **Información y comunicación**

El propósito del sistema de información y comunicación de contabilidad de la entidad es iniciar, registrar, procesar e informar de las operaciones de la entidad y

mantener la responsabilidad por los activos relacionados. (Arens y otros, 2007: 281)

Con referencia a lo anterior un adecuado sistema de comunicación permite que se detecten errores o equivocaciones que alteran el funcionamiento del sistema contable. Por ejemplo que se registre un duplicado de ventas trae como resultado una sobreestimación de los ingresos, también es necesario verificar el registro de las transacciones de la entidad.

Se presenta por datos generados internamente como los estados Financieros incluyen también reportes internos, sin embargo el que tiene la responsabilidad de una buena comunicación dentro de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es la administración.

❖ **Monitoreo**

Las actividades de monitoreo se refieren a la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno por parte de la administración, con el fin de determinar que controles están operando de acuerdo con lo planeado y que se modifiquen según los cambios en las condiciones. (Arens y otros, 2007: 282)

Entendemos que el monitoreo es el seguimiento a los controles propuestos permite determinar si las medidas que se plantearon están funcionando correctamente y si el personal de la entidad está haciendo uso de estas medidas.

El monitoreo lo realiza la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque por medio de supervisiones periódicas para determinar si se está trabajando de acuerdo a las normas establecidas.

4.3.4.5 Aspecto legal

Es la prestación en dinero que en el ejercicio de sus funciones de derecho público, exige el Estado con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines y obligaciones. (Narváez A; Narváez J, 2006: 201)

En efecto todas las entidades que ejercen actividades comerciales o de servicios están obligadas al pago de impuesto, esto con el fin de evitar multas. Este dinero el estado lo invierte en obras de progreso que de alguna u otra manera beneficia a todas las personas.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es responsable retenedor cumple sus obligaciones fiscales, paga los siguientes impuestos: Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto Selectivo al Consumo (ISC), Impuesto de Retención en la Fuente (IR), Anticipo mensuales IR, Impuesto sobre la Renta Anual.

4.3.4.6 Estructura operativa

4.3.4.6.1 Área productiva.

El termino producir significa fabricar, transformar materia prima en productos terminados, prestar servicios con base en el trabajo del personal especializado, aquí está la esencia de la empresa, porque fabricar productos tiene especial significado. (Catacora, 2000: 180).

El área de producción comprende el proceso productivo de la empresa, en la que se incluye elementos como la mano de obra, materia prima y costos indirectos de fabricación. Para tomar decisiones inteligentes estos elementos requieren ser medidos de una manera confiable.

En el área productiva de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque comprende la purificación del agua, lavado, el llenado y el etiquetado de botellones, botellas, bolsas plásticas junto con el control de calidad de las mismas. En lo que respecta a la mano de obra hay cuatro personas encargadas de la purificación del agua.

Un sistema muy importante en la determinación de los precios, es el sistema de costos que emplee la empresa. De acuerdo a García (2008) un sistema de costo comprende el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría doble, que tiene por objeto la

determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas.

4.3.4.6.2 Área de comercialización

El área comercial en una empresa, tiene como objetivo principal el fijar las políticas para el mercadeo, la distribución y venta de los bienes y servicios. Las funciones de las unidades que componen el área de comercialización, dependen en gran medida de la información que suministran las áreas de producción y las de finanzas y control, para tomar decisiones en sus áreas. Por ejemplo, para monitorear las ventas, comercialización debe recibir mensualmente reportes que detallan sus ventas de acuerdo con sus necesidades: por zona, por productos o por tipo de clientes. (Catacora, 2000: 182)

Significa entonces que en el área comercial se distribuyen los productos terminados, asimismo en esta área se busca mantener y ampliar el mercado, esta área es responsable de mantener relaciones directas con los clientes para incrementar los ingresos por medio de las ventas valiéndose de promociones y de investigación de mercado.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque el área comercial está conformado por el departamento de ventas, que tiene la función de distribuir el agua purificada empacada en sus distintas presentaciones. La comercialización permite al comerciante hacer llegar el bien o servicio al consumidor con los beneficios de tiempo y lugar.

La comercialización es parte esencial en el funcionamiento de una empresa. Se puede estar produciendo el mejor artículo en su género y al mejor precio, pero si no se cuenta con los medios adecuados para que llegue al cliente en forma eficaz, esa empresa irá a la quiebra. La comercialización no es la simple transferencia de productos o servicios hasta las manos del cliente; es colocar el producto en un sitio y en el momento adecuado para el cliente.

4.4 Ventajas de adoptar la NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.

4.4.1 Mercado local y nacional

4.4.1.1 Armoniza la información y permite la comparabilidad

Las NIIF para PYMES, brindan uniformidad y comparabilidad de la información financiera producto de la adopción de un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial. (Moncada, 2011: 10)

En efecto la NIIF para PYMES permite armonizar la información adecuándolo a las necesidades de la empresa, el volumen de la NIIF para PYMES consta de 225 páginas, incluye secciones que pueden ser aplicadas a empresas de tamaños pequeño y mediano, destaca menores esfuerzos en la preparación de la información financiera por lo tanto se experimenta ahorro en los costos.

Para que la información financiera en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque sea comparable se requiere que en la preparación y en la comunicación que se desarrolle dentro de la empresa, se revelen los criterios y métodos utilizados en la elaboración, cambios que se produjeron y los posibles efectos.

4.4.1.2 Consistencia y transparencia

Nicaragua contará con un marco contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente, así como mejorar la transparencia en los mercados y utilizar buenas prácticas contables. (Moncada, 2011: 10)

La ventaja de utilizar la NIIF para PYMES como marco contable es propiciar la generación de la información consistente en diferentes periodos contables, mejorando la calidad de la información generada por el sistema ya que los principios y reglas permanecen en el tiempo para que posteriormente esta información sea comparable. La transparencia en los mercados se fomenta a través de la elaboración de notas a los estados financieros en cumplimiento al principio

de revelación, información cualitativa y cuantitativa que sirve como base para evaluar el cumplimiento de políticas sobre el medio ambiente, recursos humanos, control interno, los objetivos a corto y mediano plazo y los posibles riesgos que se encuentran en el puesto.

La información contable de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se describe como consistente ya que desde su constitución los procedimientos y métodos utilizados no han sido cambiados. La manera en que se refleja la transparencia es a través de notas que acompañan los estados financieros, principalmente al balance general y estado de resultado.

4.4.1.3 Capacitación en el ejercicio de la profesión

El personal inmerso en las operaciones contables y financieras de la Entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de las NIIF. (Maldonado, 2010)

El personal clave, que participe en la responsabilidad de llevar la contabilidad y en la elaboración de los estados financieros, necesitará obtener y mantener actualizados sus conocimientos sobre los nuevos estándares de preparación de la información financiera.

La contabilidad es una profesión de constante actualización, el personal contable tiene la función de desarrollarse intelectualmente para brindar un mejor servicio profesional respecto a las reformas tributarias. La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque capacita a su personal sobre los siguientes temas: atención al cliente y uso de maquinaria.

4.4.3 Mercado internacional

4.4.3.1 Inversión

Facilitan el libre flujo de capitales, por lo cual ha de esperarse que los inversionistas extranjeros se interesen más en colocar sus recursos financieros en el país, teniendo acceso a estados financieros formulados bajo un lenguaje

internacional que elimina lo que históricamente ha sido una de las mayores barreras a la confianza de los inversionistas conocida como riesgo contable. (Moncada, 2011: 10)

Según nuestro criterio muchas PYMES tienen inversores extranjeros que no están implicados en la gestión del día a día de la entidad. Las normas contables globales para estados financieros de propósito general y la comparabilidad a que dan lugar son especialmente importantes cuando esos inversores extranjeros están localizados en un país diferente al de la entidad y cuando tienen intereses en otras PYMES.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque actualmente no posee inversionistas extranjeros, el giro de la actividad económica es comercializar y distribuir agua purificada en el municipio de Matagalpa

4.4.3.2 Mejora en la competitividad

También se considera que los Estándares Internacionales de Contabilidad mejoran la competencia a nivel internacional de los negocios y ayudan a los países subdesarrollados, los cuales se ven beneficiados por un modelo internacional que les sirve para su progreso. (Luna y Muñoz, 2011: 39)

Es evidente entonces que cuando una pequeña empresa adopta la NIIF para PYMES mejora la competitividad en el mercado ya que estas normas poseen un lenguaje mundial, actividades de gestión más fácil e interés nacional además incrementa la visión de la empresa ya que se hace un mejor análisis de los Estados financieros y aumentar el nivel de calidad de la información.

Actualmente la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene competencia ya que en Matagalpa hay empresas que realizan la misma actividad comercial.

La competitividad depende de la calidad del producto y del nivel del precio. Es muy importante que se debe tomar en consideración la productividad y la innovación del producto además de la tecnología que se emplea para su elaboración.

4.5 Análisis de entrevista para la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.

Para evaluar la estructura organizacional, financiera y operativa de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se realizó una entrevista al personal que mantiene una relación directa con el área de contabilidad y de administración en la empresa. (Anexo 2 y 3)

Según Sequeira y Cruz. (2009: 74) La entrevista permite que el investigador recoja la información y establezca una relación más directa con el fenómeno que estudia, a través del diálogo que se establece con el entrevistado, quien puede ser parte del fenómeno que se investiga o bien alguien que esté en contacto con él.

Estructura organizacional

1) ¿Cuáles son los antecedentes de la empresa?

La empresa Agua Purificada Del Bosque, surge en la oportunidad existente en el mercado de Agua purificada como alternativa ante la escasez que existía en la ciudad de Matagalpa de este vital líquido. Posee sus instalaciones propias donde realiza el proceso productivo.



El propietario inicia operaciones de la empresa el 7 de Enero del 2001 con recursos propios obtenidos de su liquidación después de laborar en empresas maquiladoras en la ciudad de Managua, como Ingeniero Industrial con experiencia en esta industria después de realizar estudios y desempeñarse profesionalmente por 18 años en Costa Rica.

Inicialmente el propietario se desempeña como conductor de ruta y con la ayuda de un vendedor, al finalizar la jornada de venta se dedicaba a la producción. Se inició con una venta de 33 botellones (7/01/2001)

En la actualidad se atiende el casco urbano de la ciudad de Matagalpa diariamente, se realizan dos visitas semanales a Sébaco y Darío e igual cantidad de visitas a San Ramón, lo que ha permitido cierta posición de la marca.

Las presentaciones actuales son botellones de 5 galones y bolsitas, atendiendo botellitas descartables en 350,600, 1000 y 1500 ml.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es una empresa que con el pasar de los años se mantiene en el mercado local, ya que el producto que comercializa y distribuye es necesario para la población matagalpina, esta empresa es fruto del esfuerzo de su dueño.

2) ¿Cuál es la visión de la empresa?

R: Desarrollar una empresa competitiva, sostenible y amigable con el medio ambiente, que aproveche la reconfiguración del producto y marca, a través de mejorar las características actuales de la empresa de Agua Purificada del Bosque.

Según Chiavenato (2007) la visión organizacional debe ser inspiradora. Eso depende de:

- ❖ Manifestar a todos los grupos de interés la dirección del negocio.
- ❖ Delinear la situación futura.
- ❖ Motivar a los interesados e involucrados a realizar las acciones necesarias.
- ❖ Proporcionar un enfoque
- ❖ Inspirar a las personas para trabajar en dirección a una situación común y a un conjunto integrado de objetivos.

El establecimiento de una visión en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque indica donde se dirige en el largo plazo y en qué se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes y de la aparición de nuevas condiciones del mercado.

En efecto, la visión en una empresa refleja la imagen futura de la organización, es realizada generalmente por la administración e incluye aspiraciones de los integrantes internos y externos

3) ¿Cuál es la misión de la empresa?

R: Mejorar continuamente la elaboración y distribución de agua purificada del Bosque logrando la satisfacción total en cuanto a calidad y servicio de la demanda existente.

