

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 la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en el
2012.

Sub Tema:

Beneficios al adoptar las NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agro
Exportadora del Norte del municipio de Matagalpa en el I semestre del
2012.

Autoras:

Merys Andrea Blandón Urbina.

Perla Marina Cajina Rizo.

Tutora:

MSc. Anabell Pravia Valdivia.

Febrero, 2013

TEMA:

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

SUBTEMA:

Beneficios al adoptar las NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte del municipio de Matagalpa en el I semestre del 2012.

Indice

DEDICATORIA.....	i
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
RESUMEN	iv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN	2
III.OBJETIVOS	3
IV.DESARROLLO.	4
1. Marco Conceptual De Niif Para Pymes Y Pymes.....	4
1.1 NIIF PARA PYMES	4
1.1.1 Concepto De Niif Para Pymes.	4
1.1.2 Importancia De La Niif Para Pymes.	4
1.1.3 Características De La Niif Para Pymes.....	5
1.1.4 Requisitos Para Niif Para Pymes.	7
1.1.5 Presentación De Estados Financieros.....	8
1.1.5.1 Estado De Situación Financiera.....	9
1.1.5.2 Estado Del Resultado Integral Y Estado De Resultados.	11
1.1.5.3 Estado De Flujos De Efectivo.....	11
1.1.5.4 Notas A Los Estados Financieros.....	13
1.1.6. Inventarios	14
1.1.6.1 Deterioro Del Valor Del Inventario.....	16
1.1.7 Beneficios A Los Empleados.	17
1.2. PYMES.....	21
1.2.1 Antecedentes De Las Pymes.....	21
1.2.2. Definición De Pymes.....	22
1.2.3 Importancia De Las Pymes.....	23
1.2.4 Clasificación De Las Pymes.	23
1.2.5 Características De Las Pymes:.....	24
1.2.6 Ventajas De Las Pymes.....	25
1.2.7 Base Legal.....	27
1.2.7.1 Ley 645 Ley De Promoción, Fomento Y Desarrollo Del Micro, Pequeña Y Mediana Empresa.....	27
1.2.7.1.1 Objeto De La Ley	27

1.2.7.1.2 Naturaleza De La Ley.....	27
1.2.7.1.3 Finalidad De La Ley.....	28
2 Estructura De La Pequeña Empresa Agro-Exportadora Del Norte.....	29
2.1 CONCEPTO DE ESTRUCTURA.....	29
2.1.1 Estructura Organizacional.....	29
2.1.1.1 giro O Actividad Del Negocio.....	30
2.1.1.2 aspecto Legal.	30
2.1.1.3 Misión Y Visión.	31
2.1.1.4 Organigrama.....	32
2.1.2 Estructura Financiera.....	36
2.1.2.1 Manual Contable.	37
2.1.2.2 Catálogo De Cuenta.....	37
2.1.2.3 Aspectos Fiscales.....	39
2.1.3 Estructura Operacional.....	40
2.1.3.1 Elementos Del Costo.....	41
3. Beneficios Al Adoptar Las Niif Para Pymes.....	42
3.1 BENEFICIO EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	42
3.2. BENEFICIO DE LA ESTRUCTURA OPERACIONAL.....	43
3.3 BENEFICIOS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA.....	44
3.4 BENEFICIOS EN EL MERCADO NACIONAL.....	45
3.5 beneficios en el internacional.....	46
4. Análisis De Instrumentos.....	47
V CONCLUSIONES.....	68
VI BIBLIOGRAFIA.....	69
VII ANEXOS.....

DEDICATORIA

Este seminario de graduación se los dedico primeramente a Dios, en quien radica mi existencia, toda la sabiduría, entendimiento, paciencia, fortaleza y la fuerza para conseguir todas las aspiraciones que pueda trazarme a nivel personal y profesional en todo el transcurso de mi vida.

De manera muy especial y con mucho cariño lo dedico también a mis padres, Simeón Blandón Ceaz que mientras estuvo en mi vida me apoyó a alcanzar mis metas, a mi madre Corina Urbina Lizano que desde mi nacimiento me ha comprendido, apoyado y brindado fuerzas para seguir adelante , a mi hermana, novio y demás familiares, quienes hicieron su mayor esfuerzo y contribución en el transcurso de estos cinco años de mi formación profesional, tanto motivacional como económicamente, con lo cual me han permitido culminar con éxito ésta carrera universitaria, por lo que merecen mi gratitud.

A mis maestros por transmitir sus conocimientos durante estos cinco años para lograr ser una profesional de éxito y alcanzar todas mis metas trazadas.

Merys Andrea Blandón Urbina.

DEDICATORIA

El presente seminario de graduación primeramente se lo dedico a Dios por brindarme la vida y la oportunidad de cumplir con mis expectativas de coronar mi carrera con éxito.

A mis padres Gilberto Rafael Cajina Rodríguez y Esperanza Rizo Montenegro quienes en el transcurso de mi vida sentimental, profesional y económica me han apoyado incondicionalmente, a mis hermanas que por medio de sus consejos me han reflejado el camino del bien.

A mis profesores quienes me han transmitido sus conocimientos adquiridos en su trayecto profesional para ayudarme a ser una licenciada en Contaduría Pública y Finanzas.

Perla Marina Cajina Rizo.

AGRADECIMIENTO.

Agradecemos primeramente a DIOS por habernos dado las fuerzas, entendimiento y guiarnos para llevar a cabo este seminario de graduación.

A nuestros padres por haber hecho de nosotras mujeres de bien y personas responsables y cristianas.

Queremos agradecer a cada uno de los docentes que durante nuestros momentos de formación académica, nos facilitaron, colaboraron y transmitieron sus conocimientos indispensables para el desenvolvimiento y ejercicio de nuestra profesión con alto grado de responsabilidad, ética y calidad.

Agradecemos de manera especial a nuestra tutora MSc. Anabel Pravia Valdivia por su asesoramiento, monitoreo, sugerencias y recomendaciones en la elaboración del presente trabajo.

Finalmente, agradecemos a la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte y a todo su personal por su amable atención y colaboración en la fase de obtención de información para los fines de ésta investigación y todas aquellas personas que contribuyeron desinteresadamente para que lográramos coronar sin mayores obstáculos una etapa más de nuestra vida académica.

*Merys Blandón Urbina.
Perla Marina Cajina Rizo*



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 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. **Anabell Pravia Valdivia**
Tutora

RESUMEN

La presente investigación trata sobre la capacidad para la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en el 2012, para conocer los beneficios que obtendrá la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte al adoptarlas.

Las IASB creó las NIIF para PYMES en el año 2006, esta norma cuenta con 35 secciones, este marco conceptual se realizó con el propósito de estandarizar los principios de contabilidad en todos los países que las adopten, la importancia de la temática es que mejora la posición y el rendimiento financiero por lo tanto brinda calidad de presentación y revelación de la información económica de la entidad.

De acuerdo a los resultados obtenidos la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte está en capacidad de adoptar las NIIF para PYMES, solo se necesita depurar sus activos y realizar algunos ajustes en las políticas, será beneficioso como es exportadora tendrá un marco conceptual global por lo que habrá comparabilidad en los estados financieros y con facilidad se atraerán inversionistas, a nivel interno la empresa mejorará la estructura operacional ya que todo tendrá secuencia lógica que ayudará a la elaboración de estados financieros para que sean íntegros.

Los beneficios que obtendrá Agro Exportadora del Norte al adoptar las NIIF para PYMES son: atraerá inversionistas nacionales e internacionales ya que tendrán un mismo lenguaje global, y la información será más confiable porque se podrá dar fe pública de los estados financieros.

I. INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se aborda la capacidad de adopción de las NIIF para PYMES y en particular los beneficios al adoptar las NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte del municipio de Matagalpa en el I semestre del 2012.

Las NIIF para PYMES actualmente no ha sido adoptada por ninguna entidad y en la biblioteca de la UNAN FAREM Matagalpa no se encontraron trabajos similares al tema de NIIF para PYMES, por lo tanto hay poco conocimiento de su contenido y de los beneficios que se pueden gozar al adoptar esta norma.

La temática es de suma importancia ya que es necesario para una mejor presentación y revelación de estados financieros y para poder crecer tomando decisiones acertadas evitando así la omisión o desvío de la aplicación incorrecta de criterios contables, los estados financieros estarán elaborados bajo un marco conceptual confiable, por lo que se puede participar en el mundo global.

La problemática que se planteó fue la necesidad de conocer los beneficios que pudieran obtener al adoptar las NIIF para PYMES la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2012.

La metodología utilizada según su enfoque es cualitativa, por el tipo de investigación es descriptiva y es de corte transversal, para la obtención de los datos del presente trabajo, se elaboró entrevistas al administrador y contador (anexo 2 y 3) siendo el universo las pequeñas y medianas empresas de Matagalpa y la muestra utilizada fue la empresa Agro Exportadora del Norte y las variables de nuestro estudio fueron; la NIIF para PYMES, PYMES, Estructura y los beneficios.

(Anexo 1).

II. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación trata sobre la capacidad de adoptar la NIIF para PYMES en Matagalpa en el año 2012, para evaluar los beneficios que obtendrá la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte al aplicar este marco conceptual, se realiza dicha investigación con el propósito de tener una base contable reconocida a nivel mundial que permite la transparencia de la información en la empresa.

Este tema es de suma importancia ya que el 95% de los ingresos que recibe el país son generados por las pequeñas y medianas empresas por lo que se crea la NIIF para PYMES como una alternativa de solución respecto a la preparación y presentación de los estados financieros, ayudando de esta manera a las empresas a ser partícipe en los mercados nacionales e internacionales, a tomar decisiones más eficientes y a la vez conocer la evaluación, resultados y rendimiento de la empresa.

Los resultados de este trabajo servirá principalmente a la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte ya que le brindará un mejor conocimiento, sobre los beneficios que obtendrá al adoptar este marco regulatorio (NIIF para PYMES), a estudiantes y profesionales de la carrera de Ciencias Económicas e interesados en adquirir conocimiento de los cambios que afectan el ejercicio de la profesión.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar los beneficios al adoptar las NIIF para PYMES en la Pequeña Empresa Agro-Exportadora del Norte del Municipio de Matagalpa en el I semestre 2012.

Objetivos Especificos:

- Describir el marco conceptual de las NIIF para PYMES y el marco legal de las PYMES en la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte.
- Determinar la estructura de la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte para adoptar las NIIF para PYMES.
- Valorar los beneficios que obtendrá la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte al adoptar las NIIF para PYMES.

IV. DESARROLLO.

1. Marco conceptual de NIIF para PYMES y PYMES.

1.1 NIIF para PYMES

1.1.1 Concepto de NIIF para PYMES.

Es el conjunto de normas e interpretaciones de carácter técnico, aprobados, emitidas y publicadas por el consejo de NIC S (conocido por sus siglas en inglés como el IASB) en las cuales se establecen los criterios para el (i) el reconocimiento (ii) la valuación (iii) la presentación y (iv) la revelación de la información que se consigna en los estados financieros de propósitos general. (Hongren, 2003: 50)

Es evidente entonces que la NIIF para PYMES establece los objetivos de los estados financieros y proporciona información acerca del rendimiento y cambios de la posición financiera de la entidad que es útil para que diferentes usuarios puedan tomar decisiones.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte, actualmente trabaja la información financiera rigiéndose con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA); el consejo directivo tiene conocimiento superficial de NIIF para PYMES en el aspecto que ayuda a mejorar la presentación y revelación de información contable por lo tanto pretenden estudiar más a fondo sobre este marco de referencia.

1.1.2 Importancia de la NIIF para PYMES.

El proyecto es implementar un estándar internacional de información financiera para pequeña y mediana empresa, ya que por medio de la NIIF ayuda a las pequeñas empresas a la globalización que es un proceso que tiende a unificar a todos los países

del mundo a un solo país global que tengan el mismo lenguaje en cuanto a información contable. (Hongren, 2003:215).

Cabe agregar que la aplicación de la NIIF para PYMES en los estados financieros es de mucha importancia ya que servirá para la toma de decisiones para el lector de los mismos, en materia financiera, mejora la transparencia la objetividad y la comparabilidad de los datos contables de la empresa.

La importancia de adoptar este marco de referencia (NIIF para PYMES); en la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte es que una de sus principales características es ser exportadora, por lo tanto se unificará su información financiera en un lenguaje global, además de esto existirá claridad para la toma de decisiones para los usuarios que se vean involucrados en ello, tomando así decisiones acertadas, existirá una guía de importancia en lo que prevalece el inventario y beneficios a los empleados en lo que se enfocará nuestra investigación.

1.1.2 Características de la NIIF para PYMES.

1. 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.
2. 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.
3. Permite comparar a inversores, prestamistas y otros los Estados Financieros de las “Pymes” y reduce la dificultad en su preparación.
4. Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.

5. La NIIF/ PYME permite estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.
6. Simplifica el lenguaje por medio de utilizar vocabulario común en la medida que es posible.
7. La norma se considera apropiada y de fácil aplicación, aún por las “Pymes” más pequeñas.
8. Las llamadas entidades “de tamaño micro” se pueden regir y crecer en el mercado con el uno marco conceptual.
9. La NIIF/PYME evita la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general.
10. El volumen de NIIF/PYME consta de aproximadamente 225 páginas en comparación con las cerca de 2,800 páginas de las NIIF completas.
11. Las NIIF brindan uniformidad y comparabilidad de la información financiera producto de la adopción de un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial. (Garrison, 2007:99)

Se concluye las NIIF para PYMES son un juego mínimo que se ha resumido de las NIIF FULL que se acoplan a los pequeños negocios, ayudan a las empresas a atraer inversionistas y optar por préstamos de instituciones financieras debido a que confiarán en el negocio ya que estarán regidos por un marco conceptual concreto y reconocido a nivel internacional, con un lenguaje simplificado si la empresa desea formar parte del mundo global, los auditores pueden dar certificación pública que de fe acerca de la información revelada en los estados financieros; y se preparan más rápidos los estados financiero, evitándose la carga de trabajos innecesarios además que se reflejan en ellos información general transparente y libre de sesgo.

Agro Exportadora del Norte es una empresa pequeña dedicada a la exportación de tubérculos, raíces y vegetales; por lo que las NIIF para PYMES beneficia a la entidad ya que al emitir sus estados financieros tendrán un mismo lenguaje global por lo que serán revelados de manera sencilla y legible así un auditor le permitirá emitir una opinión y los usuarios como son; los bancos, clientes puedan tomar decisiones sin tener miedo a incertidumbre.

1.1.4 Requisitos para NIIF para PYMES.

Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar la NIIF para PYMES recaen en las autoridades legislativas, reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción (párrafo 13 del prólogo de la NIIF para PYMES) a diferencia de la definición de PYMES propuesta por el IASB, esas definiciones nacionales o regionales suelen incluir criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores.

