

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



Seminario de Graduación para optar al Título de Licenciatura en  
Contaduría Pública y Finanzas

**Tema:**

Capacidad de Adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en año 2012.

**Subtema:**

Capacidad de Adopción de las Secciones Presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES en la Mediana Empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco en el I semestre del año 2012.

**Autores:**

Elizabeth Vallejos Torres

Milton Noel Hernández García

**Tutor:**

MSc. Cristóbal Castellón Aguinaga

Febrero, 2013

**Tema:**

Capacidad de Adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en año 2012.

**Subtema:**

Capacidad de Adopción de las Secciones Presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES en la Mediana Empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco en el I semestre del año 2012.

# INDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>N° PÁGINA</b>
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE.....	iii
RESUMEN.....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	2
III. OBJETIVOS.....	3
IV. DESARROLLO.....	4
4.1 NIIF para PYMES.....	4
4.1.1. Concepto.....	4
4.1.2 Órgano Emisor.....	5
4.1.2.1 Objetivos.....	5
4.1.3 Organización.....	6
4.1.4 Mantenimiento.....	7
4.1.5 Fuentes de las NIIF.....	8
4.1.6 Secciones de NIIF para PYMES.....	9
4.1.6.1 Presentación de Estados Financieros.....	9
4.1.6.1.1 Alcance de esta Sección.....	9
4.1.6.1.2 Estados Financieros.....	10
4.1.6.1.3 Presentación Razonable.....	10
4.1.6.1.4 Cumplimiento con la NIIF para las PYMES.....	11

4.1.6.1.5 Hipótesis de Negocio en Marcha.....	12
4.1.6.1.6 Frecuencia de la Información .....	12
4.1.6.1.7 Uniformidad en la Presentación.....	13
4.1.6.1.8 Información Comparativa.....	14
4.1.6.1.9 Materialidad (Importancia Relativa) .....	14
4.1.6.1.10 Conjunto completo de Estados Financieros .....	15
4.1.6.1.11 Identificación de los Estados Financieros.....	17
4.1.6.1.12 Presentación de Información no Requerida.....	18
4.1.6.2 Sección 13: Inventarios .....	18
4.1.6.2.1 Alcance de esta Sección .....	18
4.1.6.2.2 Medición de los Inventarios y sus Costos.....	19
4.1.6.2.3 Distribución de Costos Indirectos de Producción .....	21
4.1.6.2.4 Técnicas de Medición del Costo.....	21
4.1.6.2.5 Métodos de Valuación del Inventario.....	23
4.1.6.2.5.1 Método del Costo Promedio .....	23
4.1.6.2.5.2 Método Primeras en Entrar Primeras en Salir (PEPS) .....	24
4.1.6.2.5.3 Método de Últimas entradas Primeras Salidas (UEPS).....	24
4.1.6.2.6 Deterioro del valor de los Inventarios .....	25
4.1.6.2.7 Reversión del deterioro del valor .....	26
4.1.6.2.8 Reconocimiento como un Gasto.....	26
4.1.6.2.9 Información a Revelar.....	27
4.2 PYMES.....	28
4.2.1 Concepto .....	28
4.2.2 Antecedentes de PYMES .....	29
4.2.3 Clasificación .....	31

4.2.4	Importancia.....	32
4.2.5	Ventajas.....	33
4.2.6	Desventajas.....	35
4.3	Valoración de la Capacidad Económica de la Empresa frente a las NIIF para PYMES.....	37
4.3.1	Generalidades de la Empresa .....	37
4.3.2	Misión .....	38
4.3.3	Visión.....	38
4.3.4	Estructura Organizacional .....	39
4.3.4.1	Organigrama.....	39
4.3.4.2	Manual de Organización.....	40
4.3.5	Instrumentos de Control .....	40
4.3.5.1	Manual de Contabilidad.....	40
4.3.5.2	Catálogo de Cuenta.....	411
4.3.5.3	Manual de Control Interno .....	411
4.3.6	Estructura Económica.....	42
4.3.6.1	Activo.....	42
4.3.6.2	Pasivo.....	422
4.3.6.3	Patrimonio (Capital) .....	43
4.3.6.4	Ingresos.....	44
4.3.6.5	Egresos .....	44
4.3.6.6	Costos .....	45
4.4	Beneficios de adopción de NIIF para PYMES .....	45
4.4.1	Presentación de Estados Financieros .....	45
4.4.2	Inventarios .....	47

4.5 Análisis de Instrumentos.....	48
4.5.1 Entrevista.....	48
V. CONCLUSIONES .....	64
VI. BIBLIOGRAFÍA .....	65
VII.ANEXOS	

## **DEDICATORIA**

A Dios nuestro creador y ser supremo de nuestras vidas, que me ha dado la sabiduría y fortaleza para luchar por las metas y sueños que un día me propuse alcanzar.