Según Certo (2001: 174) para una organización, la misión le ayuda a la gerencia a aumentar la probabilidad de éxito. Por tanto, las razones para hacer esto son: primera, la existencia de una misión de la organización contribuye a que la gerencia centre el esfuerzo humano hacia una misma dirección. La misión hace explícitos los primeros objetivos que la organización trata de alcanzar y ayuda a los gerentes a mantener en mente estos objetivos cuando se toman decisiones. Segunda, la misión de una organización sirve como una seria justificación para distribuir los recursos. Una declaración de la misión adecuadamente elaborada, les da a los gerentes parámetros generales, pero útiles, sobre los recursos que deben utilizarse para alcanzar un propósito de la organización. Tercera, la declaración de una misión apoya a la gerencia en la definición de amplias, pero importantes, áreas de trabajo dentro de una organización y, por tanto los trabajos críticos que se deben cumplir.

La existencia de una misión en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque permite identificar la tarea básica de la empresa asimismo alcanzar los objetivos que se ha propuesto.

Entendemos que la misión de una empresa es la razón de ser, determina las funciones básicas que la empresa va a desempeñar en un entorno determinado para conseguir la misión que se ha propuesto, debe contener la necesidad de satisfacer a los clientes, los productos y servicios que ofertar.

Además, la misión le permite a la empresa concientizarse de su labor en el mercado, además describe las operaciones, el producto y el talento humano.

4) ¿Qué objetivos pretenden alcanzar?

Desarrollar la ampliación y modernización de las capacidades instaladas de producción y ventas actuales.

Aprovechar la proximidad de otras actividades como son la oportunidad de diversificar la empresa en la fabricación de jugos, bolis y gelatinas y otras presentaciones de agua purificada como son botellitas pet descartables en 600 ml, 1 litro, 1 ½ lt y Galones.

Fortalecer la imagen corporativa que derive en una empresa que crece en recursos físicos y financieros.

Implementar proceso que mejore la calidad del tratamiento del agua a partir de la conservación y prolongue el tiempo de vencimiento y caducidad.

Ejecutar un proceso de capacitación al personal en manejo de alimentos, de forma que se garantice mayor calidad en el proceso productivo, con la puesta en marcha de planes que garanticen la inocuidad de los productos.

Según Certo (2001: 106) la importancia de los objetivos organizacionales es la siguiente:

- ❖ Guía para la toma de decisiones.
- ❖ Guía para la eficiencia de la organización.
- ❖ Guía para la coherencia de una organización.
- ❖ Guía para la evaluación del desempeño.

La importancia de los objetivos radica en que brinda parámetros para evaluar el desempeño, la eficiencia y determina si las metas de la empresa están siendo alcanzadas, por tal motivo en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se consideran guías de sus acciones cotidianas en el corto plazo de todo el personal de la empresa.

Cabe agregar que el establecimiento de los objetivos en una empresa representa lo que desea alcanzar además sirven como fuente de motivación para todos los miembros de la empresa, permiten la formulación de estrategias y sirven como un medio para evaluar los resultados al compararlos con los objetivos establecidos. Además éstos deben contener las siguientes características: claros, medibles, alcanzables, coherentes, desafiantes, realistas.

5) ¿Cuál es la actividad comercial?

R: La distribución y comercialización de agua purificada.

Según Catacora (2000: 61), las empresas pueden ser clasificadas de acuerdo a la actividad económica:

Empresas agropecuarias: son aquellas que explotan en grandes cantidades los productos agrícolas y pecuarios. Ejemplo: granjas avícolas, granjas porcinas, invernaderos, haciendas de producción agrícola.

Empresas mineras: son las empresas cuyo objetivo principal es la explotación de recursos que se encuentran en el subsuelo. Ejemplo: empresas de petróleo, auríferas, de piedras preciosas y de otros minerales.

Empresas industriales: son las empresas dedicadas a transformar la materia prima en productos terminados o semielaborados. Ejemplos: fábrica de telas, fábrica de camisas, fábrica de muebles, fábrica de calzado.

Empresas comerciales: son las empresas que se dedican a la compra y venta de productos; colocan en los mercados los productos naturales, semielaborados y terminados a mayor precio del comprado, para obtener así una ganancia. Ejemplo: una empresa distribuidora de productos farmacéuticos, un supermercado, un almacén de electrodoméstico.

Empresas de servicios: son las empresas que buscan prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad, ya sea salud, educación, transporte, recreación, servicios públicos, seguros y otros servicios. Ejemplo: una empresa de

aviación, un centro de salud, una universidad, una compañía de seguros, una corporación creativa.

De acuerdo a esta clasificación y al giro comercial de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es una empresa de servicios ya que satisface en la población el consumo de agua purificada en la zona norte, brindando un servicio de calidad.

6) ¿Cuentan con un organigrama?

7) ¿Qué tipo de organigrama es?

R: Sí, vertical.

Según Koontz y otros (2008) la ventaja de un organigrama traza líneas de autoridad de la toma de decisiones, en ocasiones su elaboración puede mostrar inconsistencias y complejidades, que se deben corregir. El organigrama también revela a los gerentes y al personal nuevo como se ligan a la estructura como un todo.

También mencionan las limitaciones de los organigramas:

El organigrama sólo muestra relaciones de autoridad formales y omite las muchas relaciones informales e informacionales significativas.

No muestra cuanta autoridad existe en cualquier punto de la estructura.

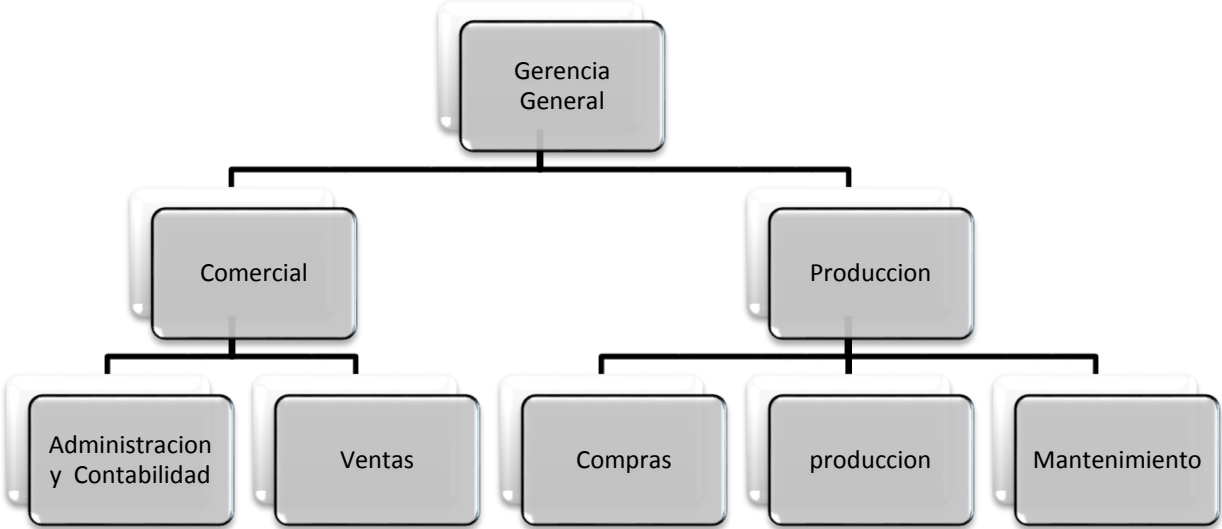
Otra dificultad con los organigramas es que los individuos pueden confundir las relaciones de autoridad con el estatus.

De acuerdo al organigrama que presenta la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, éste se organiza por funciones refleja las diferentes áreas con las que cuenta la empresa y la subordinación de cada área a la administración de la empresa.

La importancia de un organigrama dentro de una empresa radica en que representa la autoridad y las diversas combinaciones de la división de funciones.

En micro y pequeñas empresas, esta función se da muchas veces a través del propio dueño y dependerá de la magnitud de las operaciones pero siempre es conveniente procurar su establecimiento por escrito.

Figura 2: Organigrama de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque



Fuente: Agua Purificada del Bosque

El organigrama de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, es un organigrama tipo vertical debido a que se jerarquiza en forma descendente, las principales áreas en esta empresa son: comercial y producción.

Al área comercial comprende: administración, contabilidad y venta; estas implican registros y autorizaciones realizadas por la gerencia. Mientras que compras, producción y mantenimiento se subordinan al área de producción, este implica todo lo relacionado con la adquisición de materiales y purificación del agua.

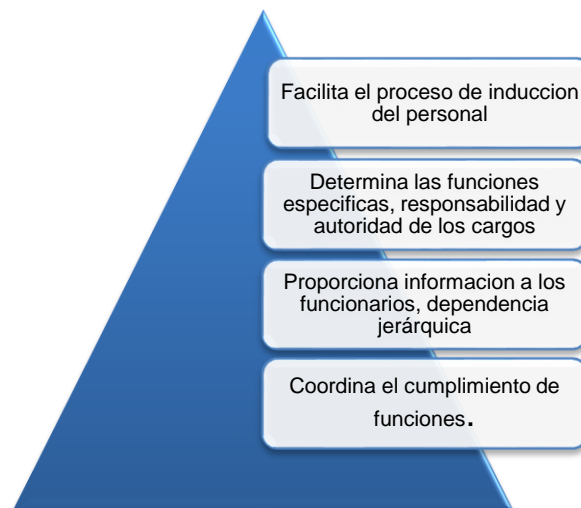
Cabe agregar que la elaboración de un organigrama permite que la información fluya de manera rápida y eficaz ya que muestra una representación del trabajo indicando de esta manera los cargos que existen en la empresa, la autoridad asignada y los diferentes niveles jerárquicos.

8) ¿El organigrama está soportado con un manual de funciones?

R: No

Castillo (2007) menciona que el manual de funciones es un documento que en forma ordenada y sistemática, nos presenta información sobre aspectos organizacionales necesarios para la realización del trabajo. Además es un compendio que describe cada una de las diferentes funciones correspondientes a cada cargo dentro de la organización. Busca responder a dos preguntas básicas que son: ¿Qué hace? Y ¿Para qué lo hace? Determinada función en el cargo. Eliminandose así problemas de duplicidad en las labores, detectando ineficiencia en el desempeño, responsabilidades no definidas o nombres inapropiados a los cargos, equilibrando funciones, tecnicando actividades y presentando a la empresa una serie de beneficios importantes en el manejo de sus colaboradores.

Figura 3: Importancia de un manual de funciones



Fuente: Propia

Tal como asegura la administradora de la empresa Agua Purificada del Bosque en la empresa no se cuenta con un manual de funciones que describa las funciones y requisitos para ocupar los cargos sin embargo esta entidad considera necesaria la implementación de un manual que facilite la inducción de las tareas del personal y sirva de soporte al organigrama de la empresa.

Un manual de funciones logra que los administradores no dejen de cumplir las normas de desempeño, además permite producir un equipo de trabajo formulando claramente las relaciones entre el personal.

9) ¿Se capacita al personal en el desarrollo de sus funciones?

R: No hay un manual de funciones, la inducción se da a través de la experiencia.

La capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos. La capacitación extraña la transmisión de conocimientos específicos relativos al trabajo, actitudes frente a aspectos organizacionales, de la tarea y del ambiente, así como desarrollo de habilidades y competencias. (Chiavenato, 2007: 386)

La institución que brinda capacitación es la CAMIPYMES, pero a la administradora de la empresa de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, sin embargo el resto del personal aún no ha recibido capacitación respecto a sus funciones laborales ya que dentro de los requisitos de contratación del personal se requiere de experiencia. La importancia de que se fomente la capacitación en las empresas es la necesidad de formación profesional, el entrenamiento y especialización en el oficio que desempeña.

Según Chiavenato (2007: 387). Los principales objetivos de la capacitación son:

- ❖ Preparar a las personas para la realización inmediata de diversas tareas del puesto.

- ❖ Brindar oportunidades para el desarrollo personal continuo y no sólo en sus puestos actuales, sino también para otras funciones más complejas y elevadas.
- ❖ Cambiar de la actitud de las personas, sea para crear un clima más satisfactorios entre ellas o para aumentarles la motivación y volverlas más receptivas a las nuevas tendencias de la administración.