A menudo las PYMES elaboran estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otras agencias gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información general. (Garrison.2007:99)

Estos requisitos recaen según el número de empleados de la entidad, el tamaño del local, ventas totales, el patrimonio establecido por la CAMIPYME con la ley 645, además de esto también la identificación de la fecha de transición, todos los ajustes a la fecha de transacciones se deben de reconocer directamente en las ganancias acumuladas, la adecuada selección de políticas contables que cumplan con las de NIIF para PYMES, incluyendo la preparación de un balance general de apertura y la preparación de estados financieros según las NIIF para PYMES.

Agro Exportadora del Norte cumple con los requisitos para la adopción de NIIF para PYMES ya que el volumen de trabajadores, su capital y ventas realizadas son las adecuadas para adoptar las NIIF para PYMES y así mejorar la revelación y presentación

de estados financieros obteniendo el beneficio de ampliar su negocio, atraer más clientes en diferentes países.

1.1.5 Presentación de estados financieros.

En esta sección se explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para pymes, que es un conjunto completo de estados financieros.

Los estados financieros presentaran razonablemente; la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones otros sucesos y condiciones, de acuerdo a las definiciones y criterios de reconocimiento de activo, pasivo, ingresos y gastos establecidos en la sección. (IASB, 2009: 26)

Principios generales.

Identificación de los estados financieros: para la fácil identificación debe tener el nombre de la entidad, la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros, la moneda de presentación.

Un conjunto completo de los estados financieros incluirá todo lo siguiente:

- Un estado de la situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- un solo estado de resultado integral que muestre las partidas de ingresos y gastos.
- Un estado de cambio en el patrimonio del periodo en que se informa.
- Un flujo de efectivo.
- Notas que comprenden un resumen de las políticas contables.
- significativas y otra información explicativa.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presenta los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores y los cambios de políticas contables, la entidad puede

presentar un único estado de resultado y ganancias acumuladas en lugar de estado de resultado integral y estado de cambio en el patrimonio. (IASB, 2009:26)

Se concluye que los estados financieros son la síntesis de todo el proceso contable, ya que éstos corresponden a los datos registrados en la contabilidad, éstos deben ser concretos, precisos y veraces para suministrar información correspondientes a las transacciones y operaciones propias de la empresa que sean favorables o desfavorables a ella, por lo que nos permiten mayor análisis e interpretaciones en la situación económica de la empresa, además de ser el resultado de todo trabajo contable por lo que requiere de dedicación en su formulación, siendo un instrumento de trabajo imprescindible para la toma de decisiones en los niveles de dirección, que permiten tomar las medidas más adecuadas que resulten más factibles para alcanzar mayores niveles de rentabilidad de la empresa .

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte realiza la información financiera de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) por lo tanto se presentan razonablemente y contienen los respectivos datos generales con los que se reconoce la empresa, presentan estado de situación financiera y estado de resultado por medio de los cuales se realiza un análisis de cómo marcha la empresa pero no aplica notas, ni flujo de efectivos; por lo que pretendemos dar a conocer a la pequeña empresa la importancia que existe en las notas y flujos de efectivos.

1.1.5.1 Estado de situación financiera.

Esta sección establece la información a presentar en un estado de la situación financiera y como se presentaran los activos, pasivos y patrimonio de una entidad a una fecha específica, como mínimo incluirá partidas como: efectivo y equivalente de efectivo, deudores comerciales y cuentas por cobrar, activos financieros, inventario, propiedad planta y equipo, activos intangibles, activos biológicos ,inversiones controladas en forma conjunta, acreedores comerciales, pasivos financieros, activos y pasivos por impuesto corriente, provisiones, patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora entre otras.

La entidad:

Clasifica las partidas corrientes y no corrientes: como categorías separadas en el estado de situación financiera esto se basa de acuerdo al grado de liquidez.

Los activos corrientes: cuando tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación, mantiene el activo principalmente con fines de negociación, se trate de efectivo o equivalente de efectivo y como no corrientes aquellos que tengan cierta permanencia adquiridos con el propósitos de usarlo y no venderlos.

Los pasivos corrientes: cuando espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad, mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociarlo, el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa, y se clasificara los demás pasivos como no corrientes. (IASB, 2009:31)

Con referencia a lo anterior el estado de situación financiera tiene por objeto mostrar la situación económica de la empresa, además cuenta con anexos que respaldan las cuentas principales que lo integran, también presenta el activo debidamente valuado y agrupado en orden de su disponibilidad, el pasivo en el orden en que deben ser cubiertos o cancelados y el capital que debe presentarse, agregándoles la reservas y utilidades y disminuyéndoles las pérdidas y para satisfacer las necesidades de información financiera acerca de las actividades económicas de la empresa a los inversionistas y a los acreedores, proporcionándole información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los flujos de efectivo y a la gerencia utilizar con eficiencia los recursos de la empresa.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte elabora el estado de situación financiera y divide correctamente los activos, pasivos y capital, cuenta con una reserva legal se lleva de forma detallada las operaciones de la empresa y es elaborado por una contadora a la que se le pagan los servicios profesionales.

1.1.5.2 Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados.

Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo es decir, su rendimiento financiero para el periodo.

Presentación del resultado integral total.

En un único Estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo.

En dos estados: un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Requerimientos aplicables a ambos enfoques.

Según esta NIIF, los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentarán como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen. (IASB, 2009:35).

Con referencia a lo anterior la empresa debe presentar un estado de resultado en el que se pueda visualizar el rendimiento de las operaciones que se están realizando en dicha institución, estableciendo los ingresos y gastos.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte elabora estado de resultado donde plasmas todos los ingresos y gastos que con llevan período a período, los cuales son elaborados por el contador y entregados al administrador de la empresa (dueño) para que conozcan el rendimiento financiero y pueda tomar decisiones.

1.1.5.3 Estado de Flujos de Efectivo.

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el período sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Información a presentar en el estado de flujos de efectivo.

Actividades de operación.

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado.

Actividades de inversión.

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. (IASB, 2009:41)

Actividades de financiación.

Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad.

Significa entonces que el flujo de efectivo nos proporciona información del efectivo que está generándola empresa, el flujo muestra las actividades realizada por la empresa que tienen una rentabilidad y que generan efectivo, en la estructura del flujo se presentan 3 tipos de actividades como actividades de financiación, inversión y operación.

El estado de flujo de efectivo no es elaborado en Agro-Exportadora del Norte meramente como un estado de efectivo, pero aplican ciertas características de este estado financiero, debido a que elaboran en Excel un cuadro dividiendo las 3 actividades por ejemplo las actividades de operación que son la exportación de malanga que realizan mes a mes por las diferentes rutas de envío , actividades de inversión se llevan registros

del capital o efectivo líquido que cuenta la empresa para realizar acuerdos con los agricultores (proveedores) de invertir en sus siembras para adquirir raíces, tubérculos y vegetales de calidad que se venderán a mejor precio a sus clientes, y por último las actividades de financiación en este caso la empresa cuenta con financiamiento de sus clientes potenciales como China que capitaliza la empresa enviando cierta cantidad de efectivo que luego es reembolsado mediante el envío del producto, lo cual se hace por medio de criterios de medición toda esta información es controlada pero no cuentan con un flujo de efectivo, es llevada de forma empírica.

1.1.5.4 Notas a los estados financieros.

Esta sección establece como los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y como presentarla. Las notas contienen información adicional a la prestada en la situación financiera estado de resultado y ganancia acumulada, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre las partidas que no cumplen con las condiciones. (IASB, 2009:46)

La estructura de las notas.

Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros y sobre las políticas contables, revelaran la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros así como información adicional que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos. (IASB, 2009:46)

Se concluye que las notas son aclaraciones para que los usuarios que lean los estados financieros logren tener una comprensión más clara, es decir muchas veces las notas sirven de guía para todos aquellos lectores interesados en la información que se utiliza para resumir las políticas contables significativas, por ejemplo la base para la medición utilizada para la elaboración de los estados financieros; también sirven de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros y cualquier otra información a revelar.

Agro-Exportadora del Norte no elabora las notas en los estados financieros que se realizan, pero debe contener las notas explicativas respectivas, de tal forma que la

persona que las consulte, puede tener suficiente información sobre los estados financieros y así las notas puedan cumplir con su verdadero objetivo, el cual es el de servir de base para la toma de decisiones, y un estado financiero que no tenga notas aclaratorias y complementarias no tendrá mayor utilidad y las cifras no hablan por sí solas.

1.1.6. Inventarios

Los Inventarios son activos:

- (a) Mantenedos para la venta en el curso normal de las operaciones.
- (b) En proceso de producción con vistas a esa venta;
- (c) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de Producción, o en la prestación de servicios. (IASB, 2009:81)

Sobre la base de lo anterior los inventarios son bienes tangibles que posee la empresa para ser consumidos en la producción, para su posterior comercialización debido a que los inventarios son los movimientos que mantienen el negocio en marcha ya que por medio de ellos la empresas obtienen ganancias para lograr el crecimiento económico de la empresa y se reflejan tanto en el balance general como el estado de resultado.

Agro-Exportadora del Norte tiene un inventario que está dividido en el inventario de materia prima, inventario de producción en proceso e inventario producto terminado, que consiste en lo siguiente: en el inventario de materia prima se encuentra la compra de raíces, tubérculos y vegetales (pepinos, calabaza china, quequisque, ayote y malanga) todos llevan su proceso de transformación, su inventario potencial son las malangas, luego pasan al inventario de producción en proceso que es donde 17 trabajadores realizan el maquilado (lavado, pelado y cortado) y luego se realiza el empaçado (se enmallan y seleccionan) y pasan al inventario de producto terminado (contenedores o cuartos fríos) donde cada malla contiene 45 libras de malanga procesada.

- Costo de los 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 actual.

Sobre la base de lo anterior expuesto podemos decir que es la suma aplicable de la compra y todos los cargos que directa o indirectamente se incurre para dar un artículo su condición de uso o venta.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte incluye a sus productos los costos de fletes y acarreo que consiste en llevar las raíces, tubérculos, y vegetales de las fincas de los productores a la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte, luego incluye los costos de mano de obra para su transformación y también agua, luz que se consumen en el proceso esto costos se distribuyen entre la cantidad de pedido que el cliente solicita.

- Costo de Adquisición.

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. (Garrison, 2007: 77)

Es evidente entonces los costos de adquisición representa el sacrificio económico para adquirir el bien para ser expuesto en condiciones de ser utilizados en la actividad.

Agro-Exportadora del Norte incluye a sus productos el transporte de las fincas a su respectiva empresa ubicada en las tejas Matagalpa.

- Técnicas de medición del costo.

Fórmulas de cálculo del costo.

Una entidad medirá el costo de los inventarios, distintos de los tratados en el utilizando los métodos de primera entrada primera salida (PEPS) o costo promedio ponderado. Una entidad utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares. Para los inventarios con una naturaleza o uso diferente, puede estar justificada la utilización de fórmulas de costo distintas. El método última entrada primera salida (UEPS) no está permitido en esta NIIF. (Garrison, 2007: 78)

Hay dos métodos permitidos por las NIIF para PYMES como lo es el costo promedio ponderado el cual consiste en determinar el promedio sumando los valores existentes y las compras divididos entre las unidades existentes, este método es de gran ayuda ya que es más objetivo porque es acertado, por el hecho de promediar el inventario lo cual siempre cuenta con unidades adquiridas a diferentes precios, el método PEPS que significa primeras en entrar primeras en salir consiste en aquellos productos que se adquirieron primero y deben de salir primero por lo que en el inventario quedarán aquellos productos que fueron comprados recientemente, las últimas en entrar primeras en salir consiste en que al final queden aquellos productos que se compraron primero, esto sirve cuando los países sufren una inflación pero el costo no es real o se tendría que realizar un ajuste por lo cual en la NIIF no es aceptado.

Agro-Exportadora del Norte utiliza el método de primeras en entrar primeras en salir (PEPS) que es aceptado por las NIIF para PYMES debido a que sus productos de exportación son raíces, tubérculos y vegetales los primeros que se procesan son los primeros que se envían para que estos lleguen a los Estados Unidos, China, Canadá en buen estado.

1.1.6.1 Deterioro del valor del inventario.

Se requiere que una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes. (Garrison, 2007: 85)

Es evidente entonces que los inventarios tienen una vida útil lo cual se tiene que estar chequeando para ver el verdadero valor ya que pueden haber obsolescencias o precios de ventas decrecientes ósea el valor del inventario puede aumentar o disminuir.

Agro-Exportadora del Norte revisa su inventario para conocer si está subvalorado o lo contrario este procedimiento es realizado por el contador una vez al año cuando realiza el corte de las operaciones y la empresa no tiene activo significativo por lo que el deterioro de los activos no es tomado en cuenta.

4.1.6 Beneficios a los empleados.

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

- Beneficios a corto plazo de los empleados, que son beneficios a los empleados (Distintos de los beneficios por terminación).
- Beneficios post-empleo que son beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación.)
- Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son beneficios a los empleados cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestados sus servicios.

Beneficios por terminación que son beneficios de los empleados como consecuencia de:

- La decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro.
- Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios. (IASB, 2009:174)

En el escrito anterior se habla de los beneficios que obtendrán todos trabajadores en general algunos beneficios son: los importes pagados a los empleados como aguinaldo, horas extras, cuota patronal, sueldos, salarios, ausencias remuneradas por enfermedad, vacaciones entre otros también cuando termina el contrato los empleados tiene derecho a una remuneración que se conoce como liquidación final.

Agro-Exportadora del Norte cuenta con 20 empleados permanentes por lo tanto gozan de los beneficios a corto plazo como son las horas extras, cuando hay mayor producción, sueldos mensuales por las operaciones realizadas, aguinaldo a los trabajadores cuando cumple con los doce meses laborados, vacaciones cada 6 meses, y se le paga el pre y pos natal cumpliendo así con del código del trabajo.

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden:

- A. Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social.
- B. Ausencia remunerada a corto plazo.
- C. Beneficios no monetarios a los empleados actuales.(IASB, 2009: 175)

Significa entonces que los beneficios a corto plazo son los que comprenden retribuciones que la empresa ofrece a los trabajadores, a la vez para la empresa esta retribución es un pasivo que el empleado va recibir en el futuro por servicios prestados y como un gasto cuando ya ha recibido este servicio, además este pago ha de ser liquidado en términos mensuales o quincenales y el aguinaldo cuando cumplen los doce meses se les otorgan dichos beneficios.