A mis padres que siempre me han apoyado en cada etapa de mi vida, estando presentes con su amor y dedicación plena y que han sido fundamentales en el logro de este triunfo como profesional.

A mi esposo por estar a mi lado brindándome su amor y apoyo incondicional durante este periodo de trabajo académico.

A cada una de las personas que han colaborado en el desarrollo de mi profesión y a aquellas que brindaron su apoyo en este seminario de graduación.

## **DEDICATORIA**

Primeramente a Dios por haberme permitido llegar a cumplir mis sueños, por darme la sabiduría necesaria durante estos cinco años, por ser mi padre, mi fortaleza y mi mejor amigo.

A mi madre por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, por los ejemplos de perseverancia y constancia que la caracterizan y que me ha infundido siempre, pero más que nada, por su amor. A mi abuela por su apoyo incondicional y por haber dedicado su vida para a cuidar de mi.

Y a todas aquellas personas que me ayudaron de una u otra forma a poder realizar este seminario de graduación.

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro más sincero agradecimiento y gratitud por la ayuda brindada en la realización de este seminario de graduación a las siguientes personas:

Msc. Cristóbal Castellón Aguinaga, tutor de nuestro seminario de graduación por su valiosa colaboración en la realización de este trabajo, por ser la persona de más confianza, dedicación y por apoyarnos en las diferentes actividades e inquietudes que hemos tenido y necesitado en el transcurso de tiempo desempeñado.

Lic. Róger Soza administrador y propietario de la Empresa AGROINSUMOS, quien nos brindó la información necesaria para sustentar nuestro trabajo investigativo, por depositar confianza y parte de su valioso tiempo en las diferentes visitas realizadas a su empresa.

A los diferentes maestros que nos han brindado sus conocimientos para contribuir en la formación de nuestra profesión durante los cinco años de estudio universitario.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, MATAGALPA

UNAN-FAREM



---

## 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. **Cristóbal Jesús Castellón Aguinaga**

Tutor

## RESUMEN

Esta investigación trata sobre la Capacidad de Adopción de las Secciones Presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES, en la Mediana Empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco, en el I semestre del año 2012.

Abarca la evaluación realizada a la mediana empresa AGROINSUMOS, para poder determinar si ésta tiene la capacidad necesaria para adoptar las NIIF para PYMES presentación de estados financieros e inventarios en sus operaciones.

La adopción de las NIIF para PYMES es considerada de gran importancia para que la mediana empresa AGROINSUMOS tenga las herramientas y elementos necesarios para una correcta elaboración y presentación de estados financieros y una excelente evaluación en el inventario, lo que le permitirá presentar información confiable y oportuna que facilite la toma de decisiones, evaluar o medir los inventarios a través de métodos y técnicas diseñadas para ser aplicadas en este tipo de empresas según las NIIF.

De acuerdo a lo investigado, se llegó a la conclusión que la mediana empresa AGROINSUMOS, tiene gran deficiencia en el manejo de sus operaciones, debido que no elaboran los estados financieros básicos, ni tienen establecidos un método para la evaluación del inventario en base a una normativa contable.

Para la Empresa AGROINSUMOS, sería de gran beneficio inscribirse a PYMES y adaptar las normas internaciones de información financiera como son las referentes a presentación de estados financieros e inventario en su contabilidad, debido a que actualmente desconocen cada uno de los beneficios que permiten las NIIF como son la elaboración y presentación de un conjunto completo de estados financieros y conocer los métodos para evaluar el inventario.

## I. INTRODUCCION

El tema de esta investigación es la Capacidad de adopción de las Secciones Presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES en la Mediana Empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco en el I semestre del año 2012.

La problemática abordada en la investigación es si la mediana empresa AGROINSUMOS tiene la capacidad para adoptar las secciones presentación de estados financieros e inventarios en su contabilidad. En el año 2001 el IASB comenzó un proyecto para desarrollar normas contables para PYMES, el cual el 7 de julio del 2009 el IASB cumple su objetivo y hace público el documento final de las NIIF para PYMES, con este comunicado el colegio de contadores públicos toma la decisión de implementarlas en Nicaragua a partir del 30 de mayo del año 2010.