10) ¿La entidad proporciona capacitación a los empleados que le permita ampliar su mercado laboral? ¿En qué temas?

R: No

Contenido de la capacitación.

El contenido de la capacitación puede incluir cuatro formas de cambio de la conducta, a saber:

Transmisión de información: el contenido es el elemento esencial de muchos programas de capacitación, es decir la información que se imparte entre los educativos en forma de un conjunto de conocimientos. Normalmente, la información es general, preferentemente sobre el trabajo, como información respecto a la empresa, sus productos y servicios, su organización y políticas, las reglas y los reglamentos, etc. También puede involucrar la trasmisión de nuevos conocimientos.

Desarrollo de habilidades: sobre todo, las habilidades, las destrezas y los conocimientos que están directamente relacionados con el desempeño del puesto presente o de posibles funciones futuras. Se trata de una capacitación orientada directamente hacia las tareas y las operaciones que serán realizadas.

Desarrollo o modificación de actitudes: se busca generalmente la modificación de actitudes negativas de los trabajadores para convertirlas en otras más favorables, como aumentar la motivación y desarrollar la sensibilidad del personal de gerencia y de supervisión en cuanto a los sentimientos y las reacciones de las personas.

Puede involucrar la adquisición de nuevos hábitos y actitudes, sobre todo en relación con los clientes o usuarios (como en el caso de la capacitación de vendedores, cajeros, etc.) o técnicas de ventas.

Desarrollo de conceptos: la capacitación puede estar dirigida a elevar la capacidad de abstracción y la concepción de ideas y filosofías, sea para facilitar la aplicación de conceptos en la práctica de la administración, sea para elevar el nivel de generalización para desarrollar gerentes que puedan pensar en términos globales y amplios.

Es importante que la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque implemente dentro de la empresa programas de capacitación que mejore el rendimiento de sus empleados sobre temas de atención al cliente, aspectos organizacionales de la empresa, motivación personal y ética profesional; esto permitirá una mayor rentabilidad y a los empleados tener una actitud más positiva, mejorar el conocimiento del puesto en todos los niveles, elevar la moral de la fuerza laboral, ayudar al personal a identificarse con los objetivos de la empresa, incrementar la productividad y calidad del trabajo y promover la comunicación en la entidad.

11)¿De cuánto son los activos totales de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque?

R: El valor estimado de activos totales es de C\$ 355,080.32.

Los activos son el resultado de operaciones realizadas por una firma, por lo tanto, estos recursos solo pueden acumularse a favor de una entidad económica, pues son recursos bajo el control de una empresa o corporación. (Narváez A; Narváez J, 2006: 40)

En efecto, los activos representan bienes y derechos de la empresa, dentro del activo se distingue el activo corriente y el activo no corriente clasificados de acuerdo a su grado de disponibilidad. El activo corriente comprende los bienes y derechos adquiridos con la intención que permanezcan menos de un año; mientras que el activo no corriente comprende los derechos y bienes que se

adquieren con la intención que permanezcan más de un año. Entre estos están propiedad planta y equipo, maquinarias, entre otros.

En la pequeña empresa el activo está conformado por el efectivo que está en caja, inventarios, y el activo fijo. Cuentas por cobrar a menudo posee un saldo mínimo. El número total de activos le permite a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque clasificarla en pequeña empresa de acuerdo a la ley N° 645.

Según el IASB (2009) en la sección 2: Conceptos y Principios Generales, describe al activo como un recurso controlado por la entidad como el resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

12) ¿Cuánto es el número de trabajadores?

R: El número total de trabajadores es de 15 personas.

De acuerdo a García (2008) la mano de obra es el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados.

Es decir, la mano de obra es el esfuerzo tanto físico como mental que se aplica durante la elaboración de un bien, donde el trabajador recibe un pago por sus servicios.

También García (2008) menciona que la mano de obra se divide en directa e indirectamente. La mano de obra directa influye directamente en la fabricación del producto terminado mientras que la mano de obra indirecta se reserva a las áreas administrativas o comerciales. No se asigna, por lo tanto a la fabricación del producto de manera directa ni tiene gran relevancia en el precio de este.

El número de trabajadores le permite a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque clasificarla en pequeña empresa de acuerdo a la ley N° 645. Es necesario mencionar que 4 de los 15 trabajadores forman parte del proceso de producción que consiste en el lavado, llenado y etiquetado de los botellones, el resto del

personal se encuentra distribuido en el área de administración, ventas y contabilidad.

13) ¿Cuánto son las ventas totales?

R: El valor estimado de ventas totales es de C\$ 109,605.59

Según Narvárez A; Narvárez J (2006) las ventas totales son el importe total de las mercancías entregadas a los clientes, vendidas al contado o al crédito.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque las ventas representan la principal fuente de ingreso; se realizan ventas al contado y las de créditos cubren un periodo muy corto es decir menos de 15 días.

14) ¿Se encuentran inscritos en la CAMIPYMES? ¿Obtienen ventajas al estar inscrito en la CAMIPYMES?

R: Las ventajas que se obtienen son el certificado RUM y capacitaciones.

De acuerdo con la ley 645 esta empresa cumple con las siguientes variables:

Figura 4: Clasificación de las PYMES

Variables	Pequeña Empresa	Según la empresa Agua Purificada del Bosque
Número total de Trabajadores	6-30	15
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 1.5 millones	C\$ 355,080.32
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 9 millones	C\$ 109,605.59

Fuente: Ley 645

Según el Arto. 32 de la Ley 645, Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (LEY MIPYME), tiene como propósito contar con una base de datos suficientemente amplia que permitirá asistir adecuadamente a las MIPYME y que tengan acceso a los incentivos contemplados en las leyes de la materia.

Beneficios

- ❖ La empresa podrá acceder a los beneficios que otorga la Ley MIPYME.
- ❖ Las MIPYME Registradas podrán acceder a Incentivos Fiscales y a Programas de Apoyo a las MIPYME.
- ❖ La empresa podrá hacer sus trámites ante el MIFIC de manera más rápida.

Procedimientos y requisitos

Preséntese al Centro de Apoyo a la Micro, pequeña y mediana empresa (CAMIPYME) de su departamento o a la Ventanilla Única de Inversiones (VUI), para llenar formulario de inscripción acompañado de los siguientes requisitos:

- ❖ Fotocopia Cédula de Identidad.
- ❖ Fotocopia Carnet RUC
- ❖ Fotocopia matrícula de la Alcaldía vigente
- ❖ Escritura de constitución (persona jurídica)
- ❖ Estados Financieros (persona jurídica). (MIFIC, 2012)

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque está formada como persona natural, por lo tanto los dos últimos requisitos no aplican.

15)¿Cómo considera actualmente la calidad de la información?

R: Buena ya que las operaciones están soportadas

Según Catacora (2000). El análisis de un sistema contable debe estar enfocado hacia el logro de los siguientes objetivos principales:

Asegurar la integridad de los datos.

El primer objetivo del análisis de un sistema contable está relacionado directamente con el aseguramiento de la integridad de los datos, el cual establece que todas las transacciones que deben estar registradas lo estén.

Adecuado registro y procesamiento de las operaciones.

El segundo objetivo que debe cumplir el análisis de un sistema contable se refiere al adecuado registro y procesamiento de las operaciones, esto significa que se efectúen de acuerdo a normas y procedimientos aprobados por la gerencia.

Presentar la información financiera en forma confiable.

El tercer objetivo de análisis se refiere a la confiabilidad de la información financiera, y establece que los estados financieros deben tener un mínimo grado de confianza acerca de las cifras, y que estas se encuentren razonablemente presentadas de acuerdo con principios de contabilidad.

Garantizar la oportunidad en la presentación de la información.

El cuarto objetivo referente a la oportunidad en la presentación de la información, no menos importante que los anteriores, establece que la información debe ser generada y presentada oportunamente y ello por una sencilla razón: la información es una herramienta para la toma de decisiones.

Por lo tanto, si la información de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cumple con las características mencionadas anteriormente la información se considera confiable. La administración debe establecer controles que asegure que la información se registre adecuadamente acompañada de políticas o guías que faciliten la toma de decisiones y disminuya los riesgos.

Según la sección 2: Conceptos y principios Generales la información debe presentar las características mencionadas anteriormente, es decir la información debe ser comprensible para los usuarios de los estados financieros, la información debe ejercer influencia en las decisiones económicas además debe ser completa y oportuna.

16)¿La información proporcionada en los estados financieros es confiable y transparente?

R: Si, por la documentación que sustenta la operaciones.

Integridad de la información contable:

La palabra integridad se refiere a las diferentes cualidades: completa, no interrumpida, no alterada, fiable, honesta y sincera. La información contable debe tener estas cualidades debido a la importancia que tiene para los individuos que dependen de ella para tomar decisiones financieras importantes. (Meigs y otros, 2003: 18)

De acuerdo al IASB (2009: 17) en la sección 2: Conceptos y principios generales, en el principio de integridad menciona 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 equivocada, y por lo tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

También menciona que la información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

En efecto como asegura la contadora de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque la información es confiable y transparente ya que todas las transacciones están soportadas con la documentación necesaria.

La integridad de la información contable se verá reflejada a través de la competencia del personal de la empresa, de los controles que se desarrollen y de la ética del personal. La información de los estados financieros debe ir acompañada de notas que revelen la seguridad razonable de estos y los riesgos que puede enfrentar la empresa.

17)¿La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene la intención de acceder a créditos en este momento? ¿Por qué?

R. Si, a través de un préstamo usado para comprar una máquina embotelladora y llenadora de botellas PET de 620 a 1 litro de agua purificada del Bosque, con capacidad de hasta 960 botellas por hora, también se compró un camión para la distribución de agua.

Los acreedores por otra parte, son individuos y otras empresas que han proporcionado crédito a las empresas que presentan el informe. Por ejemplo, un banco comercial puede haber prestado dinero a la empresa que presente el informe, o un proveedor puede haber permitido que en la empresa que presente el informe compre bienes y pague por ellas más adelante. (Meigs y otros, 2003: 8)

Según la administradora, contar con esta máquina llenadora de botellas mejora el nivel de la producción además contar con un camión distribuidor más, mejora la atención al cliente.

18)¿Acceden a créditos fácilmente?

R: Si, es primera vez que se realiza un préstamo de esta magnitud al banco, es un préstamo con un plazo de tres años. Anteriormente los préstamos que se estaban realizando cubren periodos menores que un año.

El pasivo no circulante a largo plazo es aquel integrado por deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuya exigencia o vencimiento se dará después del próximo año natural a partir de la fecha del balance general, o después del próximo ciclo normal de operaciones de la entidad.(Romero, 2007: 224)

Este es un préstamo en el largo plazo ya que cubre un período de tres años, constituye una fuente de financiamiento para la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque.

19) ¿Conocen de personas externas interesadas en realizar inversiones en esta empresa? ¿Quiénes?

R. No se conoce de personas interesadas en realizar inversiones en esta empresa, y por el momento no le gustaría por la experiencia que se ha tenido.

Según Meigs y otros (2003: 8) Los usuarios externos de la información contable son individuos y otras empresas que tienen un interés financieros en la empresa que presenta el informe, pero no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa. Son usuarios externos de la información financiera:

- ❖ Propietarios
- ❖ Acreedores
- ❖ Sindicatos
- ❖ Agencias gubernamentales
- ❖ Proveedores
- ❖ Clientes habituales
- ❖ Asociaciones comerciales
- ❖ Público en general.

De acuerdo a lo anterior escrito, los usuarios están interesados en la información que se exponen en los estados financieros con el fin de tomar decisiones. En el caso de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, los acreedores bancarios son las personas externas que tienen interés en la solvencia de la empresa es decir, si esta está en la capacidad de pagar sus deudas a medida que se vencen.

Inversionistas son individuos y otras empresas propietarios de la empresa que presenta el informe. (Meigs y otros, 2003: 8). Actualmente la de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no tiene inversionistas extranjeros que le permita ampliar sus horizontes, esta empresa es un negocio familiar y desea mantenerse de esta manera. Cabe agregar que las fuentes de financiamientos permiten que la empresa adquiera bienes de capital.