Agro Exportadora del Norte es una empresa que cumple con sus obligaciones legales ya que a la hora de contratar a sus empleados firma un contrato, en el cual queda pactado que quincenalmente será remunerado por el trabajo efectuado.

Reconocimiento y medición:

Ausencias remuneradas a corto plazo. Una entidad puede retribuir a los empleados por ausencia por varias razones incluyendo los permisos retribuidos por vacaciones anuales, algunas ausencias remuneradas a corto plazo se acumulan, pueden utilizarse en periodos futuros, los permisos retribuidos por vacaciones y las ausencias remuneradas por enfermedad.(IASB, 2009: 176).

Se concluye que los beneficios a los empleados a corto plazo son los reconocidos que se pagarán mensualmente a cambio por los servicios prestados, los costos de las ausencias compensadas acumuladas se reconocen cuando los empleados prestan el servicio que incrementa su derecho a ausencias futuras compensadas y los costos de las ausencias compensadas no acumuladas se reconocen cuando ocurren los beneficios post empleo.

Agro Exportadora presenta varios beneficios a los empleado que son los plasmados en la ley como lo es aguinaldo que es un pago especial que se les proporciona en los primeros cinco días del mes de diciembre, vacaciones que le corresponden al trabajador las cuales pueden ser pagadas o descansadas dependiendo lo pactado con la empresa, la entidad conoce de este tipo de leyes y las cumple según el código del trabajo ya que tiene una buena comunicación con sus trabajadores.

Beneficios a largo plazo.

- A. Beneficios por retiro, tales como pensiones.
- B. Otros beneficios posteriores al empleo, tales como el seguro de vida o los beneficios de asistencia médica. (IASB, 2009: 177)

Significa entonces que los beneficios post-empleo son los que la entidad realiza contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada (fondo, compañía aseguradora) es lo que la entidad se limita a la aportación que haya acordado entregar al fondo este beneficios a recibir por el empleado estará determinado por el importe de las aportaciones que realizo la entidad.

Agro-Exportadora del Norte paga el seguro invalidez, vejez o muerte (I V M) a sus trabajadores dándole así seguridad a sus trabajadores y el derecho que merecen, una vez que cumplan sus semanas laborales puedan acceder a una jubilación digna o bien si corren un accidente laboral tengan derecho a su remuneración o muerte su familia tenga un pequeño sostén para sobrevivir.

Beneficios asegurados:

Una entidad puede pagar primas de pólizas de seguros para financiar un plan de aportaciones definidas a menos que la entidad tenga la obligación legal o implícita de:

- A. Pagar a los empleados los beneficios directamente en el momento en que sean exigibles.
- B. Pagar aportaciones adicionales si la aseguradora no paga todos los beneficios a los empleados futuros relacionados con servicio prestados por los empleados en el periodo presente y en los anteriores.

Una obligación implícita puede surgir indirectamente a través de un plan, de un mecanismo para hacer futuras aportaciones o de una relación entre una parte relacionada y la aseguradora. Si la entidad conserva esta obligación, legal o implícita, trata el plan como un plan de beneficios definidos. (IASB, 2009: 177)

Se concluye unos de los beneficios a los asegurados es que la entidad al realizar aportaciones a una compañía aseguradora esta se hará cargo de pasarle una pensión por vejez, invalidez o muerte desde que ya cumple la edad determinada hasta lo que resta de su vida .

La empresa Agro Exportadora del Norte trata de beneficiar a sus empleados mediante el seguro que paga en el INSS ya que si ocurre un accidente mientras procesan las malangas o en el traslado del producto a sus clientes tiene la seguridad que la compañía aseguradora responderá y le efectuara el pago de su salario al igual cuando sea jubilado.

Otros beneficios a largo plazo para los empleados:

- A. Las ausencias remuneradas a largo plazo, tales como vacaciones especiales tras largos periodos de actividad o años sabáticos.
- B. Los beneficios por largos periodos de servicio.

C. Los beneficios por invalidez de larga duración.

D. La participación en ganancias e incentivos pagaderos a partir de los doce meses de cierre del periodo en el que los empleados han presentado los servicios correspondientes.

E. Los beneficios diferidos que se recibirán a partir de los doce meses del cierre del periodo en el que han ganado.(IASB, 2009,182)

Se entiende que los beneficios a largo plazo son aquellas que se pagan después de doce meses entre la fecha de valuación y la edad de retiro. Por ejemplos primas de antigüedad (o quinquenios).

La empresa Agro Exportadora del Norte brinda a sus empleados después de doce meses el beneficio de antigüedad que corresponde a un mes de salario por año trabajado al igual que vacaciones cada seis meses.

1.2. PYMES

1.2.1 Antecedentes de las Pymes.

Durante la segunda guerra mundial la mayor parte de las empresa de Europa fueron destruidas, la economía no sustentaba a la población, la solución a esta situación fue la creación de micro, pequeña y mediana empresa, estas en su mayoría, son capital intensiva y se desarrollaron dentro del sector formal de la economía, también están aquellas que tuvieron un origen familiar caracterizadas por una gestión a lo que solo le preocupó su supervivencia sin prestar demasiada atención a temas tales como el costo de oportunidad del capital, o la inversión que permite el crecimiento.

En Matagalpa hay 2 Oficinas que ayudan a la pequeña y mediana empresa como es OMAM (Oficina Municipal de atención a las MIPYME a partir del año 2003. Además otra oficina como lo es CAMIPYME. (Gómez, 2009. 229)

En Base a lo anterior las Pymes nacen como empresas familiares por la necesidad de elevar la economía de un país, las Pymes han llegado a lograr la concentración del 90%

de la actividad económica y es una fuente de empleo para los Nicaragüenses, las PYMES cabe destacar son asesoradas por 2 instituciones ayudarles a ser empresas estables con oportunidad de crecimiento.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte nace en el núcleo familiar con una expectativa de crecimiento ya que conocían el mercado nacional e internacional en referencia a lo que es el sector productivo y ubicación de sus productos en el exterior ha sido una empresa generadora de empleo en el departamento de Matagalpa, y tienen conocimiento de instituciones que asesoran a las PYMES, la empresa se encuentra establecida como una pequeña empresa industria hace 7 años llegando a lograr estabilidad empresarial.

1.2.2. Definición de PYMES.

Las PYMES son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.(Ley N° 645,4)

Las pequeñas y medianas empresas cuentan con un número que oscila entre 3 a 100 trabajadores; estas empresas son consideradas, como el principal motor de la economía, y las PYMES son las empresas que más empleo generan dentro de una nación y generalmente sus dueños son personas naturales que tienen un capital necesario para poder optar a tener su propio negocio ya sea en la zona rural o urbana.

Agro-Exportadora del Norte es una empresa industrial dedicada a la compra de raíces, tubérculos y vegetales para luego procesarlos y lograr exportar el producto terminado, tiene fines lucrativos con el propósito de satisfacer las necesidades de países desarrollados y subdesarrollados donde no tienen la facilidad de la siembra, cuenta con recursos propios y un personal calificado para realizar sus funciones es una empresa natural y es considerada pequeña empresa.

1.2.3 Importancia de las PYMES.

Las pequeñas y medianas empresas cumplen un importante papel en la economía de todos los países.

- Asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra cumplen un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
- Tiene efecto socioeconómico importante ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de las empresas hacia uno mejor.
- Reduce las relaciones sociales a términos personales más estrecho entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que en general, sus orígenes.
- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de Infraestructuras.
(Hurtado,2000:49)

Según lo anterior expuesto las PYMES representan un papel esencial en la economía del país ya que son generadoras de empleo, se adapta a la globalización con facilidad ya que es el proceso que unificará todos los países del mundo para que tengan el mismo lenguaje en la información financiera, esto servirá para la toma de decisiones para el lector del mismo; en materia financiera, mejorara la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables de la empresa.

Agro-Exportadora del Norte siendo una pequeña empresa ayuda a la economía del país ya que exportan su producto al extranjero y contribuye a la reducción de la pobreza ya que ofrece empleos a familias Matagalpinas.

1.2.4 Clasificación de las PYMES.

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 a continuación:

Cuadro N°01: Clasificación de las PYMES.

Variables	Micro empresa	Pequeña Empresa	Mediana
Parámetros			
Número Total De Trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200.0 Miles	Hasta 1.5 Millones	Hasta 6.0 Millones
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 1 Millón	Hasta 9 Millones	Hasta 40 Millones.

(Ley N° 645:10)

En nuestro entender las Pymes se clasifican según los parámetros como son el número de empleados, los activos totales y las ventas totales anuales, ya que es un criterio bastante utilizado para diferenciar la pequeña, mediana empresa , sin embargo dentro de ellos juega un papel preponderante el número de empleados.

Agro-Exportadora del Norte está clasificada como pequeña empresa tiene a su cargo 20 trabajadores, su capital es propio, y las ventas que se efectúan se encuentran en una escala adecuada según la ley 645, además la empresa garantiza la eficiencia y eficacia del producto y la producción es mayor dependiendo la época de la cosecha y las demandas de los países.

1.2.5 Características de las PYMES:

- No tienen obligación pública de rendir cuentas.

- 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.
- Tienen un solo dueño, hallazgos que otorgan validez a la proposición respecto al microempresario de ser alma y vida de su negocio.
- Son agentes con lógicas, culturas, intereses y en espíritu emprendedor específico.
- Son entidades independientes con una alta predominación en el mercado de comercio.
- Las Pymes poseen mayor flexibilidad para adaptarse.
- Personal poco calificado o no profesional: en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poca o ninguna formación en administración.
- Falta de políticas de capacitación: se considera un gasto, no una inversión, al no poder divisar las ventajas a largo plazo que puede generar.(Cleri, 2008:34)

Según lo antes mencionado las pequeñas y medianas empresas nacen como un negocio familiar, comúnmente tienen un solo dueño el que de forma individual se encarga de trazar los objetivos de su negocio y asume diversas responsabilidades ya que tienen un espíritu emprendedor por lo que procuran elevar sus utilidades y predominar en el mercado, las Pymes cuentan con personal poco calificado ya que los puestos son ocupados por familiares que tienen poca o ninguna formación empresarial.

Agro-Exportadora del Norte es una empresa con una visión amplia en el mercado exportador ya que tiene contactos para mover el producto y su comunicación con sus clientes es buena ya que cuidan las utilidades que pueden obtener, la empresa posee poco personal pero este es calificado para las funciones que se le han asignado.

1.2.6 Ventajas de las PYMES.

La mayor ventaja de una pyme de cambiar rápidamente su estructura productiva en el caso de variar las necesidades de mercado, lo cual es mucho más difícil en una gran

empresa con un importante número de empleados y grandes sumas de capital invertido.

1. Flexibilidad y capacidad de superación ante situaciones de cambio coyuntural.
2. Poder actuar como auxiliares de las grandes empresas en la producción industrial o en la distribución de servicios.
3. Proximidad y relación directa con el cliente, disfrutan de posición privilegiada en los mercados.
4. Es posible cambiar de actividades en poco espacio de tiempo, debido a la flexibilidad de sus pequeñas estructuras laborales.
5. Ausencia de conflictos por el control de la dirección.
6. Pueden experimentar con mayor probabilidad de éxito la participación directa del trabajador en las decisiones y planes de la empresa (Ramírez, 2006:30)

En efecto las pequeñas y medianas empresas tienen una capacidad de cambio en la estructura y tiene la capacidad de superar cualquier tipo de conflicto ya sea monetariamente o con el personal porque tiene dominio de su trabajo a la vez tiene una relación estrecha con el cliente ya que puede observar las visitas que se han efectuado o que se efectuarán.

En la empresa Agro-Exportadora del Norte los empleados tienen mayor compromiso ya que aportan ideas y sugerencias para la eficiencia de la producción por lo que se sienten identificados y comprometidos con el trabajo.

1.2.7 Base Legal.

1.2.7.1 Ley 645 ley de promoción, fomento y desarrollo del micro, pequeña y mediana empresa.

1.2.7.1.1 Objeto de la Ley

El objeto de la presente ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país. (Ley N° 645:2).

Se concluye que las PYMES son las que forman y sostienen la economía del país, por ello la importancia de dicho marco regulatorio ya que ayudan al administrador a diseñar estrategias que le proporcionan un ambiente agradable y con una mejor eficiencia en las operaciones de la empresa para poder desarrollarse en el sector económico.

La ley 645 pretende ayudar a todas las PYMES incluyendo Agro-Exportadora del Norte a darle ideas y capacitación para el crecimiento de su empresa para poder competir en el mercado nacional e internacional y pueda generar riquezas al país.

1.2.7.1.2 Naturaleza de la Ley

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional, así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. (Ley N° 645:2)

Se comprende que esta ley busca el interés económico de todas aquellas pequeñas y medias empresas, 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.

Agro-Exportadora del Norte se rige por la ley 645 por lo que ayuda a la empresa a obtener beneficios para mejorar las políticas y estrategias de ventas además promueve el desarrollo del país mediante los empleos generados.

1.2.7.1.3 Finalidad de la Ley

Son fines primordiales de la Ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativa, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas.(Ley N° 645:2)

En el escrito anterior nos habla que la finalidad de la ley es impulsar el desarrollo de las PYMES, por eso es necesario que se implementen programas y brinden capacitaciones para que mejoren así las estrategias en cuanto a la venta de un producto o servicios,

asimismo 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.

Agro-exportadora del Norte ha recibido en sus últimos tres años capacitaciones que han ayudado a conocer estrategias para el desarrollo y crecimiento sólido de la empresa y ellos han visto que su impulso de crecimiento ha aumentado al pertenecer a la PYMES.

2 Estructura de la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte.

2.1 Concepto de estructura.

Es la disposición y orden de las partes dentro de un todo. También puede entenderse como un sistema de conceptos coherentes enlazados, cuyo objetivo es precisar la esencia del objeto de estudio. Tanto la realidad como el lenguaje tienen estructura. (Fred. 2003:89)

Cabe mencionar que estructuras son elementos relacionados entre sí, que llevan al cumplimiento de objetivo, ayudando al fortalecimiento y crecimiento de la pequeña empresa.

Agro-Exportadora del Norte cuenta con una estructura contable, operacional y financiera que ayuda a la eficiencia y eficacia de las diferentes áreas, logrando así una entidad en marcha.

2.1.1 Estructura organizacional.

La estructura organizacional se refiere a la forma en que se dividen las actividades de la organización mejorando el rendimiento del personal a través de los niveles jerárquicos que representan autoridad y la cual hay que obedecer para alcanzar el logro de los objetivos en cuanto a la eficacia y eficiencia de la entidad.(James & Gilbert, 2006: 90)

Según lo antes mencionado dentro de la organización se encarga de realizar trabajos en equipo, asignando responsabilidades para poder cumplir con las metas que están enfocadas la empresa.