Se investigó, si la mediana empresa AGROINSUMOS está dentro de las entidades inscritas a PYMES y si está aplicando NIIF para PYMES en su contabilidad. Centrando la investigación en las secciones presentación de estados financieros e inventarios y realizando una evaluación para determinar si cuenta con la capacidad necesaria para adaptarlas.

El propósito de la investigación es contribuir a que la mediana empresa AGROINSUMOS conozca los beneficios de elaborar y presentar estados financieros básicos en su contabilidad y darle a conocer los métodos que puede aplicar en el inventario de su empresa para evaluarlo en base a NIIF para PYMES.

La investigación se realizó bajo el enfoque cualitativo, es de tipo descriptiva y para recopilar la información se aplicó una entrevista dirigida al administrador y al contador de la empresa, es de corte transversal. El universo está representado por las PYMES en Matagalpa y la muestra está conformada por la empresa AGROINSUMOS del municipio de Sébaco.

## II. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación tiene como tema la Capacidad de Adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa del año 2012, tomando para este estudio la información de la mediana empresa AGROINSUMOS referente a presentación de estados financieros e inventarios.

El propósito es brindar información general acerca de cómo llegar a formar parte de PYMES, y dar a conocer los beneficios que las empresas obtendrían al inscribirse a las PYMES y llevar sus operaciones económicas-financieras mediante las bases que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeña y Mediana Empresa (NIIF para PYMES), que actualmente han sido aprobadas para su aplicación en el país.

La información que se adquiere en el estudio de la sección de estados financieros e inventarios se considera de gran importancia para que la empresa AGROINSUMOS la aplique en sus operaciones, permitiéndole tener los elementos necesarios para elaborar y presentar de forma correcta cada uno de los estados financieros y tener una técnica para la evaluación del inventario de la empresa que representa el activo más importante generador de ingresos.

Este estudio pretende que sea de utilidad a la mediana empresa AGROINSUMOS porque a través de la información proporcionada podrán valorar los beneficios al adoptar las secciones presentadas, a todas las pequeñas y medianas empresas de Nicaragua que están inscritas a PYMES pero que no aplican las NIIF para PYMES, a todas aquellas personas que pretenden explotar una actividad económica dentro del marco de pequeña y mediana empresa del país y a los estudiantes de la carrera de ciencias económicas de la UNAN-FAREM, Matagalpa que un futuro deseen profundizar más detalladamente sobre este tema de estudio.

## II. OBJETIVOS

### Objetivo General

Evaluar la capacidad de Adopción de las Secciones Presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES en la Mediana Empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco en el I semestre del año 2012.

### Objetivos Específicos

- 1) Describir el marco conceptual de NIIF (Normas Internacionales de Contabilidad) y marco legal de PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas).
  
- 2) Determinar la capacidad económica de la Mediana Empresa AGROINSUMOS del municipio de sébaco para adoptar las secciones presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES.
  
- 3) Valorar los beneficios de adoptar las secciones presentación de Estados Financieros e Inventarios de las NIIF para PYMES en la mediana Empresa AGROINSUMOS del municipio de Sébaco.

## IV. DESARROLLO

### 4.1 NIIF para PYMES

#### 4.1.1. Concepto

Según el consejo de Normas internacionales de contabilidad (IASB) define a las NIIF para PYMES como un conjunto de normas internaciones de información financiera aplicables a los estados financieros con propósito de información general, así como otras informaciones financieras de todas las entidades con ánimo de lucro ya sea esta pequeña o mediana empresa. (IASB, 2009)

Las NIIF para PYMES son un conjunto de normas, leyes y principios que establecen la información que se deben presentar en los estados financieros y la forma de cómo se debe presentar esta información en dichos estados, también como conjunto de 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.

Nicaragua, es un país que cuenta con muchas pequeñas y medianas empresas, en base a esa necesidad de apoyar a las pequeñas y mediana empresa el colegio de contadores públicos a decidido que las empresas utilicen las NIIF para PYMES aunque no es obligatoria su aplicación, el colegio insta a las PYMES a que la aplican porque contiene información que ayudará a estas empresas a ordenar, clasificar, registrar y presentar su información financiera con base a un marco legal conocido internacionalmente, que ayude a los usuarios a la toma de decisiones.

A nivel empresarial la mediana empresa AGROINSUMOS ubicada en el municipio de Sébaco expresa que tiene conocimiento de las NIIF para PYMES así como los beneficios que estas traerían a su empresa, pero actualmente no la están aplicando en sus operaciones comerciarles según expresó el administrador de esta.