Resumen de la Estructura Organizativa

La importancia de mantener una estructura organizacional en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, se debe a que determina el modelo en que se organiza la entidad a fin de cumplir las metas propuestas y el logro de los objetivos deseados.

Cabe agregar que la estructura organizacional en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se acomoda a sus necesidades y prioridades. Provee la forma en que se organiza cada una de las áreas de la entidad y las jerarquías existentes para la delimitación de las funciones de los miembros.

Es importante mencionar que la estructura organizacional en la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque necesita implementar por escrito las funciones que son atribuibles a los cargos, para una mejor formalización de los puestos existentes en la empresa.

El acto de organizar mejora la estructura organizativa de la empresa y origina el marco de referencia que tiene unida las diversas funciones de acuerdo a un esquema; también armoniza aun grupo de personalidades distintas.

La relación que existe entre la estructura organizativa y la NIIF para PYMES, se refleja en la fase de implementación de esta norma. En el caso que la entidad desee implementarla se debe realizar un análisis del entorno económico-empresarial de la empresa junto con sus debidas proyecciones.

Además la administración es la encargada de coordinar y desarrollar los procesos, transmite la información y autoriza el marco contable que mejora la presentación razonable de la información financiera, es decir que si la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque decide implementar la NIIF para PYMES la decisión corresponderá a la administradora.

Las debilidades que se encontraron en la estructura organizacional son: la falta implementación de manuales y programas de capacitación. Debilidades que pueden ser mejoradas por la administración.

Figura 5: Matriz de la Estructura Organizacional

Estructura organizacional	Empresa	NIIF para PYMES Comentarios
Misión	Si	Mientras mejor sea la estructura de diseño organizacional, mejor será el cumplimiento de los requerimientos de la NIIF para PYMES, determinara la capacidad del personal operativo.
Visión	Si	
Objetivos	Si	
Organigrama	Si	
Manual de organización	No	
Capacitaciones	No	
Controles	Si	
Otros manuales	No	
Usuarios	Internos- externos	

Fuente: propia

Estructura Financiera

1) ¿Tiene algún conocimiento sobre la NIIF para PYMES?

R: No |

Características principales de la NIIF para PYMES.

La NIIF para PYMES evita la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general.

Sus características principales son:

- ❖ Comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.

- ❖ En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. Se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.
- ❖ Permite comparar a inversores, prestamistas, y otros los estados financieros de las “pymes” y reduce la dificultad en su preparación
- ❖ Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.
- ❖ La NIIF para PYMES permite estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.
- ❖ Simplifica el lenguaje por medio de utilizar vocabulario común en la medida que es posible. La norma se considera apropiada y de fácil aplicación, aún por las “pymes” más pequeñas –las llamadas entidades “de tamaño micro”.
- ❖ El volumen de la NIIF para PYMES consta de aproximadamente 225 páginas en comparación con las cerca de 2,800 páginas de las NIIF completas. (Cerritos, 2011: 2)

En efecto las NIIF para PYMES abarcan normas más simplificadas basadas en la NIIF completas, son menos complejas y su enfoque son la compañías pequeñas y medianas adecuándose a su estructura.

Debido NIIF para PYMES es una norma dirigida a pequeñas y medianas entidades la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque puede hacer uso de esta norma considerando las características que presenta está.

20) ¿La empresa cuenta con un sistema contable?

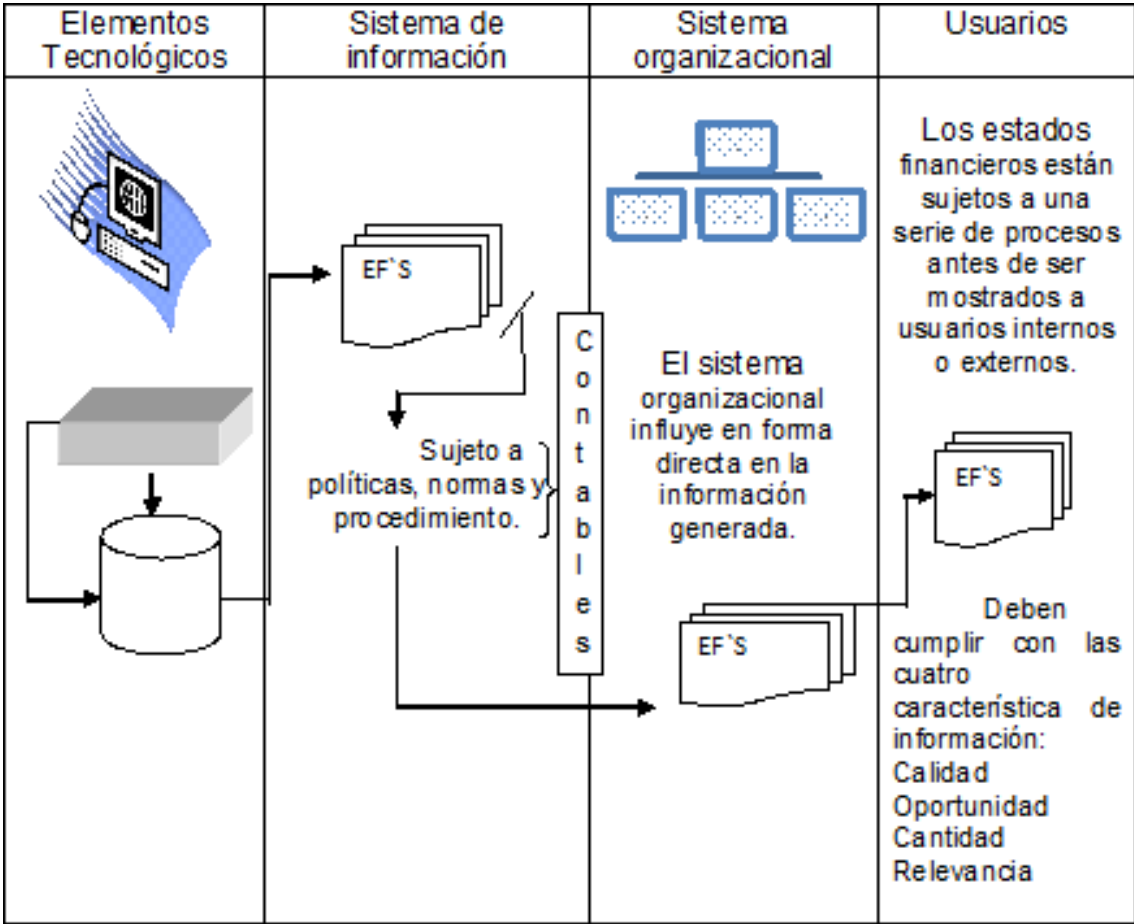
R: Si

Según Catacora (2000: 52) Uno de los objetivos principales del análisis de los sistemas contables, es verificar que la información procesada por el sistema se está efectuando de acuerdo con los estándares establecidos por la empresa. Cuando se nombra los estándares establecidos nos referimos a toda una filosofía que la empresa refleja en manuales, instructivos, comunicaciones, gráficos y en general cualquier vía de información en donde se planeen principalmente las

políticas que, de alguna forma, pudieran afectar el desempeño de los empleados en relación con el procesamiento de la información contable.

Tal como lo afirma la contadora, la empresa Agua Purificada del Bosque posee un sistema contable que clasifica y resume las operaciones de la empresa para posteriormente emitir los estados financieros precisos con datos confiables e íntegros, permitiendo tomar decisiones acertadas respecto a asuntos externos e internos de la empresa.

Figura 6: Esquema del funcionamiento de un sistema contable.



Fuente: Catacora (2000)

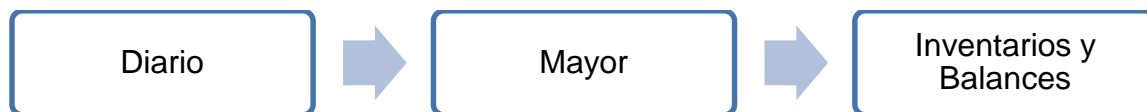
Un análisis de un sistema contable en cualquier empresa permite la integridad de los datos, un adecuado registro y procesamiento de las operaciones de acuerdo a normas y procedimientos establecidos por la empresa, información financiera que se caracteriza por ser confiable y oportuna en lo que respecta a la toma de decisiones.

Un sistema contable permite que la información desarrollada dentro de la empresa, asimismo mejoras el desempeño de los trabajadores.

21) ¿Qué tipo de sistema es manual o computarizado?

R: Por lo general los registros contables se realizan de una manera manual sin embargo se utiliza Excel para registrar algunos datos.

El procedimiento manual es aquel que emplea es esfuerzo humano para la captación, cálculo, registro y síntesis de las operaciones financieras de una empresa o entidad de acuerdo con el registro de:



Procedimiento electrónico es el que se lleva a cabo por medio de la computadora y es el más usado en la actualidad, por las necesidades cada vez más exigentes del entorno empresarial, donde se requiere manejar una gran cantidad de información en tiempo relativamente cortos, lo que facilita los procesos contables y da mayor certeza al registro. (Sastrias, 2008: 27)

Tal como asegura la contadora, para registrar las operaciones contables de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se utiliza un sistema de registro manual realizado por ella misma, la información no pierde la confiabilidad ni la oportunidad. Sin embargo la administradora de esta entidad confirma que en ocasiones se hace uso de las hojas de cálculo que ofrece Excel para llevar un control de los egresos que realiza la empresa.

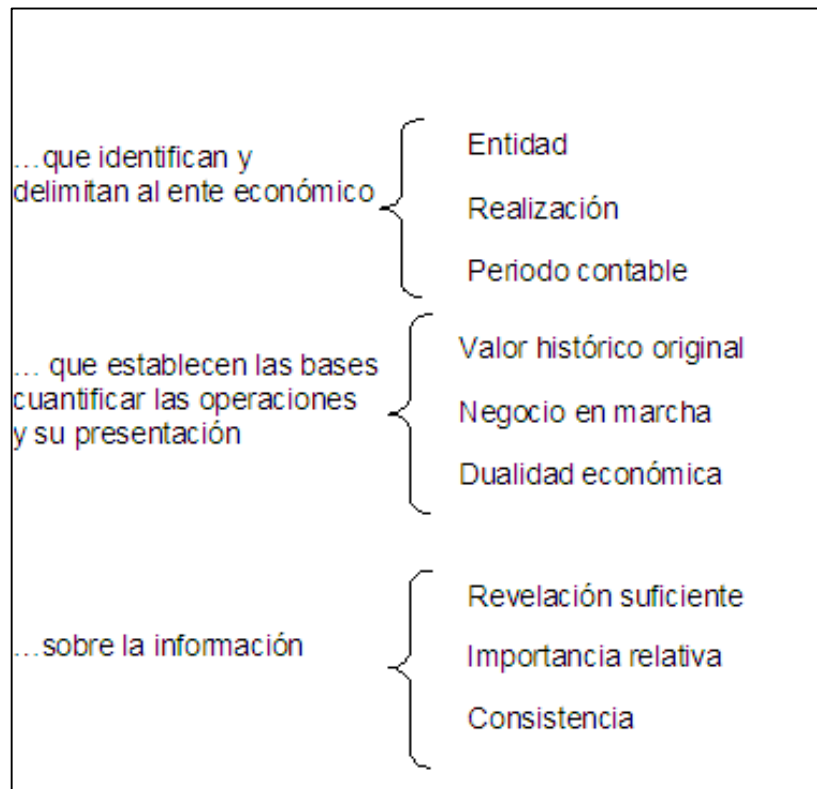
Con referencia a lo anterior el tipo de procedimiento que se utiliza para el registro de las operaciones va estar en dependencia del que quiera usar la administración, el fin que se persigue es preparar el producto es decir los estados financieros para las personas interesadas como dueños, terceros y el gobierno.

22)¿Qué marco de referencia contable utiliza para registrar sus operaciones?

R: Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Según Catacora (2000: 85) define los principios contables como aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad.

Figura 7: Postulados Básicos de la Contabilidad.