Agro Exportadora del Norte tiene una estructura organizacional adecuada ya que divide las funciones y responsabilidades en cada área. En el área administrativa falta coordinación y no se podrá alcanzar los objetivos en cuanto a eficiencia ya que hay responsabilidades en conjunto.

2.1.1 Giro o actividad del negocio.

Empresa exportadora:. Es la persona natural o jurídica que está dedicada a enviar productos nacionales o nacionalizados al exterior, legalmente, con el objeto que aquellos sean usados y consumidos en el extranjero. (Ramírez, 2006:56)

Cabe mencionar que son las empresas dedicadas a exportar sus productos al exterior, es decir fuera de la frontera del país para expandirse y ser reconocidos tanto en el mercado nacional e internacional y así incrementar sus ventas.

Agro-Exportadora del Norte compra raíces, tubérculos y vegetales a sus proveedores de la zona norte del país para luego venderlo a sus clientes en el exterior, dando a conocer estos productos que son cosechados en nuestras tierras y demandados en sus países para pasarlos por un proceso de transformación.

2.1.1.1 Aspecto legal.

El establecimiento o constitución de un negocio o empresa requiere el cumplimiento de ciertos requisitos y trámites legales ante autoridades gubernamentales, privadas y sociales. (Fred, 2003:36)

Según lo antes mencionado nos damos cuenta que para poder tener en orden y legalmente constituida una empresa necesita de diversos trámites que darán a conocer las obligaciones de acuerdo al tipo de empresa ya sea natural o jurídica y los aranceles que tendrán que pagar al estado.

Agro Exportadora del Norte está registrada en la Dirección General de Ingresos como persona natural y en la alcaldía del municipio ya que es una empresa familiar.

2.1.1.2 Acta constitutiva.

Un acta constitutiva es el documento o constancia notarial en la cual se registrarán todos aquellos datos referentes y correspondientes a la formación de una sociedad o agrupación. Entre otras cuestiones, en la misma, se especificarán sus bases, fines, integrantes, las funciones específicas que les tocarán desempeñar a cada uno de estos, las firmas autenticadas de ellos que servirán para dar cuenta llegado el momento de tener que probar la identidad de alguno y toda aquella información de importancia y fundamental de la sociedad que se constituye. (López 2005:146).

Significa entonces que el acta constitutiva es un escrito que se realiza para dar inicio a las actividades de una empresa, siendo un documento que se redacta cuando se crea una sociedad entre una o varias personas las cuales están constituidas con el propósito de generar rentabilidad creciente.

Agro-Exportadora del Norte tiene un solo dueño por lo tanto es una persona natural que no tiene obligación de realizar una acta constitutiva, entre sus expectativas en crecer y obtener una rentabilidad.

2.1.1.3 Misión y visión.

Visión: es una panorámica de todo lo que, es un sentido amplio, quiere ser una empresa y de aquello que quiere lograr en última instancia. (León & Marconi.2009: 118).

Significa entonces que visión empresarial define y describe la situación futura que desea tener la empresa, el propósito de la visión es guiar, controlar y alentar a la organización en su conjunto para alcanzar el estado deseable de la organización.

La Visión de Agro-Exportadora del Norte es expandirse día a día con la comercialización de malangas en el mercado nacional e internacional caracterizándose por ser una empresa líder y distinguida por la excelencia de atención y calidad de productos brindados; además ofreciendo oportunidades empleos y desenvolvimiento de todos los trabajadores en el ámbito laboral sustentando así los hogares de los diferentes país que estemos ubicados colaborando con la ciudadanía en general.

Misión: una misión específica la o las líneas de negocios en las cuales pretenden competir la empresa, así como cuáles son los clientes a los que quiere atender. (León & Marconi.2009: 118).

Es evidente entonces que la misión describe a la organización, las necesidades que cubren con sus productos y servicios, el mercado en el cual se desarrolla la empresa y la imagen pública de la empresa u organización.

La Misión de Agro-Exportadora del Norte es atender las necesidades de la sociedad, proporcionando a sus clientes productos de calidad en el ámbito nacional e internacional para poder obtener una rentabilidad creciente y sostenible y a sus empleados la posibilidad de desarrollarse y sostener sus hogares reduciendo el desempleo en el país.

2.1.1.4 Organigrama

Es la división de las funciones de los empleados para poder desarrollar de forma efectiva los objetivos y metas de la empresa, además es la representación gráfica de la estructura orgánica de una institución o de una área, en la que se muestran las relaciones que guardan entre si los órganos que lo componen, el organigrama representan los canales de dependencia y responsabilidad de la institución como lo son las líneas de autoridad (cadena de mando) y asesoría, relación del personal, y comités permanentes. (James & Gilbert, 2006: 93).

Se concluye que los organigramas son fuentes de consultas de información para conocer las diferentes funciones y jerarquía de la empresa se conoce el tipo de comunicación y el funcionamiento de la empresa, también ayudan a descubrir deficiencias funcionales, sirve para analizar la relación e integración de los elementos que la conforma.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte cuenta con un organigrama donde en él se detallan los niveles jerárquicos, el tipo de comunicación con los sujetos que existe

en la entidad; este es pequeño y sencillo pero cumple con los requisitos deseados para alcanzar las metas organizacionales (ver anexo 4).

Tipos de organigrama.

1. Por su naturaleza: Este grupo se divide en tres tipos de organigramas:

- Micro administrativo: Corresponden a una sola organización, y pueden referirse a ella en forma global o mencionar alguna de las áreas que la conforman.
- Macro administrativo: Involucran a más de una organización.
- Meso administrativos: Consideran una o más organizaciones de un mismo sector de actividad o ramo específico. Cabe señalar que el término meso administrativo corresponde a una convención utilizada normalmente en el sector público, aunque también puede utilizarse en el sector privado. (Hernández, 2007: 99).

Cabe mencionar que para la elaboración correcta del organigrama se debe de tomar en cuenta varios puntos uno de ellos es la naturaleza que se refiere al giro y tamaño del negocio y si existe una o más sucursales que lo integren, este se clasificará de acuerdo al que la empresa le convenga más.

Agro-Exportadora del Norte es una empresa que según su naturaleza es conveniente aplicar el organigrama micro administrativo por sus características, ya que es una sola entidad y se detallan las áreas que lo conforman para determinar los mandos y responsabilidades por departamentos.

2. Por su finalidad: Este grupo se divide en cuatro tipos de organigramas:

- Informativo: Se denominan de este modo a los organigramas que se diseñan con el objetivo de ser puestos a disposición de todo público, es decir, como información accesible a personas no especializadas. Por ello, solo deben expresar las partes o

unidades del modelo y sus relaciones de líneas y unidades asesoras, y ser graficados a nivel general cuando se trate de organizaciones de ciertas dimensiones.

- Analítico: Este tipo de organigrama tiene por finalidad el análisis de determinados aspectos del comportamiento organizacional, como también de cierto tipo de información que presentada en un organigrama permite la ventaja de la visión macro o global de la misma, tales son los casos de análisis de un presupuesto, de la distribución de la planta de personal, de determinadas partidas de gastos, de remuneraciones, de relaciones informales, etc. Sus destinatarios son personas especializadas en el conocimiento de estos instrumentos y sus aplicaciones.

- Formal: Se define como tal cuando representa el modelo de funcionamiento planificado o formal de una organización, y cuenta con el instrumento escrito de su aprobación. Así por ejemplo, el organigrama de una Sociedad Anónima se considerará formal cuando el mismo haya sido aprobado por la Dirección de la sociedad.

- Informal: Se considera como tal, cuando representando su modelo planificado no cuenta todavía con el instrumento escrito de su aprobación.

- Por su ámbito: Este grupo se divide en dos tipos de organigramas:

- Generales: Contienen información representativa de una organización hasta determinado nivel jerárquico, según su magnitud y características. En el sector público pueden abarcar hasta el nivel de dirección general o su equivalente, en tanto que en el sector privado suelen hacerlo hasta el nivel de departamento u oficina.

- Específicos: Muestran en forma particular la estructura de un área de la organización. (Hernández, 2007:100)

En nuestro entender los organigramas son herramienta básica para el orden de la empresa y nos permite analizar la estructura de la organización representada y cumple con un rol informativo, al ofrecer datos sobre las características generales de la

organización por lo que cada uno de ellos nos muestran los niveles de jerarquía que existe dentro de la empresa.

En Agro-Exportadora del Norte su organigrama es informativo ya que en él se plasma los niveles jerárquicos desde el administrador y los diferentes departamentos como es el área de producción y el área contable, este puede ser mostrado a determinadas personas que sea externas a la empresa, a los trabajadores se le da una determinada explicación del funcionamiento del organigrama para que éstos conozcan su nivel dentro de la jerarquía, su jefe inmediato y su superior, para que la comunicación al momento de ciertas necesidades sepan a quien acudir y a la vez conozcan el porqué de ciertas exigencias ya que las responsabilidades se encuentran en escala y para que se realicen los trabajos en equipo de forma eficiente y eficaz.

3. Por su presentación o disposición gráfica: Este grupo se divide en cuatro tipos de organigramas:

- **Verticales:** Presentan las unidades ramificadas de arriba abajo a partir del titular, en la parte superior, y desagregan los diferentes niveles jerárquicos en forma escalonada. Son los de uso más generalizado en la administración, por lo cual, los manuales de organización recomiendan su empleo.
- **Horizontales:** Despliegan las unidades de izquierda a derecha y colocan al titular en el extremo izquierdo. Los niveles jerárquicos se ordenan en forma de columnas, en tanto que las relaciones entre las unidades se ordenan por líneas dispuestas horizontalmente.
- **Mixtos:** Este tipo de organigrama utiliza combinaciones verticales y horizontales para ampliar las posibilidades de graficación. Se recomienda utilizarlos en el caso de organizaciones con un gran número de unidades en la base.

- De Bloque: Son una variante de los verticales y tienen la particularidad de integrar un mayor número de unidades en espacios más reducidos. Por su cobertura, permiten que aparezcan unidades ubicadas en los últimos niveles jerárquicos.

- Circulares: En este tipo de diseño gráfico, la unidad organizativa de mayor jerarquía se ubica en el centro de una serie de círculos concéntricos, cada uno de los cuales representa un nivel distinto de autoridad, que decrece desde el centro hacia los extremos, y el último círculo, ósea el más extenso, indica el menor nivel de jerarquía de autoridad. Las unidades de igual jerarquía se ubican sobre un mismo círculo, y las relaciones jerárquicas están indicadas por las líneas que unen las figuras. (Hernández, 2007: 101)

Se concluye que los diferentes tipos de organigrama son utilizados de acuerdo a objetivos planteados por la empresa, con la finalidad de proporcionar información al personal de su ubicación y de sus relaciones jerárquicas, cada organigrama tiene características diferentes que ayudan a que la empresa funcione de una mejor manera de forma adecuada, ordenada, y eficiente.

La pequeña empresa Agro-exportadora del Norte utiliza un organigrama vertical en el cual la jerarquía y niveles de responsabilidades van de forma descendente (de arriba hacia abajo) las órdenes son transmitidas de esta misma dirección.

2.1.2 Estructura financiera.

La estructura Financiera es cuando se sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio. (Leon & Marconi, 2009:320)

Se entiende que la estructura financiera es un recurso disponible en la empresa que permite facilitar el conocimiento de los hechos económicos que afectan a la empresa, ayuda a quienes toman decisiones en la evaluación de la situación financiera por medio de los resultados de sus operaciones.

Agro Exportadora del Norte sigue un modelo contable ya que trabaja con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados lo que significa que lleva un control y que proporciona una información adecuada a nivel nacional, claro que le falta la comparabilidad de estados financieros con el mundo global.

2.1.2.1 Manual contable.

Es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como libros o un sistema de contabilidad que son normas, pautas, procedimientos, para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa. (Siniestra & Polanco, 2007:127)

Concluimos que es necesario un sistema de contabilidad para que funcione eficientemente la estructura de la empresa y cumpla con los objetivos trazados. Esta red de procedimientos debe estar íntimamente ligada para que integre el esquema grande de la empresa y pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte cuenta con un sistema contable que funciona como un elemento de control, donde se registran las operaciones que se desarrollan en el negocio, para mejorar la preparación y presentación de los estados financieros y evaluar la eficiencia en las operaciones, la productividad y el desarrollo de las actividades realizadas en la misma.

2.1.2.2 Catálogo de cuenta.

Es el índice o instructivo, donde se ordenada y sistematizan y se detallarán todas las cuentas aplicables en la contabilidad de una negociación o empresa, proporcionando los nombres y en su caso los números de las cuentas (Lara, 2008:11)

Significa entonces que el catálogo de cuentas es un documento necesario para clasificar por grupos homogéneos, ventas, compras cobros, pagos, traspasos, etc. a fin de dirigirla al sitio en que deben quedar almacenados los datos que contiene, es decir, las cuentas que forman la memoria de este organismo administrativo.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte tiene un catálogo de cuentas que está integrado por el activo, pasivo y capital contable, así como los ingresos y egresos de la entidad que ayudan a clasificar y llevar un orden lógico de las actividades que realiza la empresa, además sirve como una guía para el personal que labora en la entidad para poder realizar las operaciones y que la información a revelar sea efectiva y eficiente para poder tomar decisiones acertadas.

Factores a considerar en su elaboración.

Existen varios aspectos, íntimamente relacionados con las características propias de cada ente en particular, que se deberán tener en cuenta para su confección dependiendo de su naturaleza jurídica.

También habrá que distinguir si es una empresa industrial, manufacturera, extractiva, explotación comercial o ganadera; si es mayorista o minorista, entre otras.

Dimensión y ubicación geográfica: Es decir si encuadra dentro de una pequeña, mediana o gran empresa, si tiene una o más sucursales, si tiene una estructura simple o con división departamental, de esto dependerá la cantidad y variedad de cuentas utilizadas. (Lara, 2008:11)

Concluimos que es necesaria conocer el tipo de empresa que estamos tratando si es una persona natural o jurídica, si es grande, mediana o pequeña para determinar la complejidad en el momento de la elaboración del catálogo en su conjunto.

Agro-Exportadora del Norte, es una pequeña empresa dedicada a exportar. Su catálogo de cuenta es sencillo se toman en cuenta las diferentes cuentas usuales y se dividen en activos, pasivos, ingresos, egresos; está codificado de forma numérica y servirá de guía para el personal que labore en el área.

Codificación de un Plan de Cuentas.

Este procedimiento debe reunir ciertas condiciones, a saber:

- Sencillez, que permita memorizar y recordar fácilmente los símbolos.
- Precisión, cada símbolo debe representar un único significado, evitando ambigüedades por semejanza con otros símbolos.
- Flexibilidad, de manera que posibilite la inserción de nuevas cuentas a medida que las circunstancias lo exijan. Racionalidad, que posibilite el agrupamiento de cuentas relacionadas, facilitando la integración de los rubros.