#### 4.1.2 Órgano Emisor

EL IASB es el organismo emisor de normas de la fundación IASC, el cual es el responsable de la aprobación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incluyendo las interpretaciones y documentos relacionados, tales como el marco conceptual para la preparación y presentación de Estados Financiero, proyectos de normas y documentos de discusión. (IASB, 2009)

Antes de que el IASB comenzara sus operaciones, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las interpretaciones relacionadas eran establecidos por el Consejo del IASB, las NIC y las interpretaciones relacionadas continúan siendo de aplicación, con la misma autoridad que las NIIF desarrolladas por el IASB, excepto y hasta el momento que sean modificadas o retiradas por el IASB.

El órgano rector de la Contabilidad Pública en Nicaragua es el Colegio de Contadores Públicos, que mediante un pronunciamiento emitido el 30 de mayo del 2010 aprueba el uso de las NIIF para PYMES para los estados financieros con cierres en fecha posterior al 1 de julio del 2011, con el objetivo que exista una sola norma contable en las empresa con credibilidad internacional.

##### 4.1.2.1 Objetivos

El IASB consigue sus objetivos fundamentales a través del desarrollo y publicación de las NIIF, así como promoviendo el uso de tales normas en los estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera que pueda mejorar la capacidad de los usuarios para la toma de decisiones económicas eficiente.

Tras la publicación de las NIIF para PYMES el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB) y la fundación del comité de normas internacionales de contabilidad (Fundación IASC), se plantean como objetivos fundamentales los siguientes:

- 1) Desarrollar, buscando un único interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensible y de cumplimiento obligatorio, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otra información financiera, para ayudar a los participantes en los mercado de capitales de todo el mundo y a otros usuarios a tomar decisiones.
- 2) Promover el uso y aplicación rigurosa de esas normas.
- 3) Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las normas internacionales de contabilidad y las normas internacionales de información financiera, hacia soluciones de alta calidad. (IASB, 2009)

Con los objetivos que plantea el órgano emisor, pretende crear un conjunto de normas contables que puedan ser de uso a nivel mundial, las cuales puedan contener información de calidad, comprensible y de gran utilidad para los usuarios en la toma de decisiones, así como permitir regular todos los procedimientos en la empresa y homogenizar estos procedimientos contables para que puedan compararse con los de otras empresas ya sean nacionales e internacionales.

Con los objetivos que plantea el consejo de normas internacionales, pretenden que empresas como AGROINSUMOS puedan aplicar esta norma contable de alta calidad reconocida internacionalmente, que facilite el control de sus operaciones contables dentro de la entidad.

#### 4.1.3 Organización

Las NIIF para PYMES se encuentra organizada por temas, cada tema se presenta en una sección numerada por separado. Las referencias a párrafos se identifican por el número de sección seguido por el párrafo, como ejemplo para su entendimiento la

presentación de estados financiero el primer párrafo de esta sección tiene (3.1) donde 3 sería el número de sección y uno es el número de párrafo secuencial dentro de la sección.

Todos los párrafos establecidos en las NIIF tienen la misma autoridad, algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman parte de la norma y son más bien guías para su aplicación. (IASB, 2009).

Cada una de estas secciones se encuentran enumeradas al igual que sus párrafos, lo que permite identificarlas con mayor facilidad.

#### 4.1.4 Mantenimiento

Al publicar las NIIF para PYMES el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB) tiene previsto realizar una revisión exhaustiva de la experiencia de las PYME al aplicar NIIF para PYMES, esta revisión se llevará a cabo cuando un número amplio de entidades hayan elaborado y publicado estados que cumplan con la norma durante 2 años.

Tras la revisión de implementación inicial, el consejo de normas internacionales de contabilidad espera proponer modificaciones a las NIIF para las PYMES mediante la publicación de un proyecto de normas recopilatorio de tres años aproximadamente. En el desarrollo de estos proyectos de norma, el consejo espera considerar las nuevas NIIF y las modificaciones que hayan sido adoptadas en los tres años anteriores, así como todos aquellos temas específicos que hayan llamado su atención con relación a posibles modificaciones de las NIIF para PYMES, aunque el consejo considera el ciclo de tres años como un plan tentativo y no un compromiso en firme.