Fuente: Guajardo (2008)

La contadora de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque asegura que como marco de referencia contable se utiliza los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, este conjunto de postulados son de gran utilidad en la elaboración de los estados financieros permite que la información sea presentada a los usuarios internos como externos de una manera razonable, oportuna y relevante; lo que les permite tomar decisiones con un mayor nivel de certeza.

En conclusión, los Principios de contabilidad tienen como objetivo estandarizar la elaboración de los estados financieros respecto a: uniformar los criterios contables, orientar a los usuarios de los estados financieros y mejorar el conocimiento contable.

23) ¿Existe en la empresa un catálogo de cuenta? ¿Cómo está clasificado?

R: Si, está clasificado de una manera combinada.

Según Catacora (2000) las características de un catálogo contable son las siguientes:

La flexibilidad significa que un código contable debe estar diseñado de tal forma que permita, posteriormente, agregar nuevas clasificaciones o detalles que se requieran bajo las condiciones existentes. Esta característica es sumamente importante cuando surgen nuevos requerimientos de información aplicables a los negocios.

Una adecuada clasificación indica que un código contable debe estar clasificado de acuerdo con las normas contables que establece la profesión.

La jerarquización de un código contable debe establecer subdivisiones para cada uno de los grupos y subgrupos de partidas que conforman los estados financieros, a fin de presentar la información hasta el nivel de detalle que sea requerido. Uno de los aspectos importantes para el diseño del catálogo de cuentas, es la claridad en las descripciones y denominaciones de las cuentas contables, con el objetivo

de asociar y establecer una relación directa entre la descripción de la cuenta y su naturaleza.

Tal como asegura la contadora, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque posee un catálogo de cuentas diseñado de acuerdo al volumen de las operaciones de la empresa, proporciona que el sistema contable recopile y registre las operaciones de forma correcta; además permite que se mantenga un registro cronológico y ordenado de los eventos económicos para posteriormente emitir los estados financieros.

Figura 8: Ejemplo de un catálogo de cuenta combinado.

AGUA PURIFICADA DEL BOSQUE				
CATALOGO DE CUENTA				
CLASIFICACION GENERAL				
Grupo	Rubro	Cuenta	Sub cuenta	Descripción
1.000				Activo
	1.100			Activo Corriente
		1.101		Efectivo en caja
			1.101-1	Caja Chica
			1.101-2	Caja General

Fuente: propia

24) ¿Cuenta la empresa con un manual que describe las cuentas del catálogo de cuentas?

R: No

Según Catacora (2000) A veces este tipo de manual también es denominado manual de codificación de cuentas, clasificador de cuenta o sencillamente manual de cuentas.

Un manual de código contable detalla todas y cada una de las cuentas, su naturaleza y los conceptos por los cuales se debitan o acreditan.

Tal como responde la contadora, de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque la entidad no cuenta con un manual que describa como deben registrarse las transacciones. Sin embargo reconoce la necesidad de implementación de este tipo de documento.

Figura 9: Ejemplo parcial de un manual de cuenta

MANUAL DEL CODIGO CONTABLE		Pág. Nº 1 de 1. Fecha de vigencia: 06195 Sustituye Pág.: De fecha.
ASUNTO	Código contable	
CAPITULO	II	
PUNTO	Activo	
APROBADO POR:		

Propiedades Planta y Equipo		
CUENTA	SUBCUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
190	1	Edificios y Construcciones
		Esta cuenta comprende los costos de adquisición o construcción de edificaciones que serán utilizadas por la empresa para el giro normal de sus operaciones.
		Se debita por: Todos los costos de adquisición o construcción Mejoras de los activos
		Se acredita por: Baja de algún activo por cualquier concepto.

Fuente: Catacora (2000)

La importancia de este manual de cuenta radica en que es un soporte al catálogo de cuenta ya que es más detallado y permite una visión del sistema contable, explica cómo deben registrarse las transacciones de la empresa.

En las pequeñas y medianas empresas, generalmente no se utiliza un manual de procedimientos contables, por el tamaño y las condiciones de estas, por lo que tienen poco personal y muchas veces cada uno de ellos conoce implícitamente el modo de operación.

Es oportuno señalar que es indispensable que se respeten las disposiciones que sobre movimiento de las cuentas imponga el catálogo, de modo que no sea real solamente el saldo de las cuentas sino también su movimiento, por lo que también, el significado en una cuenta de los movimientos de débito y crédito debe ser preciso.

25) ¿Qué tipos de manuales utilizan?

R: Ningún tipo de manual.

Los manuales son por excelencia los documentos organizativos y herramientas gerenciales utilizadas para comunicar y documentar los procedimientos contables y no contables. Consisten en la organización lógica y ordenada de todos los procedimientos identificados, bajo el esquema de una especie de libros actualizables. (Catacora, 2000:74)

También Catacora (2000) menciona los siguientes tipos de manuales a implementarse en una empresa:

Manual de políticas contables: un manual de políticas contables detalla todas y cada una de las políticas que se siguen en la entidad respecto a los registros contables. Las políticas deben estar siempre de acuerdo con principios de contabilidad de aceptación general y ello debe ser declarado en los manuales.

Manual del código contable: un manual de código contable detalla todas y cada una de las cuentas, su naturaleza y los conceptos por los cuales se debitan o acreditan.

Manual de normas y procedimientos: un manual de normas y procedimientos contables detalla, bajo el esquema de responsable acción, todos y cada uno de los procedimientos contables. Un manual de normas y procedimientos contables, también puede especificar los asientos de tipo contable que se realizan para un determinado procedimiento. Igualmente este tipo de manuales debe establecer las normas que sean aplicables a cada uno de los procedimientos previamente definidos.

En efecto, la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no emplea ningún tipo de manual que desarrolle las diferentes actividades de la empresa.

Los manuales mejoran la estructura organizacional y financiera de la empresa ya que son instrumentos de estudios por parte de la administración además sirven de elemento de apoyo para la implementación, seguimiento y actualización de todos los sistemas de personal.

26) ¿Las operaciones de la empresa son soportadas a través de la documentación necesaria? ¿Qué tipos de documentos utilizan?

R: Si, los tipos de documentos son: facturas, recibos, órdenes de compra, libro diario, libro mayor, comprobantes, entre otros.

Importancia de la documentación.

La necesidad de la documentación surge como una respuesta para reflejar el trabajo realizado por los empleados en algún tipo de instrumento organizacional. Mediante el proceso de documentación, todas las actividades son plasmadas de tal forma que cualquier empleado debidamente autorizado debe tener acceso y conocer dicha información.

La documentación de los sistemas se realiza por las siguientes razones:

Sistematizar las relaciones entre los integrantes de una organización.

Instruir a los empleados acerca de los aspectos tales como: objetivos, políticas, normas, procedimientos, funciones y autoridad.

Servir de guía para la ejecución de las tareas de los empleados.

Servir de guía para la evaluación de la eficiencia operacional. (Catacora, 2000:95)

Los documentos son importantes porque dejan constancia de las operaciones que se realizan en la actividad comercial. Los documentos que más utiliza la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque son los documentos contables para mantener un apropiado control de todas las operaciones que se realizan; también constituyen un medio de pruebas de todas las transacciones por tal razón se hace uso de factura, comprobante de diario, comprobante de pago, orden de compra, libro diario y el libro mayor, entre otros

27) ¿Qué estados financieros prepara la empresa?

R: Los Estados Financieros que prepara la empresa son el Balance General, Estado de Resultado y el Estado de Flujo de Efectivo este último se prepara cada vez que la empresa requiere realizar un préstamo.

Según Catacora (2000: 90) el resultado final de todo el proceso contable, de los principios aplicables y de los procedimientos de registro desarrollados, son los estados financieros en donde se registran los juicios y criterios que una gerencia tiene de una entidad.

A continuación los conceptos de los tres estados financieros que prepara la empresa Agua purificada del Bosque.

❖ Estado de Resultado

El estado de resultado resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo. Del

estado de resultado se obtiene los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas.

En la NIIF para PYMES; la sección 5: Estado de Resultado integral y Estados de Resultados menciona que una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

En un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo. (IASB, 2009: 35). El estado de resultado que presenta la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque comprende: los ingresos, costos y gastos.

❖ Estado de flujo de efectivo

En este informe se incluyen las entradas y salidas de efectivo que tuvo una compañía en un período de operaciones, para poder determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final del mismo. En el estado de flujo de efectivo se presentan las entradas y salidas de efectivos. Las entradas son los recursos provenientes de transacciones como ventas al contado, cobranzas, y aportaciones de los socios, entre otros. Las salidas son los desembolsos que se realizan por transacciones como compras al contado, pago de cuentas por pagar, y pago de gastos, entre otros.

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (IASB, 2009:40). Este estado se prepara cuando se requiere de financiamiento externo. En este estado se refleja las actividades de operación, de financiamiento y de inversión.

❖ Estado de situación financiera

A este informe se le conoce comúnmente como Balance General, en el cual se presenta información útil para la toma de decisiones en cuanto a la inversión y al

financiamiento. Es este informe se muestra el monto del activo, pasivo y capital de una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con los que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado de los dueños. Dentro de dicho estado financiero se tiene una sección para activo, pasivo y capital. (Guajardo, 2001: 252)

En la NIIF para PYMES; la sección 4: Estado de Situación Financiera menciona que una entidad presentara sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas. En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, el balance general constituirá una de los elementos básicos en el marco de la información de la empresa y un valioso instrumento de gestión y control.

Sin duda la elaboración de los estados financieros ayuda a quienes toman las decisiones evaluar el desempeño de la organización principalmente a la administración de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque. Los estados financieros que preparan al finalizar el periodo contable son el Balance General y el Estado de Resultado. La contadora agrega que el estado de Flujo de Efectivo se prepara solamente cuando se realizan préstamos a las instituciones financieras.

Cabe agregar que los estados financieros reflejan una fotografía de la situación económica de la empresa y permiten que se realicen comparaciones con periodos anteriores.

29) ¿Cómo está constituido el capital social? ¿La empresa es de un solo dueño de una sociedad? ¿Es una empresa particular?

R: Capital aportado por el dueño.

Capital contable: El capital contable representa los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales han sido aportados por fuentes internas representadas por los propietarios o dueños, y los provenientes de las operaciones realizadas y otros eventos económicos y circunstancias que la

afecten. Los propietarios adquieren un derecho residual sobre los activos netos, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución. (Romero, 2010: 174)

Capital contribuido: Está conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad. (Romero, 2010: 175)

El capital que posee la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque es propio realizado por el propietario de la empresa. Por lo tanto en el catálogo de cuentas debe aparecer en el rubro de capital el nombre del dueño y la subcuenta de capital contribuido y las respectivas aportaciones que ha realizado.

Persona natural

Algunas veces, en función de consideraciones tales como los recursos necesarios para iniciar un negocio, la complejidad del mismo o el tamaño, una sola persona puede constituirse en una entidad económica y comenzar a realizar el objetivo planeado. Para todo fin práctico, una entidad económica constituida por una sola persona esta funcionalmente completa y puede operar de manera adecuada. (Guajardo, 2004: 10)

Cualquier persona puede iniciar un negocio propio, sin requerir socios y dedicarse a la prestación de servicios, para poder operar bajo el esquema de persona natural siempre y cuando llene los requisitos fiscales necesarios y se presente en la oficina de recaudación que le corresponda.

La sección 22: Pasivos y Patrimonio de la NIIF para PYMES menciona que el patrimonio incluye inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso de en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones de los propietarios. (IASB, 2009: 133)

30) ¿Realizan ventas al contado o al crédito?

R: Ambas. Las ventas al crédito el plazo es mínimo de 15 días.

Tipos de ingresos.

A pesar de que las entidades pueden recibir una amplia variedad de ingresos, podemos agruparlos o clasificarlos en dos grupos:

Ingresos ordinarios. Son los que se derivan y se identifican con la realización de transacciones, transformaciones internas y eventos usuales, es decir, de las actividades propias del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no, y

Ingresos no ordinarios. Son los que se derivan y se identifican con la realización de transacciones, transformaciones o eventos inusuales, es decir, que no son propios del giro de la entidad ya sea sea frecuentes, o no. (Romero, 2010: 239)

Los ingresos de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque son las ventas que realiza, ingreso que posteriormente se refleja en el estado de resultado. Sin embargo esta empresa emplea estrategias de ventas para atraer al consumidor como son las entregas a domicilio, atención personalizada y precios accesibles.