Existen varios sistemas de codificación y ordenamiento de un plan de cuentas. Dentro de los sistemas técnicos (fáciles de recordar), el más perfeccionado es el numérico decimal, ya que permite en forma ilimitada agrupar todas las cuentas que sean necesarias e intercalar nuevas. (Lara, 2008:12)

Es evidente entonces que codificar un plan de cuentas, implica reemplazar el nombre de cada cuenta por símbolos, ya sean éstos, letras, números o ambos combinados. El objetivo de la codificación es economizar tiempo y trabajo, ya que el símbolo utilizado facilitará la memorización de la cuenta, su ordenamiento y su identificación y localización dentro del plan de cuentas.

Agro-Exportadora del Norte codifica su catálogo de cuenta de forma numérica, fue elaborado de esta manera por el administrador y contador de la empresa para mejorar las operaciones y la codificación se realice en menor tiempo.

2.1.2.3 Aspectos fiscales

También conocido como derecho tributario. Su función es la administración de las reglas jurídicas que posibilitan que el estado desarrolle y ejerza sus facultades tributarias. (López ,2005: 345)

Significa entonces que para iniciar una empresa debe estar regido por normas jurídicas a través de las cuales el estado ejerce su poder tributario con el propósito de obtener ingresos que sirvan para sufragar el gasto público para el bien común.

Agro Exportadora del Norte es una pequeña empresa que tiene la obligación fiscal de pagar los impuestos que manda la ley, por lo cual la entidad cumple con lo establecido y todos los meses se dirige a la Dirección General de Ingresos y a la alcaldía municipal para pagar lo que le corresponde.

Cuota Fija

Las personas naturales cuyos ingresos brutos anuales por concepto de ventas de bienes y/o prestación de servicios no excedan de los C\$ 480,000.00 (Cuatrocientos ochenta mil córdobas) y en cualquier momento de año posea un inventario al costo de la mercadería propia, en consignación o al crédito menor o igual a C\$ 200,000.00 (Doscientos mil córdobas netos) (López, 2005:355)

Cabe mencionar que la Dirección General de Ingresos de la República de Nicaragua establece un régimen de cuota fija para aquellas personas naturales como lo son las micro, pequeña y mediana empresa que cumplen con todas las condiciones debidamente normadas por la ley.

Agro-Exportadora del Norte es una pequeña empresa que tiene obligaciones tributarias que es la cuota fija, la cual fue asignada de acuerdo a parámetros establecidos en la ley de equidad fiscal según los ingresos mensuales.

2.1.3 Estructura operacional.

Es el sistema de relaciones de trabajo a la que se llega para dividir y coordinación de las tareas de las personas y grupos que trabajan con un objetivo en común, comprende la división, incluidos las funciones, la responsabilidad y autoridad. (Hernández, 2007:134).

Significa entonces que permite desarrollar una autorregulación y el funcionamiento de la entidad. La estructura incluye aspectos como la claridad de las funciones, carga y horario de trabajo e indicadores de productividad relacionados a la organización del trabajo, así como la medición y la relación con otras áreas a organizar, no es más que identificar y clasificar las actividades requeridas de manera que se agrupen para dar respuesta a los objetivos, asignando a cada grupo un directivo con autoridad necesaria para supervisarlos.

La estructura operacional en la pequeña empresa Agro exportadora del Norte, es adecuada porque tiene segregación de funciones y responsabilidades lo que facilita la comunicación y a la vez el logro de los objetivos planteados.

2.1.3.1 Elementos del costo.

Son aquellos factores que intervienen determinantemente en la producción de los artículos y son: la materia prima, la mano de obra y los cargos indirectos o gastos de fabricación. (Horgen, Foster, Datar, 2007:98)

Materiales

Son los materiales los principales bienes que se usan en la producción y que se transforman en artículos terminados. Estos materiales se pueden dividir en materiales directos e indirectos.

Materiales directos como toda aquella materia prima que físicamente puede ser observada como formando parte íntegramente del producto terminado y que su cantidad en el producto puede ser determinada mediante una forma que sea factible económicamente.

Materiales indirectos son los costos de determinar la cantidad exacta que de estos materiales tiene el producto terminado, para así calcular más exactamente el costo del producto, no se justifican en términos de los beneficios a obtenerse.

Mano de Obra

La mano de obra se define como el esfuerzo físico o mental gastado en la fabricación de un producto o servicio. Su costo se puede dividir en mano de obra directa y mano de obra indirecta.

La mano de obra directa se define como la mano de obra que está directamente involucrada en la producción de un artículo terminado, la cual puede ser fácilmente

rastreada en el producto y representa un costo de mano de obra importante en su producción.

La mano de obra indirecta es la que no se vincula directamente en el proceso productivo no es fácilmente rastreado en el producto y se considera que no se justifica determinar el costo de la mano de obra en relación con el producto.

Estos costos indirectos forman parte del término Costo Indirecto de Fabricación, que son los costos que se usan para acumular los materiales indirectos, la mano de obra indirecta y todos los otros costos indirectos de manufactura que no se pueden identificar directamente con los productos específicos. (Horgen y otros, 2007:99)

Concluimos que los elementos del costo son básicos para la producción, los materiales directos son los que representa el costo de los artículos que se utilizan en la elaboración del producto ya que estos pueden ser cuantificados exactamente en una unidad, la mano de obra directa que son los salarios y demás pagos que realiza la empresa y los costos indirectos de fabricación que no se pueden identificar, en la mayoría de las veces y entran a formar parte del costo del producto en forma de prorrateo.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte identifica los tres elementos del costo en su proceso ya que adquiere materia prima como lo son raíces, tubérculos y vegetales, luego realiza el maquilado que se refiere al proceso de transformación del producto, para todo esto se necesita de personal calificado ya que la pequeña empresa no posee maquinaria que realice este tipo de trabajo y por último los costos indirectos de fabricación que son los gastos que no se pueden cuantificar como lo es la luz, el agua.

3. Beneficios al adoptar las NIIF para PYMES.

3.1 Beneficios en la estructura organizacional.

1. Establece las relaciones entre las personas y su rango de control.

2. Incluyen toma de decisiones más rápidas y una mejor coordinación de las actividades de la compañía.
3. Se establece una disciplina laboral.
4. Es de carácter continuo; jamás se puede decir que ha terminado, dado que la empresa y sus recursos están a cambios constantes (expansión, contracción, nuevos productos, etc.), lo que obviamente redundaría en la necesidad de efectuar cambios en la organización.
5. Es un medio a través del cual se establece la mejor manera de lograr los objetivos de un grupo social.
6. Suministra los métodos para que se puedan desempeñar las actividades eficientemente, con un mínimo esfuerzo.
7. Evita la lentitud e ineficiencia en las actividades, reduciendo los costos e incrementando la productividad.
8. Reduce o elimina la duplicación de esfuerzos, al delimitar funciones y responsabilidades. (Hongren, 2003:50)

Cabe agregar que al adoptar las NIIF para PYMES en la empresa tendrá diversos beneficios en la organización ya que se podrá trabajar en equipo de manera eficiente y eficaz, dividiendo las actividades de acuerdo a sus funciones por lo que se podrán cumplir los objetivos planteados.

En la empresa Agro Exportadora del Norte tiene que poseer una estructura completa debido que es necesario que las funciones estén divididas para efectuar las operaciones de manera íntegra.

3.2. Beneficio de la estructura operacional

1. Toma de decisiones centralizada que mejora la perspectiva organizada entre las funciones.

2. Uso eficiente del talento directivo y técnico.
3. Facilitación de la trayectoria de la carrera y desarrollo profesional en áreas especializadas.
4. Permite mayor eficiencia en la utilización de los recursos.
5. Mejora la flexibilidad, coordinación y comunicación.
6. Anima a compartir información y acelera el aprendizaje organizativo.
7. Aumenta al acceso a los mercados globales.(Hongren,2003:55)

Concluimos que los beneficios al adoptar las NIIF para PYMES son amplios para el desarrollo de la producción, son útiles para la toma de decisiones y para satisfacer las necesidades internas y externas.

Agro Exportadora del Norte tiene una estructura operacional adecuada ya que las funciones que se realizan en la producción son comprar raíces, tubérculos y vegetales, clasificarla según la calidad de producto y pasarla por el debido proceso de maquilado (cortado, pelado) y empackado para enviarlo a su respectivo pedido.

3.3 Beneficios de la estructura financiera.

1. Mejora el ambiente económico haciéndolo atractivo para los inversores.
2. Para usar condiciones propicias para el crecimiento de las empresas.
3. El mejoramiento del control interno.
4. Aumenta la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés por la mayor transparencia.
5. Crea condiciones propicias para el crecimiento de las empresas, facilitando el acceso al crédito y al financiamiento a través del mercado público de valores.
6. Propicia la comparabilidad generando opciones para emisores e inversores.
7. Mejora la potencialidad para la información financiera. (Hongren,2003:60)

Se entiende que la estructura financiera es la más importante para el crecimiento de la empresa ya tiene que existir una coordinación cuantiosa para la exposición de la rentabilidad de la empresa.

Agro Exportadora del Norte tiene una estructura financiera sencilla ya que elabora 2 estados financieros los cuales son él; balance general y el estado de resultado, por lo que nos muestra información relevante para la toma de decisiones.

3.4 Beneficios en el mercado nacional.

1. Mejoras en el sistema existente.
2. Nuevos procesos contables.
3. Implementar controles internos.
4. Soluciones múltiples.
5. Mejora en la eficiencia, eficacia operacional.
6. Aperturas en nuevos mercados.
7. Cambios en la información contable.
8. Información transparente
9. Actualización técnica.
10. Información confiable, clara y oportuna.
11. Instrumentos financieros más simples.
12. Brindará ahorros en la operación de la compañía
13. No incurrirá en costos adicionales
14. Simplificación de los métodos de reconocimiento y medición de las transacciones financieras.
15. Mas revelaciones en los estados financieros
16. Normas más sencilla en cuanto a cálculos y revelaciones. (Hongren H.2003:70)

La base anterior expuesta nos habla que por medio de la aplicación de las NIIF para PYMES en Nicaragua se contará con un marco contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente, clara, manejable, precisa, así como mejorar la transparencia en los mercados y en los negocios habrá estabilidad y competirán en los mercados sin correr riesgos.

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte si adopta las NIIF para PYMES, obtendrá beneficios en el aspecto de que se implementaran nuevos procesos contables donde la información será de alta calidad, confiable, transparente, comparable y servirá de base para la toma de las mejores decisiones económicas, por lo tanto mejorará la calidad de las operaciones y se abrirán nuevos mercados, por lo tanto si desean realizar préstamos bancarios tendrán mejor oportunidad.

3.5 Beneficios en el Internacional.

1. Facilita la inserción en el contexto internacional de las empresas nicaragüenses que estén interesadas en disfrutar de los beneficios resultantes de participar en el mercado internacional de capitales.

2. 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.

(Noreen.2007:125)

Es evidente entonces que debido a la misma globalización es necesario la adopción de NIIF para PYMES porque ayuda a tener una mejor presentación y revelación de información financiera, ya que actualmente la información contable está en proceso de cambio con mayores exigencias, por lo tanto para poder competir en el mundo de los negocios es necesario que los estados financieros presenten y revelen información financiera con un lenguaje global , y así poder participar en el mundo global y a la vez lograr atraer socios extranjeros que dominen la información y se sientan seguros de que sus aportaciones no corren riesgos.

Agro Exportadora del Norte se verá beneficiada al adoptar las Normas Internaciones de Información Financiera para la Pequeña y Mediana empresa ya que podrá aumentar las ventas y podrá competir en el mercado nacional e internacional caracterizándose por ser una empresa líder y competente en la comercialización de raíces, tubérculos y vegetales. Dicha empresa podrá estandarizar sus estados financieros ya que realizara

comparaciones de un país con otro por lo cual facilita la lectura y análisis de estados financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos.

4. Análisis de instrumentos.

Las entrevistas por medio de la cual se recopiló la información fue la entrevista dirigida a la contadora y al Administrador.

¿Qué conocimiento tiene de NIIF para PYMES?

R: Que se quieren implementar en Nicaragua, en las áreas contables de las empresas y que sirve para una mejor decisión financiera.

La NIIF para las PYMES es un conjunto auto contenido de normas contables que se basan en las NIIF completas, pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación en pequeñas y medianas empresas; contiene un menor porcentaje de los requerimientos de revelación de las NIIF completas. (Eslava, 2011:15)

Agro-Exportadora del Norte tiene un conocimiento superficial del concepto de NIIF para PYMES pero no se aleja de la realidad ya que es un marco de referencia que regula la profesión contable, porque tiene como contenido normas contables específicamente destinadas a las pequeñas y medianas empresas para una mejor preparación y presentación de estados financieros.

¿Conoce la importancia de adoptar este marco conceptual en su negocio?

R: No tengo mucho conocimiento pero en los medios de comunicación reportan que las empresas tendrán un recurso financiero los cuales pueden ser utilizados para el crecimiento de la entidad.

Las NIIF para PYMES (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), son importantes por varias razones:

1. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de estados financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están

en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.

2. La utilización de las NIIF para PYMES como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, a la vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar los caracteres fiscales (impuestos o legales) que pueda tener dicha partida.

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

4. Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para PYMES, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como contador. (Cerritos 2011:25).

La pequeña Empresa Agro Exportadora del Norte está en un proceso de crecimiento y no tiene un sistema contable estructurado para la comparación de estados financieros de un país a otro, ya que no trabaja con un marco de referencia actualizado, por lo que NIIF para PYMES le puede proporcionar diversas características que facilite la lectura de estos estados financieros ya sea para usuarios internos y externos, al igual ayudará a expandir su negocio abriendo rutas de acceso a nivel internacional.

¿Con qué propósito fue creada la NIIF para PYMES?

R: Para tomar mejores decisiones empresariales.

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general y en otras informaciones financieras de todas las entidades con ánimo de lucro.

Los estados financieros con propósito de información general:

- Se dirigen hacia las necesidades de información comunes de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general,

- Son aquéllos que pretenden atender las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.
- Suministran información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad. (Cleri, 2008:35)

La empresa Agro Exportadora del Norte tiene un conocimiento mínimo del contenido de NIIF para PYMES pero estas normas fueron creadas con un objetivo específico que es el desarrollo y mejor funcionamiento de las pequeñas y medianas empresa, para que los usuarios puedan proporcionar una decisión más acertada en cuanto a la información contable y financiera de la empresa.

¿La empresa se encuentra inscrita por la Camipyme?

R: Hace tres años se inscribió en la Camipyme para gozar de los beneficios que le brinda la institución en el aspecto de capacitaciones y técnicas en las diferentes áreas que necesitan atención que son los recursos financieros, humanos y la toma de decisiones.

Es una instancia especializada que proporciona atención personalizada, servicios integrales de asistencia empresarial, incluyendo información, asesoría en la gestión y tramitación para el establecimiento de empresas así como las consultas o servicios que se tienen que gestionar en las instituciones del nivel central (MIFIC-INPYME). Las CAMIPYMES son la expresión concreta de un nuevo modelo de acción territorial, en ellos se sintetiza la alianza público-privada para el mejoramiento gradual e integral de la oferta de servicios descentralizados a las MIPYMES, orientados a fortalecer la capacidad productiva y competitiva de las micro, pequeñas y medianas empresas. (Ley N° 645,4:3)

Agro Exportadora del Norte desde que se inscribió en las Camipyme su empresa ha mejorado gracias a las capacitaciones recibidas para mejorar las técnicas que aplica en la empresa, en cuanto al proceso de transformación y las mismas estrategias empresariales.

¿Qué Ley rige la empresa?

R: El administrador conoce las obligaciones de la empresa las cuales son el tren de aseo, una cuota fija en la Dirección General de Ingresos, en la Alcaldía.

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. (Ley N° 645,2:2)

La presente Ley tiene como objeto adecuar el régimen fiscal nacional a los principios de generalidad, neutralidad y equidad de los tributos; disminuir los sesgos anti-exportadores, facilitar las inversiones y fortalecer las instituciones encargadas de recaudar todos los tributos. (Ley N 453,1:2)

La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte está inscrita en el régimen de cuota fija en la Dirección General de Ingresos, Alcaldía, por ser una pequeña empresa exportadora de raíces, tubérculos y vegetales, la empresa tiene como objetivo cumplir con las leyes estipuladas en Nicaragua para seguir laborando eficazmente sin ningún problema y regirse a la ley 645 para crecer y mejorar sus estrategias basadas en experiencias lógicas que lleven al éxito a la empresa.

¿Sabe de qué habla la Ley 645?

R: El administrador de la empresa Agro-Exportadora del Norte nos da a conocer que por medio de la ley se brindan capacitaciones que ayuda a mejorar los intereses sociales y particulares de los pequeños negocios disminuye los riesgos de pérdidas y establece equilibrios de distribución de ingresos y las riquezas ayuda a incentivar a nuevos empresarios a la creación de nuevos negocios para así crear oportunidades de empleo estables mejorando el nivel de vida de los Nicaragüenses y así contribuyan a la riqueza nacional.

Las MYPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.(Ley N° 645, 4:3)

La Ley 645 se ha creado para determinar los estándares de los negocios en lo que respecta como clasificarla en micro, pequeña y media empresa ya sea por el capital, el número de trabajadores o el porcentaje de ventas y a la vez brindarles por medio de seminarios, conocimientos a los comerciantes naturales y jurídicos para que puedan

aplicar nuevos procedimientos e ideales en las diferentes áreas importantes de su empresa los cuales son los recursos humanos, financieros y la toma de decisiones.

¿Cuál cree es la importancia de pertenecer a la Camipyme?

La importancia de permanecer a la Camipyme es que proporcionan atención personalizada además brindan asesoría y como empresarios recopilamos información para crear políticas, estrategias por lo que se fomentan al desarrollo económico y promueven un buen liderazgo.

Proporcionar atención especializada, servicios integrales de asistencia empresarial, incluyendo información, asesoría en la gestión y tramitación para el establecimiento de empresas así como las consultas o servicios que se tienen que gestionar en las instituciones a nivel central (Mific-INPYME).

Es evidente que la importancia de pertenecer a la Camipyme es que promueve, facilita y contribuye a la realización de políticas, estrategias para un entorno favorable en la empresa de esta manera obtener rendimientos positivos en sus inversiones, además de darse a conocer por medio de las ferias que se realizan como mínimo dos veces al año; logrando expandirse en los mercados nacionales y extranjeros siendo un eje estable de oportunidad de empleos y crecimiento empresarial.

¿Según la cantidad de empleados en qué rango se encuentra ubicado su negocio basándonos en la ley 645?

R: Agro-Exportadora del Norte es pequeña debido a que la entidad cuenta con veinte trabajadores siendo el contador, el administrador, un vigilante, supervisor y dieciséis trabajadores en el área de transformación.

Se clasificarán como micro, pequeña y mediana empresa las personas naturales y jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MIPYME, en la categoría correspondiente a la micro, pequeña, y mediana se hará conforme a los parámetros indicados a continuación:

Cuadro N° 01 Clasificación de las Pymes.

Variables	Micro empresa	Pequeña Empresa	Mediana
Parámetros			
Número Total De Trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200.0 Miles	Hasta 1.5 Millones	Hasta 6.0 Millones
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 1 Millón	Hasta 9 Millones	Hasta 40 Millones.

(Ley 645, 2008:19)

En el escrito anterior nos muestra que el rango para que un negocio pueda clasificarse como pequeña empresa, sus trabajadores deben estar entre un mínimo de seis y un máximo de treinta y según datos obtenidos mediante el administrador de Agro-Exportadora del Norte sus trabajadores son veinte lo cual cumplen con lo determinado por ley de ser una pequeña empresa al igual que su capital y ventas por lo que nos señalan que están ubicados en este rango.

¿Cuáles son los antecedentes o el nacimiento de la empresa?

R: El dueño nos narra cómo son los antecedentes de la empresa Agro-Exportadora del Norte, primeramente partí a los estados unidos e inicié trabajar en empresas Exportadoras poco a poco subí de puesto y fui conociendo el mercado donde se movía la mercadería y a la vez conociendo los dueños o contactos con los que se realizaban los negocios, la rentabilidad que dejaban cada producto, ventajas y desventajas, a la vez mi proyección era crecer grandemente recoger y nuevamente regresar a mi país con ideales y creé la pequeña Empresa Agro-Exportadora del Norte, exportando raíces, tubérculos y vegetales, ahora trabajo con agricultores, personas contratadas para la transformación, y países extranjeros donde se ubican dichos productos hoy en día mi negocio es una fuente más de empleo a personas Nicaragüenses.

Antecedentes: act. De anteceder, circunstancia anterior lo que sirve de dato para juzgar hechos posteriores. (Marcelo, 2006: 8).

Se concluye que Agro-Exportadora del Norte ha nacido y crecido del esfuerzo e ideales de una persona natural que obtuvo un capital para invertir en un negocio dando a conocer un producto nuevo en el mercado internacional, con nociones de crecer cada día más y expandirse alrededor del mundo brindando así mayores oportunidades de trabajo y a la vez es una pequeña empresa más que sirve de sostén al país ya que actualmente la mayoría de empresas Nicaragüenses.

13 ¿Cuál es la finalidad o giro de la empresa?

R: Nuestra finalidad es exportar malangas al exterior como principal producto y en menor porcentaje calabazas, pepinos, quequisque y ayote.

Empresa exportadora: es cuando cualquier bien o servicio producido por la misma es enviado a otra parte del mundo, con propósitos comerciales, la exportación es el tráfico legítimo de bienes y/o servicios nacionales de un país pretendidos para su uso o consumo en el extranjero, Las exportaciones pueden ser cualquier producto enviado fuera de la frontera de un Estado. (Gonzalo, 2002:258)

Es evidente que como su nombre lo expresa Agro-Exportadora es una empresa que envía productos como raíces, tubérculos y vegetales al exterior y cumple con los aranceles aduaneros y los productos son demandados en los países extranjeros.

14 ¿Cuáles son las operaciones que realiza la empresa?

R: es comprar las malangas, clasificarlas según calidad del producto y pasarlas por el debido proceso de maquilado (cortado, pelado) y empacado para luego enviarlas a su destino.

Operación son aquellos factores que intervienen determinadamente en la producción de los artículos y son: la materia prima, la mano de obra y los cargos indirectos o gastos de fabricación. (Rodríguez y Ruiz 2011:143)

Se concluye que el proceso para realizar las operaciones de la empresa Agro-Exportadora del Norte es la selección de materia prima, la transformación de ellos los

cuales tienen un personal capacitado y luego se empacan en cantidades de 35 libras y el supervisor está pendiente de evitar desperdicios y fugas.

¿Cómo considera la eficiencia de las operaciones?

R: Las eficiencia de las operaciones se consideran aceptables por que el estándar determinado para desecho se encuentran en los rangos permitidos, además las operaciones que la empresa realizan son la compra y venta.

Eficiencia: expresión que se emplea para medir la capacidad o cualidad de actuación de un sistema o sujeto económico, para lograr el cumplimiento de objetivos determinados, minimizando el empleo de recursos (Andrade 2000:102)

Por tanto, se puede decir que la empresa Agro-Exportadora del Norte es eficiente en sus operaciones y es capaz de obtener resultados deseados mediante la óptima utilización de los recursos disponibles y esto se logra por las políticas que tiene la empresa desde la orden de compra hasta las políticas de ventas.

¿Cuál es la misión y la visión de la empresa?

R: El negocio tiene como visión expandirse día a día por medio de la exportación de raíces, tubérculos y vegetales al exterior, así poder ofrecer empleos a la población Matagalpina y poder minimizar la pobreza.

La empresa se ha propuesto como misión acaparar las necesidades de sus clientes proporcionándoles productos de calidad para que estos puedan quedar satisfechos y puedan obtener utilidades que es el fundamento de un negocio.

Visión: la visión radica en que es una fuente de inspiración para el negocio, representa la esencia que guía la iniciativa, de él se extraen fuerzas en los momentos difíciles y ayuda a trabajar por un motivo y en la misma dirección a todos los que se comprometen en el negocio. (Yates, 2008:109)

Misión: Es la razón de ser de la empresa considerando sobre todo la atractividad del negocio, en la misión de la empresa investigada de la industria se hace un análisis del macro y micro entorno que permita construir el escenario actual y posible, para que sea

posible ver con mayor énfasis la condición y razón de ser de la empresa en dicho mercado. (Yates, 2008:109)

Por las consideraciones anteriores la empresa toma como visión empresarial, expandir el negocio a través del cumplimiento de los objetivos y metas planteadas, exportando su producto al exterior, logrando ser una empresa que brinde calidad y satisfacción a los consumidores y ofrecer oportunidades de empleos a las familias que habitan en Matagalpa.

Al igual la entidad tiene su misión generalizada al propósito del giro del negocio ya que pretende atender las necesidades de la sociedad en especial de sus clientes proporcionándoles productos con mejor presentación y mejor sabor en el ámbito internacional para poder tener su negocio en marcha a través de una rentabilidad creciente.

¿Utiliza Catálogo de Cuentas?

R: Si se utiliza catálogo de cuentas para organizar las cuentas en un orden, nuestro catálogo es numérico y comenzamos por el número 1 que es el activo hasta llegar al 5 que es gasto.

Es una herramienta de trabajo indispensable en el desarrollo e implantación de cualquier sistema contable, resulta importante familiarizarse con las principales cuentas que se manejan en una organización, el orden y la forma de agruparlas en base a su naturaleza en cuentas de Activo, cuentas de Pasivo, cuentas de Capital, cuentas de Ingresos, cuentas de Costos y cuentas de Gasto. (Homgren, 2003:26).

En nuestro entender la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte utiliza el catálogo de cuentas como ayuda para la contabilización de las transacciones realizadas en un tiempo determinado por lo que se puede visualizar con rapidez donde están ubicadas las cuentas según su naturaleza ya que el orden comienza desde la 1 que es la disponibilidad de la empresa en efectivo, luego la 2 que son las obligaciones que tiene la empresa con tercero, la 3 que es el capital aportado, las utilidades de años anteriores, la 4 que se caracteriza por los ingresos recaudados por la empresa y por último la 5 que son los gastos ya sea de ventas o de administración.

¿Cómo se clasifica la empresa? Comercial, Industrial y de servicios?

R: Es una empresa industrial ya que se adquiere el producto, luego se procesa, se le da un valor agregado para luego colocarlos en mallas y exportarlo a países extranjeros.

Las empresas industriales se caracterizan porque a través de la adquisición de unas materias primas y la transformación de las mismas, obtienen un producto final. Las empresas industriales pueden ser extractivas o manufactureras: las primeras se dedican a la explotación de los recursos naturales y las segundas transforman la materia prima en productos terminados. (Siniestra & Polanco, 2007:35)

Significa entonces que la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte recibe los sacos de raíces, tubérculos y vegetales que vienen recién extraídos de la tierra, después de ello la pelan y le cortan el tallo y la raíz para luego colocarlos en mallas para la espera de los camiones que llevan el producto a la aduana, todo esto se le llama proceso de transformación lo que significa que le dan un valor agregado al producto y darle una mejor presentación para poder llenar los requisitos de exportación por lo que es una empresa industrial.

¿Qué tipo de estructura organizativa cuenta la empresa, (vertical, Horizontal y circular)?
¿Por qué es conveniente este método?

R: La empresa utiliza el método vertical ya que las decisiones viene de arriba hacia abajo y luego existe una retroalimentación y se consideró que es la más adecuada ya que están divididas las funciones de manera apropiada al negocio.

Estructura organizacional es el conjunto de las funciones y de las relaciones que determinan formalmente las funciones que cada unidad deber cumplir y el modo de comunicación entre cada unidad. (Hernández, 2007:56)

Verticales: Presentan las unidades ramificadas de arriba abajo a partir del titular, en la parte superior, y desagregan los diferentes niveles jerárquicos en forma escalonada. Son los de uso más generalizado en la administración, por lo cual, los manuales de organización recomiendan su empleo. (Hernández, 2007:52)

En efecto Agro Exportadora del Norte es una empresa pequeña pero con funciones específicas por lo que necesita de un organigrama eficiente y el vertical que es el

utilizado es el más recomendado ya que es fácil de comprender y claramente están estructuradas las funciones y se visualiza su jefe inmediato. ¿Cómo es la comunicación entre el personal y la empresa?

R: Es buena ya que hay una relación laboral muy amena y se toma en cuenta lo que dice el sindicato de empleados.

La comunicación es el proceso mediante el cual se puede transmitir información de una entidad a otra. Los procesos de comunicación son interacciones mediadas por signos entre al menos dos agentes que comparten un mismo repertorio de signos y tienen unas reglas semióticas comunes. (Silva, 2008:12)

Cabe señalar que la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte suele motivar al equipo humano para mejorar cada día la productividad, y es fundamental mantener un clima de comunicación para que todo funcione eficientemente.

¿Qué tipo de manuales usa la empresa?

R: El único registro son los expedientes de los empleados.