La sección 23: Ingresos por actividades ordinarias de la NIIF para PYMES menciona que se reconoce los ingresos cuando:

- (a) La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes.
- (b) La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos.
- (c) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (d) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados de la transacción.
- (e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad. (IASB, 2009: 143)

31) ¿Cuenta la empresa con controles eficientes y adecuados para salvaguardar los recursos de la entidad? ¿Qué activos posee?

R: A pesar que no hay un control de costos y gastos, ni procedimientos. La empresa posee los siguientes controles la segregación de funciones, elaboración de planilla, supervisión de las tareas de los vendedores. Dentro de los activos se encuentran el efectivo, inventarios y el activo fijo.

Según el IASB (2009) en la sección 2: Conceptos y Principios generales puntualiza que el activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasado, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Controles: sirven para verificar la exactitud de un proceso.

Los controles pueden ser preventivos o de detección, esta clasificación de los controles depende del momento en el cual se ejecuta el control con relación al proceso. Los controles preventivos son aquellos que se ejecutan antes de la ejecución de un proceso, ejemplos de controles preventivos son los siguientes:

- ❖ El inventario que ingresa al almacén se recibe solamente con base en autorizaciones, y son contados e inspeccionados antes de ser ingresados al sistema.
- ❖ Revisión y aprobación de los comprobantes de diario.

Los controles de detección se aplican durante o después de un proceso; la eficacia de los controles detectivos dependerá principalmente del intervalo de tiempo transcurrido entre la ejecución del proceso y la ejecución del control. Algunos ejemplos de controles de detección son los siguientes:

- ❖ Reconciliaciones de cuentas auxiliares vs. Mayor
- ❖ Emisión de listado de excepciones
- ❖ Cuadre de totales de débitos y créditos al gravar los comprobantes contables. (Catacora, 2000: 239)

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene controles eficientes pero también presenta algunas debilidades principalmente en la planeación de los gastos en los que incurren ya que no se pronostican lo cual debiera hacerse durante un periodo determinado. Sin embargo la administradora realiza autorizaciones de la documentación, junto con el cuadro de éstos.

32) ¿Se realizan auditorias en esta entidad? ¿Con que frecuencias son realizadas?

R: No

Auditoria es la acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. (Arens y otros, 2007: 4)

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no se realizan auditorias de ningún tipo, ya que la administración no la considera necesario por lo tanto no han recurrido a este tipo de servicio.

Entendemos que una auditoria es un examen de los estados financieros e inclusive el auditor tendrá que obtener evidencia para sustentar la opinión que va a emitir en un informe que prepara para los usuarios de los estados financieros. Las auditorias permiten detectar errores que tienden a afectar la razonabilidad de los estados financieros.

Según Catacora (2000) un sistema de control interno es importante por cuanto no se limita únicamente a la confiabilidad en la manifestación de las cifras de los estados financieros; sino también evalúa el nivel de eficiencia operacional en procesos contables y administrativos.

33) ¿Qué tipo de impuesto declara en la administración de rentas? ¿Paga cuota fija o son responsables retenedores?

R: Somos Responsables Retenedores, se declara el ISC, IVA, Pago mínimo, Retención en la fuente y el Impuesto anual.

Deberes de los contribuyentes.

La otra cara de la moneda en el ejercicio fiscal de los derechos del contribuyente está relacionada con las obligaciones que por ministerio de ley debe cumplir. Entre las de mayor relevancia destacan: a. Declaración y pago de IR; b. Anticipos mensuales y retención en la fuente; c. Declaraciones y reporte periódicos, y del levantar inventarios. (Báez C; Báez J, 2001)

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque cumple con sus obligaciones fiscales ante la administración de Rentas, está obligado a retener a terceras personas y a pagar un parte como adelanto o pago a cuenta de los tributos a cargo de dichos contribuyentes y enterarlo al Fisco en los plazos que corresponda. Es importante para una empresa pagar sus impuestos porque es un medio a través del cual es estado obtiene ingresos; tienen gran importancia en la economía de nuestro país ya que gracias a ellas se puede invertir en aspectos prioritarios como: la educación, la salud, la seguridad y la impartición de justicia.

Resumen Estructura Financiera

La importancia de mantener una estructura financiamiento radica cómo una entidad puede allegarse a fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso.

La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque accede a fuentes de financiamiento tradicional, entre las que se encuentra principalmente la banca comercial.

La estructura financiera determina la combinación entre los recursos propios y ajeno.; es la obtención de recursos o medios de pagos, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital y a la inversión corriente que la empresa necesita, la cual se traduce en la forma en que se financian los activos de una empresa.

En la contabilidad de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque juega un papel importante, ya que refleja la inversión y el financiamiento de la empresa, por

lo tanto se esta información se manifiesta en los estados financieros ya que presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Es importante identificar las normas, principios y prácticas contables utilizadas por la compañía para elaborarlos.

Figura 10: Matriz de Estructura Financiera

Estructura Financiera	Empresa	NIF para PYMES Comentarios
Sistema Contable	Si	La información presentada debe ser comprensible para los usuarios de la información que tiene conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales además ejerce influencia en la decisiones. Las transacciones debe contabilizarse y presentar se de acuerdo a su esencia también debe ser oportuna es decir dentro del periodo de tiempo que se necesita.
Marco Contable	Sí. PCGA	
Catálogo de cuenta	Si	
Manual de cuenta	No	
Formas- formatos	Si	
Control interno	Si	
Aspectos legales	Si	
Estados financieros		
Balance general	Si	
Estado de resultado	Si	
Estado de cambios en el patrimonio	No	
Estado de flujos de efectivo	A veces	
Notas		
Políticas contables	Depreciación	

Fuente: Propia

Cabe señalar que el registro contable debe sustentarse en la documentación suficiente, provista por terceros o generada internamente, debe anotarse en los libros y registro que sean necesarios. Los libros, registro, documentos y demás evidencia del registro se deben mantener conservados por el tiempo que resulte necesario para el control y seguimiento de la transacción.

La información financiera ayuda a tomar las mejores decisiones. De acuerdo al IASB (2009: 18) entre los beneficios también puede incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera se usa de forma interna.

34) ¿Cómo funciona el área de producción?

R: El área de producción únicamente comprende las áreas de lavado, llenado, colocación de tapas y etiquetado. (Ver anexo 6, 7 y 8)

Procesos administrativos relacionados con la producción.

Para controlar todo el proceso de producción, las empresas establecen procedimientos para controlar el ciclo de producción. Un ciclo de producción incluye al menos, las siguientes etapas:

- ❖ Planificación de materias primas
- ❖ Planificación de producción
- ❖ Control de inventarios
- ❖ Planificación de las materias primas

Las actividades de planificación de las materias primas se dirigen a coordinar las unidades de materia prima que se requieren para producir las unidades de productos terminados.

Normalmente, la planificación de las materias primas se lleva a cabo una vez que se ha determinado el nivel de producción deseado. La planificación de las materias primas debe procurar que no se presente desabastecimiento para poder cumplir y llevar a cabo el proceso productivo.

Planificación de la producción

Una vez que se han determinado los volúmenes de materia prima, se debe ejecutar actividades de planificación de la producción, las cuales deben estar enfocadas a colocar las cantidades de bienes que debe ser producido de acuerdo básicamente con el presupuesto de ventas que prepara el área de mercadeo. La planificación de la producción, lleva a cabo al menos las siguientes actividades:

- ❖ Planificación anticipada
- ❖ Fijación de metas
- ❖ Programación
- ❖ Despacho

Control de inventarios

El control de los inventarios implica un seguimiento estricto sobre las cantidades que se manejan a través de las entradas y salidas de inventarios. Para el proceso administrativo de las cantidades ingresadas y despachadas, se implantan controles que son instrumentados a través de formularios que controlan las cantidades recibidas o despachadas a través de operaciones de ingreso y salida. (Catacora, 2000: 280).

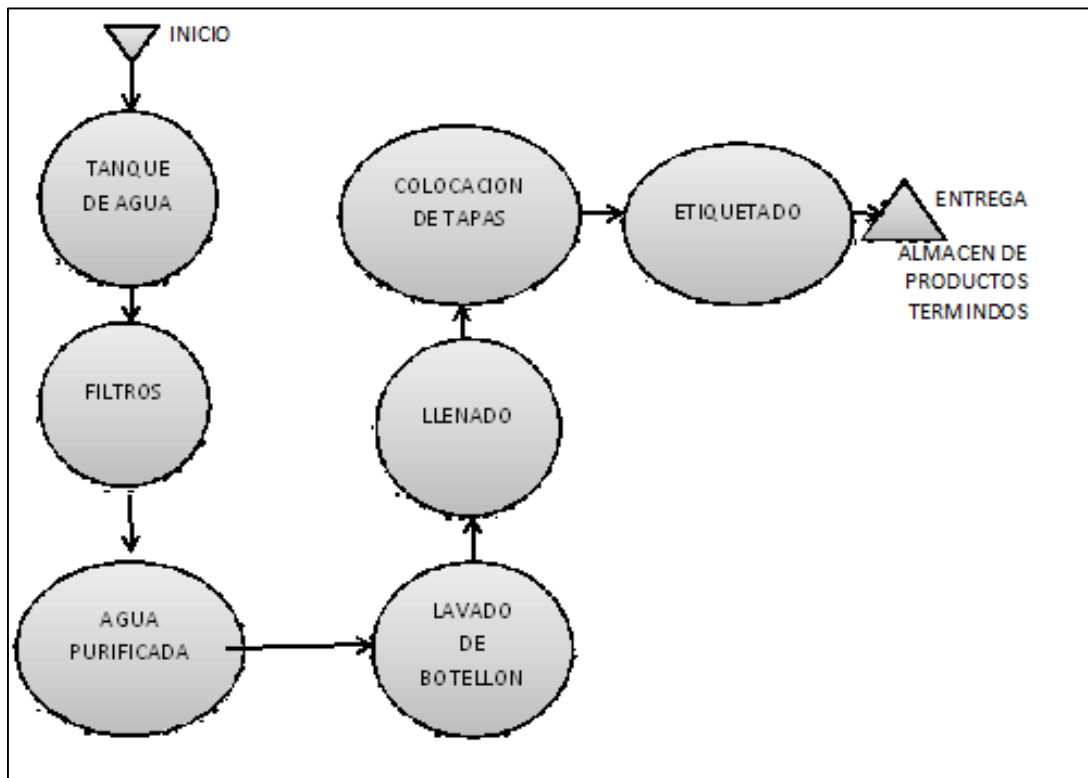
Antes de iniciar la producción, se debe hacer una adecuada planeación de las materias primas, la materia prima principal es el agua y las materias auxiliares están los desinfectantes, detergentes entre otros, los costos indirectos que conlleva la elaboración de agua purificada.

La sección 13: Inventarios de la NIIF para PYMES menciona que los inventarios son activos de la entidad, por tal razón la administración debe implementar controles que permita salvaguardar estos recursos.

Son tres los elementos esenciales que integran el costo de producción:

- ❖ **Materia prima:** Son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y lo químico, antes de que pueda venderse como productos terminados.
- ❖ **Mano de obra:** Es el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados.
- ❖ **Cargos indirectos:** También llamados gastos de fabricación, gastos indirectos de fábrica, gastos indirectos de producción o costos indirectos, son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican o cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centro de costo determinados. (García, 2008: 16)

Figura 11: Proceso productivo



Fuente: Propia

35) ¿Qué método de valuación de inventario utilizan?