Los manuales son textos utilizados como medio para coordinar, registrar datos e información en forma sistémica y organizada. También es el conjunto de orientaciones o instrucciones con el fin de guiar o mejorar la eficacia de las tareas a realizar. (Horngren T, 2006:22)

Sobre la base de lo anterior expuesto la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte no ha obtenido manuales de ningún tipo ya que es una empresa familiar y considera que no es necesario, pero los manuales suelen ser una manera de apoyo en el control interno de la empresa ya que en el manual de funciones se especifica las funciones a desempeñar por cargo, quien es su jefe inmediato y existe la responsabilidad de acatarse a ellos.

¿Cuenta con un control adecuado al momento de registrar las operaciones?

R: El control que realiza la empresa son las tarjetas kardex donde se les da entrada y salidas de bodega a los productos.

El control es una etapa primordial en la administración, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización y no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos. (López & Lobeto, 2010:63)

Operaciones: formula y desarrolla los métodos más adecuados para la elaboración del producto al suministrar y coordinar la mano de obra, el equipo, las instalaciones, los materiales y las herramientas requeridas. (Vans&Linsday, 2008:67)

Es evidente entonces que la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte utiliza el kardex de entradas salidas de productos, la parte negativa es que la persona encargada de las compras es la misma que registra las entradas y salidas de bodega.

¿Al momento de tomar decisiones la información es clara?

R: La información es clara ya que los movimientos son pocos.

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las opciones o formas para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial (utilizando metodologías cuantitativas que brinda la administración). La toma de decisiones consiste, básicamente, en elegir una opción entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial (aún cuando no se evidencie un conflicto latente). (Reviem, 2006:95)

Por las circunstancias anteriormente señaladas la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte cuenta con estados financieros que llevan un marco de referencia que son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y están calificados ya que proporcionan un nivel de exactitud adecuada que permite tomar decisiones futuras a nivel nacional, pero necesitan tener un lenguaje global ya que es una empresa exportadora y tienen relación con otros países.

¿Existen notas aclaratorias en los Estados Financieros?

R: Nos manifiestan en su respuesta que las notas no están plasmadas en papeles pero si la contadora explica sus incertidumbres.

Las notas a los estados financieros representan la divulgación de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen decisiones con una base objetiva. Esto implica que las notas forman parte integral de en los estados financieros, siendo obligatoria su presentación. (Elizondo, 2006:38)

En efecto la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte contrata los servicios de una contadora, por lo que a la hora de explicar los estados financieros ella expone las incertidumbres que han surgido a medida que han efectuado las transacciones del mes o del año, pero lo ideal fuera que se dejara plasmado en papeles ya que un tiempo determinado no se acordará y lo más conveniente es escribir las notas aclarando cualquier movimiento o situación que exista.

¿Existe división de funciones entre empleados?

R: Las mujeres se encargan de la transformación de la materia prima y los hombres de se encargan del trabajo más pesado el traslado de la materia prima al área de transformación y luego a los cuartos fríos (cargue y descargue de la materia prima).

División de trabajo: es la separación y delimitación de las actividades, con el fin de realizar una función con la mayor precisión, eficiencia y el mínimo de esfuerzo, dando lugar a la especialización y perfeccionamiento en el trabajo. (Lourdes, 2005:105)

Agro Exportadora del Norte tiene dividido el trabajo por género ya que las mujeres no pueden realizar el trabajo más fuerte (cargue y descargue de la materia prima), entonces su función es realizar el maquilado (pelar, lavar y cortar la malanga) y los hombres cargan y descargan el producto, también está el administrador que es el mismo responsable de bodega ya que apunta las entradas y salida de mercancía.

¿El personal es tomado en cuenta en las decisiones de la empresa?

R: Si, en cuanto a medidas de higiene, seguridad laboral y acuerdos de producción.

La decisión es una determinación o resolución que se toma sobre una determinada cosa. Por lo general la decisión supone un comienzo o poner fin a una situación; es decir, impone un cambio de estado. (Reviem, 2006:134)

Significa entonces que la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte, debido a la actividad hay temporada alta y baja en lo que respecta a la producción, por lo que en la temporada alta se incentiva al personal con un bono extra de dinero, y se equipa al personal con guantes, botas, chaquetas para entrar a los cuartos fríos además se tiene un botiquín de emergencia por algún accidente laboral

¿Ha realizado préstamos bancarios?

R: Nunca, siempre se ha trabajado con capital propio o bien los clientes potenciales proporcionan el dinero que luego se paga con el producto tienen esta modalidad debido a que los bancos tienen tasa de interés altas.

Un préstamo bancario consiste en pedir dinero a un banco para financiar algún proyecto personal o negocio, o para saldar deudas, dinero que luego deberá pagarse en cuotas mensuales con la correspondiente tasa de interés. (Yates, 2008:95).

De lo anterior descrito se entiende que la pequeña empresa no ha realizado préstamos bancarios por que la tasa de interés para las pequeñas empresas que no tengan ordenados sus papeles, es alta y si se retrasan en pagar los intereses caen en mora, por lo tanto se disminuye la liquidez de la empresa y la puede llevar a la quiebra ya que hay tiempos altos y bajos por lo que la entidad no pueda sostener una deuda, si adopta la NIIF para PYMES tendrá sus documentos financieros ordenados y con una mejor elaboración y presentación por lo cual podrá optar a un crédito con tasas de interés más bajas.

¿Conoce la importancia de tener un marco conceptual globalizado?

R: La importancia de tener un marco conceptual globalizado es que la información financiera será reconocida a nivel internacional y como nuestro negocio es la exportación nos gustaría conocer más explícitamente el contenido de las NIIF para PYMES.

Marco conceptual es una serie de ideas o conceptos coherentes organizados de tal manera que sean fáciles de comunicar a los demás (Hongren, 2003:98)

Es evidente que la importancia de tener un marco conceptual globalizado es que los estados financieros se podrán comparar y reconocer a nivel internacional. teniendo mayor validez, además de esto la información que se refleja en ellas será íntegra, por lo

tanto si un determinado negocio va ser comparaciones con el de una sucursal extranjera se podrá realizarse o bien si desean realizar un préstamo bancario las tasas de interés serán bajas por que no hay riesgo de quiebra.

¿Le gustaría tener acceso a otras rutas diferentes a las conocidas?

R: Si nos gustaría para expandir nuestro negocio, ser reconocidos a nivel mundial, de esta manera crecer a nivel empresarial y como fuente de empleo en los países y departamentos que nos encontremos ubicados.

La ruta de envío se trata de un camino, vía agencia que permite transitar la mercadería de un destino a otro y es revisada el mismo día que se envía.(Yates, 2008:63).

Las rutas de envío en una empresa exportadora como es la que se está estudiando una de las partes más importantes es la ruta para expandirse y darse a conocer y ser más demandados a nivel mundial por ello surge la necesidad de un marco conceptual globalizado para darle la oportunidad a las empresas de crecer con decisiones acertadas al igual que la camipyme que ayuda a dar a conocer a nivel nacional todos estos negocios por ello la importancia de que la pequeña empresa adopte este marco conceptual.

¿Qué tipo de prestaciones recibe su empleado?

R: El administrador de Agro-Exportadora del Norte nos da a conocer que los empleados reciben aguinaldo, horas extras, vacaciones indemnización, además ellos están inscritos en el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) con el seguro del de invalidez, vejez y muerte (IVM).

El término prestaciones se refiere a aquel servicio que una autoridad, o en su defecto un contratante, ofrecen o le exigen a otro por brindarle sus servicios profesionales, laborales o técnicos. (Silvia, 2008:167)

Lo anterior nos expresa que prestaciones son los derechos que recibe cada persona por el trabajo que ha sido contratado que se pagarán en términos monetarios. La pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte cumple con las exigencias establecidas por ley

según el código de trabajo ya que los trabajadores después de ocho horas de labor se les paga sus horas extras, reciben quince días libres con goce de salario dos veces al año es decir cada seis meses y se les paga su aguinaldo que corresponde a un mes de salario si tienen doce meses de trabajar con la organización o bien de forma proporcional, la indemnización se les da cuando el trabajador o empleador por fines propios deciden prescindir de trabajo .

¿Qué tipo de aseguramiento reciben sus empleados?

R: El único aseguramiento que reciben los empleados es el pago que se le realiza al Instituto Nicaragüenses de Seguridad Social que se les paga por invalidez, vejez o muerte y también subsidio pre y pos natal, no se les paga el integral porque ellos sugieren ser mejor atendidos en el hospital que en las mismas clínicas.

El aseguramiento dentro del marco de la protección social, es la estrategia o mecanismo estructurado y formal por el cual una persona o familia es protegida de riesgos en salud específicos, a través de un plan de beneficios, que se encuentra financiado por una unidad de pago por capitación (Horge y otros ,2007:78)

Es evidente que el aseguramiento no es más que la protección que reciben los trabajadores por los servicios que presta a una entidad, a la vez es beneficioso también a la empresa ya que disminuye de esta manera la responsabilidad económica, si un trabajador sufre un accidente laboral incierto ya que a esto responderá la compañía aseguradora con la que se trabaja en conjunto y a la vez es vulnerable a la economía familiar por que dichos gastos no saldrán de su bolsillo y otro aseguramiento son los subsidios que Agro-Exportadora del Norte trabaja con un porcentaje alto de mujeres que reciben su pre y pos natal adecuado y durante el embarazo se les asigna los trabajos más leves por su estado.

¿Para usted, cual es la importancia del balance General, Estado de Resultado, Notas y Flujo de Efectivo? ¿Explique cada una de ellos?

R: Todos los estados financieros en su conjunto son de gran ayuda porque se puede visualizar si la empresa está teniendo utilidad o déficit.

El balance general: también llamado estado de situación financiera, muestra la información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; es decir, información referente a los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha. (Romero, 2006:256)

Estado de Resultado: es el que presenta los ingresos (ventas), los costos y gastos, así como la utilidad o pérdida de un periodo contable, que se obtuvieron como resultado de las operaciones realizadas en el mismo.(Romero,2006: 312)

Estado de Flujo de Efectivo: Está incluido en los estados financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país. Este provee información importante para los administradores del negocio y surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo para sustentar la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales.(Elizondo, 2006,48)

Según nuestro criterio Agro-Exportadora del Norte cuenta con dos estados financieros como lo es el balance general que ayuda a la empresa a observar las cuentas por cobrar, el efectivo que posee en el banco, el capital propio y todas las obligaciones pendientes y el estado de resultado que se puede observar el movimientos de ingresos y egresos de cada mes para poder visualizar si está teniendo rentabilidad el negocio, si puede llegar a cumplir sus objetivos o si tiene que trabajar más para verlo crecer.

¿Con qué Maquinaria y Equipo cuenta la empresa?

R: La empresa cuenta con un cuarto frio que mantiene frescas las malangas, balanzas para pesar los productos.

Bienes que se utilizan para elaborar y ensamblar otros bienes; para prestar un servicio de carácter productivo y que no se consume en un sólo ciclo de producción. (Horgren y otros, 2007:101)

De lo anterior se entiende que la pequeña empresa Agro Exportadora del norte utiliza una sola maquinaria que es un frízer o cuarto frío que se encarga de mantener fresco el producto para luego esperar los camiones que llegan a traer el producto para llevarlo a la aduana.

¿Qué método de depreciación utiliza?

R: No realizamos esta operación

El término depreciación se refiere, en el ámbito de la contabilidad y economía, a una reducción anual del valor de una propiedad, planta o equipo. Esta depreciación puede derivarse de tres razones principales: el desgaste debido al uso, el paso del tiempo y la obsolescencia. (Horgren y otros, 2007:103)

Agro Exportadora del Norte no utiliza ningún tipo de depreciación ya que los artículos que posee son pocos y los usuarios que tiene no obligan a la empresa a elaborarlo, pero al llevar una contabilidad formal se deberá realizar, ya que las normas de contabilidad de información financiera lo estipulan.

¿Según los desgastes de la maquinaria y Equipo cuanto es el tiempo disponible de vida útil de cada uno?

R: No hemos utilizado ningún método.

La vida útil es la duración estimada que un objeto, puede tener cumpliendo correctamente con la función para la cual ha sido creado. Normalmente se calcula en horas de duración. (Horgren y otros, 2007:105)

Agro Exportadora del Norte utilizan poca maquinaria utilizada en la producción, pero lo ideal será utilizar la tabla que proporciona la Dirección General de Ingresos, además de lo que plasma en sus secciones la NIIF para PYMES.

¿Con que tipo de inventario cuenta la empresa? ¿(Inventario de Materia Prima, Inventario de Producción Terminada)?

R: Utiliza el inventario de materia prima y productos terminados.

El inventario es una acción en la cual se cuentan los productos que puede haber en una empresa, supermercado o tienda. Por extensión, se denomina inventario a la comprobación y recuento, de las existencias físicas en sí mismas y/o con las teóricas documentadas.

Inventario de Productos Terminados: Son todos aquellos bienes adquiridos por las empresas manufactureras o industriales, los cuales son transformados para ser vendidos como productos elaborados

Inventario de Materia Prima: lo constituyen todos aquellos bienes que le pertenecen a la empresa bien sea comercial o mercantil, los cuales los compran para luego venderlos. Se mostrarán todas las mercancías disponibles para la venta. Las que tengan otras características y estén sujetas a condiciones particulares se deben mostrar en cuentas separadas, tales como las mercancías en camino (las que han sido compradas y no recibidas aún), las mercancías dadas en consignación o las mercancías pignoradas (aquellas que son propiedad de la empresa pero que han sido dadas a terceros en garantía de valor que ya ha sido recibido en efectivo u otros bienes). (Horgren y otros , 2007:86).

Agro Exportadora del Norte utiliza los tres tipos de inventario ya que es una empresa industrial y la producción tiene que pasar por su debido proceso de transformación para exportarlo a sus clientes.

¿Qué tipo de costos se incluye en el inventario de la empresa y que método es el que se utiliza? ¿en el inventario?

R: Se incluyen incluyen los costos de transporte, el pago a los empleados por su transformación (el valor agregado), porcentaje de agua y luz que utilizan, y para el buen estado de la mercadería la primera que se compra es la primera que se exporta porque son raíces tubérculos y vegetales que tienen que dársele salida lo más pronto posible para que no entren en estado de descomposición, ya que una de las características principales de la empresa es ser líder en exportar productos de calidad.

Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costo de transformación y otros costos incurridos para darles su condición de uso o venta. (Garrison, 2007:96)

PEPS Siglas que significan primeras entradas-primeras salidas, nombre con el que se designa el método de valuación de inventarios que consiste en suponer que los primeros artículos que entran al almacén o a la producción son los primeros en salir. Por lo tanto al finalizar el ejercicio, las existencias quedan prácticamente registradas a los últimos precios de adquisición.(Garrison, 2007:98)

Cabe mencionar que Agro-Exportadora del Norte en lo que se refiere a los inventarios se les agrega correctamente los costos de la mercancía para su transformación por lo que en este aspectos los costos de traslado, valor de adquisición, y la mano de obra para darle la condición deseada para su exportación es recuperable con un respectivo margen de ganancia que se le suma, por lo que la empresa no está obteniendo pérdidas además de ello utilizan el método PEPS que según las NIIF es aceptado.

¿Qué tipo de impuesto paga la empresa?

R: La pequeña Empresa Agro-Exportadora del Norte pago los respectivos impuestos a la DGI; que es una cuota fija, a la alcaldía la matricula, tren de aseo, catastro.

El impuesto es una clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público. Se caracteriza por no requerir una contraprestación directa o determinada por parte de la administración hacendaría (acreedor tributario). (Elizondo,2006:58)

Cabe mencionar que la pequeña empresa Agro-Exportadora del Norte, cumple con los requisitos de ley ya que pagan los impuestos a las diferentes instituciones que los negocios legalmente constituidos deben obligarse a pagar, por lo que no hay problemas en ese particular porque son una empresa responsable.

¿Qué sistema de contabilidad utiliza la empresa?

R: Se utiliza un sistema contable automatizado ya que realiza estados financieros con ayuda de la paquetería de office.

Definición de sistema de contabilidad es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc., y que presentado a la gerencia le permiten a la misma tomar decisiones financieras (Horgren y otros, 2007:99).

Es decir que los sistemas son más pautas, normas ,procedimientos que ayudan a controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa y la pequeña entidad Agro-Exportadora del Norte consta de personal, procedimientos, mecanismos y registros adecuados para tomar decisiones acertadas por la gerencia ya que se ayuda del sistema Excel para realizar estados financieros.

¿Qué marco de referencia sigue para la elaboración de Estados Financieros?

R: Actualmente trabaja con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o Normas de Información Financiera conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. (Elizondo, 2006:99)

Se concluye que la empresa emite estados financieros basándose en los principios de contabilidad generalmente aceptados ya que es un marco de referencia eficaz para el procesamiento de la información contable a nivel nacional, pero están en capacidad de adoptar el marco de referencia si así lo desea.

V. CONCLUSIONES.

- Las NIIF para PYMES son normas que ayudan a obtener información de la posición financiera de la empresa. La pequeña empresa Agro Exportadora del Norte tiene conocimiento superficial del contenido de la NIIF para PYMES.
- Las PYMES operan como persona natural o jurídica y se clasifican según parámetros que revela la Ley 645 gozando de los beneficios al regirse por esta ley.
- La pequeña empresa Agro Exportadora del Norte tiene una estructura adecuada en el área de producción no así administrativa.
- Los beneficios que puede adquirir la pequeña empresa Agro exportadora del Norte al adoptar las NIIF para PYMES son:
 - a) abrirse puertas para el crecimiento de la misma y darse a conocer en nuevos mercados.
 - b) facilita el libre flujo de capitales para que los inversionistas se interesen en invertir en ella
 - c) La aprobación de préstamos en los bancos a bajas tasas de interés para la reinversión.
 - d) Mejoras en la estructura de la empresa.
 - e) Mejor presentación y revelación de información financiera.

VI. BIBLIOGRAFIA.

Cleri C. (2008).El libro de las PYMES. I Edición Buenos aires. Granica.

Elizondo A. L. (2006).Proceso Contable. V Edición, México. Thomson

Eslava, J. D. (2011). Las claves de la contabilidad para las Pymes. Primera edición, Madrid. ESIC.

Fred, R. D. (2003). Concepto de Administración estratégica. Novena edición, México. Prentia Hall.

Garrison R. H (2007) Contabilidad Administrativa. Onceava Edición. México.Mc Graw Hill.

Gómez S, L, E (2006), Planeación y organización de la empresa, México, 2006, Diseño composición litográfica.

Gonzalo, S, L, E (1997) Contabilidad y sistemas de Información, Bogotá. Mc Graw Hill.

Hernández O. C. (2007). Analisis Administrativos. Segunda Edición. Costa Rica.EUNEC.

Horngren, C. Foster, & Datar, S. (2007). Contabilidad de Costos un enfoque integral Decima segunda edicion. Mexico. Person Education.

Horngren (2003). Contabilidad administrativa.Decimo tercera edicion.Mexico.Pearson education.

Hurtado (1982) Contabilidad activa nivel 3 Medellín, Colombia.Susaeta.

IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES). Recuperado el 06/05/11. Disponible en: www.iasb.org

James A. & Gilbert J (2006).Administración. Sexta edición. México. Pearson Education.

Leon , P. & Marconi, S. (2009). La contabilidad nacional teoria y metodos Cuarta Edicion.Ecuador.Poantificia Universidad catolica.

Ley MIPYME (2008): Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Ley 645. Nicaragua.

López L. J. I. (2005). Diccionario contable, administrativo, fiscal. Tercera edición. Madrid.Grupo Geo.

López L. M. d. & Lobeto G. f. (2010). Operaciones de venta. Quinta edición. España.Learning paraninfo.

Marcelo M.G. (2006) Introducción de la metodología de la investigación científica. Segunda Edición. Argentina. Brujas.

Ramírez C, M, M (2006) Tendencias específicas de la pequeña y mediana empresa, Bogotá, Colombia. F, Artes.

Reviem, H. B. (2006). La toma de decisiones .Tercera edición. Barcelona.Deusto.

Rodriguez J.& Ruiz M.(2011) Organización contable y administrativa de las empresas. Tercera edición.Economía Administrativas.

Silva Gutierrez, M. d. (2008). Las relaciones humanas de la empresa. Tercera edición. Madrid.Learning paraninfo.

Siniestra, G., & Polanco . L. (2007). Contabilidad Administrativa. Quinta edición. Bogota.ECOE.

Yates, C. (2008). La empresa Sabia. Segunda edición, España.Diaz de santos.

VII. ANEXOS

Anexo N° 01
Operalización de Variables

Variable	Definición	Sub Variable	Indicadores	Preguntas	Instrumento	Dirigida
NIIF Para PYMES	Es un conjunto de normas e interpretaciones de carácter técnico, aprobadas, emitidas y publicadas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Conocidas por sus siglas en inglés como IASB en las cuales se establecen los criterios para (i) Reconocimiento (ii) La revelación de información se consigna en los Estados Financieros de Propósito General	Marco conceptual	Concepto de NIIF Para PYMES	¿Qué conocimiento tiene de NIIF Para PYMES?	Entrevista	Administración
			Importancia de NIIF Para PYMES	¿Conoce la importancia de adoptar este marco conceptual en su negocio? ¿Tiene noción con qué propósito fue creada la NIIF Para PYMES?	Entrevista	Administración
		Componentes de las NIIF Para PYMES	Secciones: Presentación de Estados Financieros. Inventario, Propiedad Planta y Equipo Deterioro del Activo	¿Qué Estados Financieros emite la empresa? ¿Para usted cual es la importancia del balance General, Estado de Resultado, Notas y Flujo de Efectivo? ¿Explique cada una de ellos? ¿Con que maquinaria y Equipo cuenta la empresa? ¿Qué método de depreciación utiliza? ¿Según los desgastes de la maquinaria y Equipo cuanto es el tiempo disponible de vida útil de cada uno? ¿Con que tipo de inventario cuenta la empresa? (inventario de Materia Prima, Inventario de Producción Terminada? ¿Qué tipo de costos se incluye en el	Entrevista	Contable

				<p>inventario de la empresa?</p> <p>¿Quién evalúa al final de cada periodo si los inventarios están deteriorados?</p> <p>¿Cuáles son las técnicas para la medición del costo?</p>		
PYMES	Es toda unidad de Exportación económica realizadas por personas Naturales y jurídicas en actividad empresarial, Industrial, Comercial o de servicios bien sea en áreas rurales o urbanas	Marco Regulatorio	Ley 645	<p>¿La empresa se encuentra inscrita en las Camipymes?</p> <p>¿Qué ley rige la empresa?</p> <p>¿Conoce la ley 645?</p> <p>¿Cuál cree es la importancia de pertenecer a la Camipyme?</p> <p>¿Cuál es la finalidad de la ley 645 para usted?</p>	Entrevista	Administración
			Clasificación de las PYMES	<p>¿Según la cantidad de empleados en que rango se encuentra ubicado su negocio basándonos en la ley 645?</p> <p>¿De acuerdo a su capital su empresa es Grande, Mediana, Pequeña?</p> <p>¿Cuántos Trabajadores tienen a su cargo?</p>		
Estructura	Es la disposición y orden de las partes dentro de todo también puede entenderse como un sistema unos conceptos coherentes	Estructura de la Pequeña Empresa Exportaciones Guerrero	Generalidades	<p>¿Cómo nace la empresa?</p> <p>¿Cuál es la finalidad o giro de la empresa?</p>	Entrevista	Administración
			Operacional	<p>¿Cuáles son las operaciones que realiza la empresa?</p> <p>¿Cómo considera la</p>	Entrevista	Administración

	alcanzados cuyo objetivos es precisar la esencia del objeto de estudio			eficiencia de las operaciones?		
			Contable	¿Qué tipo de impuesto paga la empresa? ¿Qué sistema de contabilidad utiliza la empresa? ¿Qué maco de referencia sigue para la elaboración de Estados Financieros?	Entrevista	Contable
			Organizacional	¿Cuál es la misión y visión de la empresa? ¿Utiliza Catalogo de Cuentas? ¿Cómo se clasifica la empresa, (Comercial, Industrial, Servicios) ¿Con personal cuenta la empresa? ¿Qué tipo de estructura organizativa, (vertical, Horizontal, circulares)? ¿Por qué es más conveniente este método? ¿Cómo es la comunicación entre el personal y la empresa? ¿Qué tipo de manuales que usa la empresa?	Entrevista	Administración
Beneficios	Es un bien que se hace o se recibe el termino también utiliza como sinónimo utilidad y ventaja.	Beneficios en la estructura de la empresa Beneficios en la estructura financiera. Beneficios en la estructura organizativa	Mejorar la Presentación y Revelación de Estados Financieros Negociar	¿Cuenta con un control adecuado al momento de registrar las operaciones? ¿Al momento de tomar decisiones la información es clara? ¿Existen notas	Entrevista	Administración

				<p>aclaratorias? ¿En los estados Financieros?</p> <p>¿Existe división de funciones entre empleados?</p> <p>¿El personal es tomado en cuenta algunas decisiones de la empresa?</p>		
		Beneficios en el mercado Nacional	Adquirir préstamos bancarios a tasas de interés mas bajas	<p>¿El personal es tomado en cuenta en algunas decisiones en la empresa?</p> <p>¿Ha realizado préstamos bancarios?</p> <p>¿Cree importante expandir su negocio?</p>		
		Beneficios en el mercado Internacional	Expandirse a otros mercados con un marco conceptual Globalizado	<p>¿Conoce la importancia de tener un marco conceptual Globalizado?</p> <p>¿Le gustaría tener acceso a otras rutas diferentes a las conocidas?</p>		

Anexo 02

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA.

UNAN-FAREM MATAGALPA.

Entrevista al Administrador



Somos Estudiantes del Quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas Turno Nocturno. Estamos Realizando una investigación acerca de la Capacidad para la adopción de las NIIF PARA PYMES en Matagalpa en el año 2012. Agradeciéndole de ante mano su valiosa colaboración.

¿Qué conocimiento tiene de NIIF Para PYMES?

¿Conoce la importancia de adoptar este marco conceptual en su negocio?

¿Tiene noción con qué propósito fue creada la NIIF Para PYMES?

¿La empresa se encuentra inscrita en las Camipymes?

¿Qué ley rige la empresa?

¿Conoce la ley 645?

¿Cuál cree es la importancia de pertenecer a la Camipyme?

¿Cuál es la finalidad de la ley 645 para usted?

¿Según la cantidad de empleados en que rango se encuentra ubicado su negocio basándonos en la ley 645?

¿De acuerdo a su capital su empresa es Grande, Mediana, Pequeña?

¿Cuántos Trabajadores tienen a su cargo?

¿Cómo nace la empresa?

¿Cuál es la finalidad o giro de la empresa?

¿Cuáles son las operaciones que realiza la empresa?

¿Cómo considera la eficiencia de las operaciones?

¿Cuál es la misión y visión de la empresa?

¿Utiliza Catalogo de Cuentas?

¿Cómo se clasifica la empresa,(Comercial, Industrial , Servicios)

¿Con personal cuenta la empresa?

¿Qué tipo de estructura organizativa, (vertical, Horizontal, circulares? ¿Por qué es más conveniente este método?

¿Cómo es la comunicación entre el personal y la empresa?

¿Qué tipo de manuales que usa la empresa?

¿Cuenta con un control adecuado al momento de registrar las operaciones?

¿Al momento de tomar decisiones la información es clara?

¿Existen notas aclaratorias? ¿En los estados Financieros?

¿Existe división de funciones entre empleados?

¿El personal es tomado en cuenta algunas decisiones de la empresa?

¿El personal es tomado en cuenta en algunas decisiones en la empresa?

¿Ha realizado préstamos bancarios?

¿Cree importante expandir su negocio?

¿Conoce la importancia de tener un marco conceptual Globalizado?

¿Le gustaría tener acceso a otras rutas diferentes a las conocidas?

¿Qué tipo de prestaciones recibe su empleado?

¿Qué tipo de aseguramiento recibe su empleado?

Anexo 03

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA.

UNAN-FAREM MATAGALPA.

Entrevista al contador



Somos Estudiantes del Quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas Turno Nocturno. Estamos Realizando una investigación acerca de la Capacidad para la adopción de las NIIF PARA PYMES en Matagalpa en el año 2012. Agradeciéndole de ante mano su valiosa colaboración.

¿Qué Estados Financieros emite la empresa?

¿Para usted cual es la importancia del balance General, Estado de Resultado, Notas y Flujo de Efectivo? ¿Explique cada una de ellos?

¿Con que maquinaria y Equipo cuenta la empresa?

¿Qué método de depreciación utiliza?

¿Según los desgastes de la maquinaria y Equipo cuanto es el tiempo disponible de vida útil de cada uno?

¿Con que tipo de inventario cuenta la empresa? (inventario de Materia Prima, Inventario de Producción Terminada?

¿Qué tipo de costos se incluye en el inventario de la empresa?

¿Qué tipo de impuesto paga la empresa?

¿Qué sistema de contabilidad utiliza la empresa?

¿Qué marco de referencia sigue para la elaboración de Estados Financieros?

Anexo 04

Organigrama de la empresa.