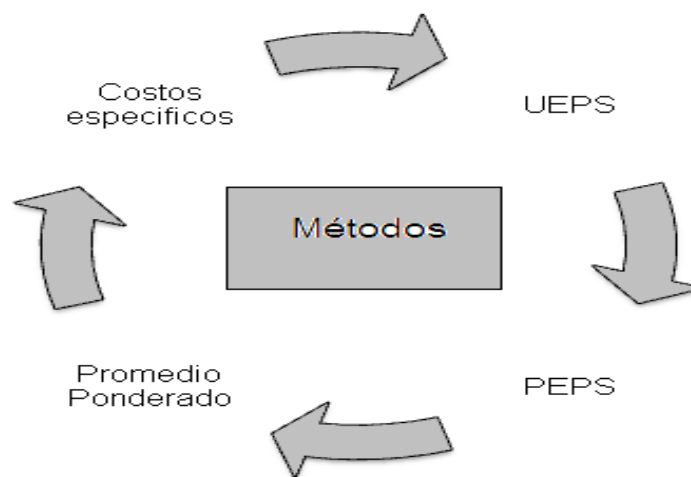
R: UEPS Últimas en entrar primeras en salir

El objetivo de los métodos de valuación es determinar el costo que será asignado a las mercancías vendidas y el costo de las mercancías disponibles al terminar el periodo. Se debe seleccionar el que brinde al negocio la mejor forma de medir la utilidad neta del periodo y el que sea más representativo de su actividad. (Guajardo, 2001: 125)

En el método de últimas en entradas, primeras salidas (UEPS), de valuación de inventarios, se supone que las últimas mercancías compradas son las primeras que se venden. (Guajardo, 2001: 127)

Tal como afirma la contadora el método utilizado para valorar el inventario es el método UEPS. Este método de valuación no lo permite la NIIF para PYMES, de acuerdo a la sección 13: Inventarios; esta norma permite el método UEPS y el método de costo promedio.

Figura 12: Métodos de valuación de inventarios



Fuente: Propia

Es importante para una empresa establecer un método de control de inventarios, ya que de esta manera se evita que sean robados o que los recursos se desperdicien.

Propiedad, Planta y Equipo

36) ¿Poseen terrenos o instalaciones propias?

37) ¿Tienen vehículos destinados al uso del negocio?

38) ¿En el caso de la producción que activos fijos tiene?

39) ¿Tienen definido un método de depreciación?

R: La empresa tiene instalaciones propias y vehículos, mobiliario y equipo de oficina, envases, maquinaria y equipo (máquina llenadora de agua en bolsas plásticas purificada) y selladora. El método de depreciación es el de línea recta.

Según Guajardo (2001:153) un nombre más apropiado para este tipo de activos es el de inmuebles, planta y equipo. Estos activos son bienes tangibles que tienen por objeto:

El uso o usufructo de los mismos en beneficio de la entidad.

La producción de artículos para su venta o para el uso de la propia entidad.

La prestación de servicios de la entidad a su clientela o al público en general.

La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

En efecto la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene instalaciones propias, y vehículos que distribuyen el agua purificada en el municipio y sus alrededores. La sección 17: Propiedades, planta y equipo de la NIIF para PYMES, menciona que estos activos se ven afectados por la depreciación sin incluir terrenos, además señala que la característica de estos tipos de activos, es que son utilizados para incrementar la producción de la empresa y no para venderlos. Se contabilizan de acuerdo al importe de la factura, más los fletes y la instalación.

Según Guajardo (2001:127) En el método de depreciación en línea recta se supone que el activo se desgasta por igual durante cada periodo contable. Este método se usa con frecuencia por ser sencillo y fácil de calcular. El método de línea recta se basa en el número de años de vida útil del activo, de acuerdo con la fórmula:

$$\frac{\text{costo del activo} - \text{valor de desecho}}{\text{Años de vida útil}}$$

= Monto de la depreciación para cada año del activo o gasto de depreciación anual.

El método de línea recta es el más popular en las empresas. La depreciación es parte de un activo que ya se ha consumido. Es un proceso de distribución de costo entre los distintos periodos contables que se beneficiaron con el uso del activo.

40) ¿Cómo funciona el área de comercialización?

R: Los productos terminados se distribuyen a través de medios de comercialización como vehículos donde el producto se traslada en sus diferentes presentaciones, o bien el cliente ingresa a la empresa y compra el producto directamente.

Sistemas de ventas

Según Catacora (2000: 30) Un sistema de ventas cubre las siguientes funciones o subsistemas:

- ❖ Facturación y cobranzas
- ❖ Control de los canales de distribución
- ❖ Mercadeo.

En la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque se utiliza el sistema de facturación, éste permite registrar y controlar las operaciones de ventas de la organización; en cambio el sistema de cobranzas permite controlar el registro y mantenimiento de cuentas por cobrar aunque el periodo de crédito de la empresa es por lo menos de quince días. Se utiliza como canales de distribución los

camiones repartidores de agua a domicilio y atención directa además se utiliza estrategias de ventas como la publicidad a través de medios televisivos.

Resumen de la Estructura Operativa

Figura 13: Matriz de Estructura Operativa

Estructura operativa	Empresa	NIIF para PYMES	Comentarios
Producción			La comercialización no es más que la entrega del producto a los clientes, basándose en una serie de elementos como: equipos de transporte y maquinas utilizadas. Se debe llevar un control de los materiales para evitar el desperdicio o uso inadecuado. En la producción se hace uso de persona, materiales y costos indirecto.
Planificación anticipada Fijación de metas Programación Despacho	si	Si	
Formula del cálculo del costo	UEPS	Sección 13: PEPS- Costo promedio	
Método de depreciación	Línea recta	Sección 17: Línea recta Método de depreciación decreciente Método de unidades de producción	
Comercialización			
Ingreso	Venta	Venta Prestación de servicios Contrato de construcción Interese, regalías y dividendos	

Fuente: Propia

V. CONCLUSIONES

La NIIF para PYMES, es una simplificación de la NIIF plena, esta norma contiene 35 secciones con temas vinculantes al tamaño de operación de las PYMES. El personal contable de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque, desconocen el contenido de esta normativa. La base legal que se utilizó para clasificar a la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque fue la ley N° 645: Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Mediana y Pequeña empresa.

La estructura de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque está acorde a sus necesidades, posee un sistema contable que permite que la información sea confiable, elaborar los estados financieros y tomar decisiones oportunas a los usuarios internos y externos.

Las debilidades encontradas en cuanto a la estructura organizacional, financiera y operativa fueron:

- ❖ El organigrama de la empresa no cuenta con un manual de organización que respalde las funciones que debe realizar el personal.
- ❖ El catálogo de cuentas no está soportado con un manual contable o instructivo de cuentas.
- ❖ No utilizan ningún tipo de manuales, los procedimientos son desarrollados a través de la experiencia y no existe un control ordenado de los costos y gastos.
- ❖ Utilizan el método UEPS.

Una de las ventajas de aplicar la NIIF para PYMES, es el acceso a financiamiento, sin embargo la administración de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque no está interesada en obtener inversionistas nacionales ni extranjeros; debido a que desean mantener un negocio familiar. Otras de las ventajas de esta norma es mejorar el acceso a crédito, programa de capacitación, calidad, transparencia y uniformidad en la información.

VI. BIBLIOGRAFÍA

Arens, A y otros (2007). Auditoria, un enfoque integral. 11ª edición. Editorial Pearson Educación. México. 800 p.

Báez C; Báez J. (2001). Todo Sobre Impuesto en Nicaragua. 5ta edición. 712 p.

Castillo, A (2007) Análisis de cargos y manual de funciones en una empresa manufacturera. Universidad Tecnológica de Pereira – Facultad de Ingeniería Industrial

Catacora, F. (2000). Sistemas y Procedimientos Contables. McGraw Hill. Venezuela. 388 p.

Certo, S. (2001). Administración Moderna. Octava edición. Pearson Educación Bogotá, D.C. 624 p.

Cerritos, E. (2011). Importancia de la aplicación de la NIIF para PYMES. Página 1/1. Extraído el 20 de mayo del 2012 desde <http://deniifparapymesetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicación-de-niif.html>.

Chiavenato, I. (2007). Administración de recursos humanos. Octava edición. McGraw Hill. México DF. 500 p.

Domínguez, I y Crestelo, L. (2009). Fundamentos teóricos y conceptuales sobre la estructura de financiamiento. Extraído el 5 de octubre desde: <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/conceptos-de-estructura-de-financiamiento.htm#mas-autor>

García, J. (2008). Contabilidad de costo. Tercera edición. McGraw Hill. México. 315p.

Greco, O y Godoy, A. (2005). Diccionario Contable y Comercial. Tercera edición. Valletta ediciones, S.R.L. Buenos Aires.

Guajardo G; Andrade N (2008). Contabilidad financiera. Quinta ed. México. McGraw Hill. 356 p.

Guajardo, G. (2004) Contabilidad Financiera. Cuarta edición. McGraw Hill. México. 542 p.

Guajardo, G. (2001) Contabilidad un enfoque para usuarios. McGraw Hill. México .467 p.

IASB. (2009). Accounting Standard Board. NIIF para PYMES. Emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. México 225 p.

Koontz, H y Wehrich, H. (2008). Administración una perspectiva global. 12ª edición. McGraw Hill. México DF. 804 p.

Ley N° 645. Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la micro mediana y pequeña empresa. Aprobada el 24 de enero del 2008. Publicada en la Gaceta N° 8 del 08 de febrero del 2008. Nicaragua.

Luna, J y Muñoz, L. (2011). Colombia: hacia la adopción y aplicación de las NIIF y su importancia. Extraído el 20 de mayo de 2012 desde <http://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/viewfile/10954/10047>

Maldonado, J. (2010). Introducción a las normas internacionales de Información Financiera-NIIF. Extraído el 3 de enero del 2013 desde: http://www.actualizacionparaelcambio.com/site/index.php?option=com_content&view=article&id=5:normas-internacionales-de-informacion-financiera-qniifq&catid=3:publicaciones.

Meigs, R y otros. (2003). Contabilidad: la base para decisiones gerenciales. Undécima edición. McGraw Hill. Bogotá Colombia. 721 p.

Ministerio de Industria y Comercio (MIFIC). Registro único de la Micro, Pequeña y mediana empresa. Nicaragua. Extraído el 5 de octubre del 2012 desde:

<http://www.mific.gob.ni/INICIO/REGISTROUNICODELASMIPYMES/tabid/112/language/es-NI/Default.aspx>

Moncada, M. (2011, julio 18). Nueva Normativa contable vigente. Nicaragua. Extraído el 20 de mayo del 2012 desde <http://www.laprensa.com.ni/2011/07118/economia/67018>

Narváez, A; Narváez, J. (2006) Contabilidad I. Sexta Edición. Ediciones A.N. Nicaragua.241p

Narváez, A; Narváez, J. (2007) Contabilidad II. Tercera edición. Ediciones A.N. Nicaragua. 266 p

Romero, J. (2010) Principios de contabilidad. Cuarta edición. McGraw Hill. México DF. 489 p.

Romero, J. (2007) Contabilidad Intermedia. McGraw Hill. México DF. 733p

Salazar, A y Maggiorani, R. (2005). Estructuras Organizativas y Tipos de organización. Extraído el 10 de octubre del 2012 desde: <http://www.gestiopolis.com/recursos4/docs/ger/estorgorg.htm#mas-autor>

Sastrias, M. (2008) Contabilidad Dos.26ª edición. Editorial Esfinge, S. México .186p.

Sequeira, V y Cruz, A. (2009). Manual de investigación: Investigar es Fácil. Nicaragua. 100 p.

VII.

ANEXOS

Anexo 1

Operalización de las variables.

Las variables de estudio fueron:

- ❖ Estructura
- ❖ PYMES
- ❖ NIIF para PYMES
- ❖ Ventajas

Variables	Definición	Sub variable	Indicadores	Sub indicadores	Sub-sub indicadores
Estructura	La estructura de la empresa es la forma en que la empresa se divide en los distintos órganos y la relación que hay entre ellos	Organizacional	Misión	Tipos de organigrama	
			Visión		
		Objetivos	Manual de funciones		
		Organigrama			
		Financiera	Sistema Contables	Marco contable	
			Importancia de la información financiera		
			Elementos de un Sistema Contable	Catálogo de cuenta	Importancia
					Clasificación
				Manual de Cuenta	Importancia
				Formas-Formatos	
Control Interno	Importancia				
	Tipos				
	Métodos de evaluación				
Componentes					
Operativa	Aspecto legal				
	Área productiva				

			Área de comercialización		
PYMES	Son empresas con características distintivas, y tiene límites ocupacionales y financieros prefijado por el estado o regiones	Pequeña Empresa Agua Purificada del Bosque	Importancia		
			Clasificación		
			Base Legal Ley 645	Objeto de la ley	
				Naturaleza de la ley	
Finalidad de ley					
NIIF para PYMES	Constituye los estándares internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable que en ellas se establece los lineamientos para llevar la contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo	Importancia	Nivel interno		
			Nivel eterno		
		Estructura	Sección 1: Pequeñas y medianas entidades	Alcance	
			Sección 2: Conceptos y Principios Generales	Objetivo de los Estados Financieros	
				Principios Generales	
			Sección 3: Presentación de los Estados Financieros	Cumplimiento de la NIIF para PYMES	
				Conjunto Completo de Estados Financieros	
			Sección 10: Políticas Contables		
			Sección 13: Inventarios	Medición	
		Costo de inventarios			
Formula del cálculo del costo					
Sección 17: Propiedad, planta y equipo	Medición				
	Método de				

				Depreciación	
			Sección 22: Pasivos y patrimonio		
			Sección 23: Ingresos por actividades ordinarias		
			Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo que se informa		
Ventajas		Mercado Local y Nacional	Armoniza la información		
			Consistencia y transparencia		
			Capacitación en el ejercicio de la profesión		
		Mercado Internacional	Inversión		
			Mejora en la competitividad		

Anexo 2

ENTREVISTA



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA – MATAGALPA

Dirigido a: Administradora Agua Purificada del Bosque

Licenciatura en Contaduría pública y finanzas

Somos estudiantes de la Carrera de Licenciatura en Contaduría pública y finanzas, estamos realizando una investigación cuyo tema es: Capacidad para la adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012. Por tal motivo su información o aportes que podría brindar serán muy valiosos, que servirá como insumo en la realización de nuestro seminario de graduación.

Agradeciéndole de antemano.

OBJETIVO: Evaluar la estructura de la pequeña empresa Suplidora del Agua del Bosque para la adopción de NIIF para PYMES, en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

INDICACIONES:

Favor responda de forma objetiva, pues de ello depende la validez de los resultados esta investigación.

I. DATOS GENERALES

Entrevistado: _____

Cargo que desempeña: _____

Lugar: _____ Fecha: _____ Hora: _____

Entrevistador: _____

II. PREGUNTAS

- 1) ¿Cuáles son los antecedentes de la empresa?
- 2) ¿Cuál es la visión de la empresa?
- 3) ¿Cuál es la misión de la empresa?
- 4) ¿Qué objetivos pretende alcanzar la entidad?
- 5) ¿Cuál es la actividad comercial?
- 6) ¿Cuentan con un organigrama?
- 7) ¿Qué tipo de organigrama es?
- 8) ¿El organigrama esta soportado con un manual de funciones?
- 9) ¿Se capacita al personal en el desarrollo de sus actividades?
- 10) ¿La entidad proporciona capacitación a los empleados que le permita ampliar su mercado laboral? ¿En qué temas?
- 11) ¿De cuánto son los activos totales de la pequeña empresa Agua Purificada del Bosque?
- 12) ¿Cuánto es el número de trabajadores?
- 13) ¿Cuánto son las ventas totales?
- 14) ¿Se encuentran inscrito en la CAMIPYMES? ¿Obtienen ventajas al estar inscrito en la CAMIPYMES?
- 15) ¿Cómo considera actualmente la calidad de la información?
- 16) ¿La información proporcionada en los estados financieros es confiable y transparente?
- 17) ¿La pequeña empresa Agua Purificada del Bosque tiene la intención de acceder a créditos en este momento? ¿Por qué?
- 18) ¿Acceden a créditos fácilmente?
- 19) ¿Conocen de personas externas interesadas en realizar inversiones en esta empresa? ¿Quiénes?
- 20)

Anexo 3

ENTREVISTA



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA – MATAGALPA

Dirigido a: Contadora Agua Purificada del Bosque

Licenciatura en Contaduría pública y finanzas

Somos estudiantes de la Carrera de Licenciatura en Contaduría pública y finanzas, estamos realizando una investigación cuyo tema es: Capacidad para la adopción de la NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012. Por tal motivo su información o aportes que podría brindar serán muy valiosos, que servirá como insumo en la realización de nuestro seminario de graduación.

Agradeciéndole de antemano.

OBJETIVO: Evaluar la estructura de la pequeña empresa Suplidora del Agua del Bosque para la adopción de NIIF para PYMES, en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

INDICACIONES:

Favor responda de forma objetiva, pues de ello depende la validez de los resultados esta investigación.

I. DATOS GENERALES

Entrevistado: _____

Cargo que desempeña: _____

Lugar: _____ Fecha: _____ Hora: _____

Entrevistador: _____

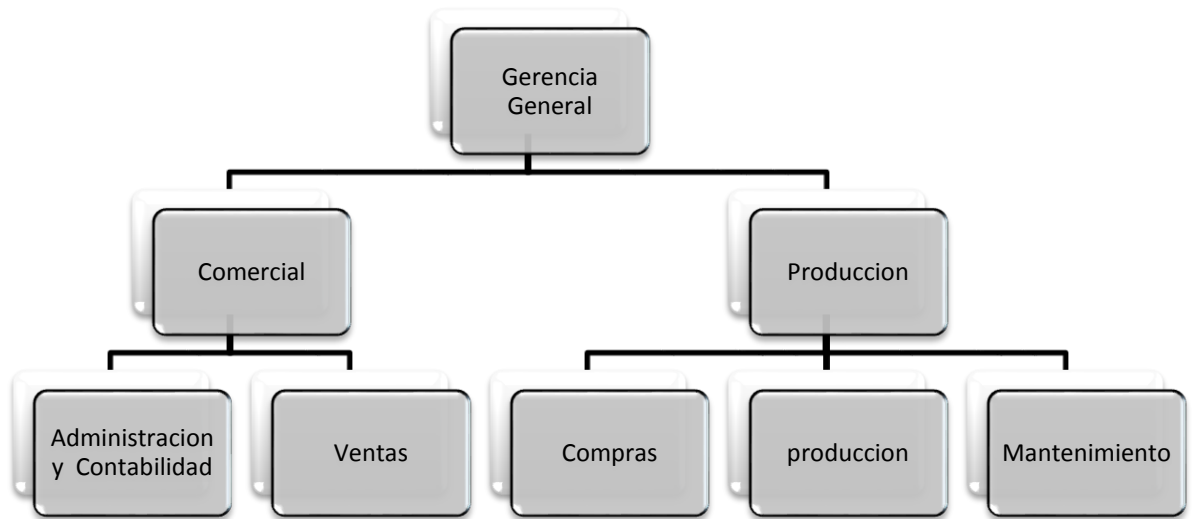
II. PREGUNTAS

- 1) ¿Tiene algún conocimiento sobre la NIIF para PYMES?
- 2) ¿La empresa cuenta con un sistema contable?
- 3) ¿Qué tipo de sistema es manual o computarizado?
- 4) ¿Qué marco de referencia contable utiliza para registrar sus operaciones?
- 5) ¿Existe en la empresa un catálogo de cuentas? ¿Cómo está clasificado?
- 6) ¿cuenta la empresa con un manual que describe las cuentas del Catálogo de cuentas?
- 7) ¿Qué tipos de manuales utilizan?
- 8) ¿Las operaciones de la empresa son soportados a través de la documentación necesaria? ¿Qué tipo de documentos utilizan?
- 9) ¿Qué estados financieros prepara la empresa?
- 10) ¿Qué método de valuación de inventario utilizan?
- 11) ¿Poseen terrenos o instalaciones propias?
- 12) ¿Tienen vehículos destinados al uso del negocio?
- 13) ¿Tienen definido un método de depreciación?
- 14) ¿Cómo está constituido el capital social? ¿La empresa es de un solo dueño de una sociedad? ¿Es una empresa particular?
- 15) ¿Realizan ventas al contado o al crédito?
- 16) ¿Cuenta la empresa con controles eficientes y adecuados para salvaguardar los recursos de la entidad? ¿Qué activos posee?
- 17) ¿Se realizan auditorías en esta entidad? ¿Con que frecuencias son realizadas?
- 18) ¿Qué tipo de impuesto declara en la administración de rentas? ¿Paga cuota fija o son responsables retenedores?
- 19) ¿Cómo funciona el área de producción?
- 20) ¿Cómo funciona el área de comercialización?

Anexo 4



**ORGANIGRAMA DE LA PEQUEÑA EMPRESA AGUA
PURIFICADA DEL BOSQUE**



Anexo 5

**CATÁLOGO DE CUENTA DE LA PEQUEÑA EMPRESA AGUA PURIFICADA
DEL BOSQUE**

**AGUA PURIFICADA DEL BOSQUE
CATÁLOGO DE CUENTA**



Periodo Fiscal 2007-2012

CATÁLOGO DE CUENTAS

10 ACTIVO

110 ACTIVO CIRCULANTE

1101 Caja General

1101-1 Caja Moneda Nacional

1101-2 Caja Moneda Extranjera

1102 Caja Chica

1103 Bancos Cuenta Corriente

1103-1

1103-2

1104 Bancos Depósitos a plazo

1104-1

1104-2

1105 Bancos Cta. De ahorro

1106 Cuentas por cobrar- clientes

1107 Cuentas por cobrar I.M.

1108 Otras Cuentas por cobrar

1109 Préstamos a empleados

1110 Inventario de mercaderías

1111 Provisión para cuentas incobrables

1112 Impuestos pagados por anticipado- IVA

1113 Inversiones y mejoras

120 ACTIVO FIJO

1201 Terrenos

1202 Edificios

1203 Mobiliario y Equipo de Oficina

1204 Envases

1205 Equipo Rodante

1206 Maquinaria y Equipo

1206-01 Selladora

1300 Depreciación acumulada

1300-1 Dep. Acum. De Edificio

1300-2 Dep. Acum. De Mobiliario y Equipo de Oficina

1300-3 Dep. Acum. De Equipo Rodante

20 PASIVO

210 PASIVO CIRCULANTE

2101 Proveedores

2102 Cuentas por Pagar Diversas

2103 Gastos Acumulados por pagar

2103-1 Energía eléctrica

2103-2 Teléfono

2103-3 Servicio de agua y alcantarillado

2103-4 INSS Patronal

2103-5 INATEC

2103-6 Alquileres

2103-7 Sueldos

2104 Préstamos Bancarios Corto Plazo

2105 Préstamos Bancarios Largo Plazo

2106 Retenciones por pagar

2106-1 1% sobre compras

2106-2 IVA 15%

2106-3 INSS Laboral

2107 Impuestos por Pagar

2107-1 I.R Anticipo

2107-2 Alcaldía Municipal

2107-3 I.S.C

2108 Cuentas por pagar

30 CAPITAL SOCIAL

3001 Capital

3002 Utilidad o Pérdida Acumulada

3003 Utilidad o Perdida del Ejercicio

40 INGRESOS

4001 Ventas

4002 Costo de Ventas

4003 Utilidad o Pérdida del Ejercicio

4003 Otros Ingresos

4003-1 Otros ingresos IVA

4003-2 Otros Ingresos

50 COSTOS Y GASTOS

5001 Compras

5002 Mano de Obra Directa

5003 Costos indirectos de fabricación

5004 Otros gastos

5005 Gastos de Administración

5006 Gastos de Ventas

60 RESULTADOS

6001 Pérdida y Ganancias

6002 Ajustes y Resultados

Anexo 6

AGUA PURIFICADA DEL BOSQUE



Anexo 7

PROCESO DE PURIFICACIÓN DEL AGUA

Lavado →



← Llenado

Etiquetado →



Anexo 8

Máquina llenadora de agua