El consejo espera proponer modificaciones a fin de abordar los problemas de implementación que se hayan identificado en dicha revisión, también considerará nuevas NIIF y modificaciones que hayan sido adoptadas desde que se emitieron las NIIF, aunque el consejo espera que transcurra un periodo de un año como mínimo

entre la emisión de las modificaciones a la NIIF para PYMES y la fecha de su vigencia de dichas modificaciones. (IASB, 2009)

Este consejo de norma considera que se hará una revisión de todas las empresas que aplicaron NIIF para obtener conocimiento de los beneficios que estas obtuvieron y evaluar si responden a las necesidades de cada una de ellas. Con esta revisión se pretende hacer las modificaciones correspondientes para adoptar de la mejor manera las normas a las operaciones económicas de cada una de las entidades que la están aplicando y hacer de ellas una base sólida y confiable en las pequeñas y medianas empresas.

Actualmente AGROINSUMOS no aplica las NIIF para PYMES, lo cual limita a esta empresa poder formar parte de las entidades que serán incluidas para evaluar la aplicación de estas.

#### 4.1.5 Fuentes de las NIIF para PYMES

Las NIIF para PYMES se han desarrollado mediante la extracción de los conceptos fundamentales del marco conceptual del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad por sus siglas en inglés IASB y de los principios y guías obligatorias relacionadas de las NIIF completas incluyendo interpretaciones y la consideración de las modificaciones apropiadas en función de las necesidades de los usuarios y las consideraciones de costo-beneficio de producirlas. (IASB, , 2009), (Ver Anexo 3)

Para la creación de esta norma se hizo una consolidación de las NIIF completas tomando en consideración todos aquellos aspectos que el consejo de norma internacional de contabilidad decidió eran necesarias e importantes en el sector PYMES.

Para el análisis de la mediana empresa AGROINSUMOS se extrajeron dos secciones de las NIIF para PYMES, la sección tres presentación de estados financieros y sección trece inventarios, tomadas de la NIC1 y NIC2.

#### 4.1.6 Secciones de NIIF para PYMES

Para evaluar la adopción de las NIIF para PYMES en la mediana empresa AGROINSUMOS del municipio de Sébaco se eligieron dos secciones, Presentación de Estados Financieros e Inventario las cuales se utilizarán para medir la capacidad que posee la empresa para que pueda ser de aplicabilidad en sus operaciones.

##### 4.1.6.1 Presentación de Estados Financieros

###### 4.1.6.1.1 Alcance de esta Sección

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros. (IASB, 2009)

El alcance de esta sección nos explica la presentación razonable de los estados financieros, y que los objetivos que persiguen es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones, en este sentido podemos decir que el objetivo de la Sección 3 es establecer los requerimientos generales para la presentación de estados financieros. Esta sección especifica los componentes de un conjunto completo de estados financieros y establece los criterios para identificar y separar estos componentes de otra información que puede ser presentada en el mismo documento que los estados financieros.

AGROINSUMOS no elaboran Estados Financieros, controlan sus operaciones mediante un control de ingresos y egresos. Con esta sección se le dio a conocer a la mediana empresa todos los estados financieros que pueden realizar en sus operaciones para obtener información más confiable, así como todos los componentes que estos deben de llevar y los objetivos que persiguen los estados financieros.

#### 4.1.6.1.2 Estados Financieros

Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Nuñez, 2012).

Los estados financieros representan un punto muy importante dentro de las pequeñas empresas, debido en que en ellos se encuentran toda la información financiera de cualquier organización. Estos ayuda a los usuarios a poder tomar las mejores decisiones para tener mejores beneficios en sus operaciones y evaluar la rentabilidad de su empresa y la eficacia de su gestión administrativa.

La administración de la mediana empresa AGROINSUMOS afirma que para ellos hay una gran necesidad de realizar estados financieros en su organización con el fin de conocer la verdadera realidad de sus operaciones, porque actualmente ellos no elaboran dichos estados, solo llevan controles de ingresos y egresos.

#### 4.1.6.1.3 Presentación Razonable

La presentación razonable es la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos dentro de los Estados Financieros. (Anónimo, 2012)

El término de presentación razonable se refiere a que al momento de elaborar todos los estados financieros, éstos deberán de presentar justamente todo lo relacionado con la situación financiera, rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad, esto

requiere la presentación íntegra de las transacciones de acuerdo con las definiciones y reconocimiento de los rubros que forman parte de los estados financieros

La mediana empresa AGROINSUMOS al no llevar una contabilidad formal, no cumple con el criterio de presentación razonable que trata esta sección, debido a que ellos no tienen estructurado los rubros de la empresa por la no elaboración de los mismos, lo cual no permite establecer criterios de reconocimientos de cada uno de ellos, únicamente presentan las transacciones de ingresos y egresos de cada periodo.

#### 4.1.6.1.4 Cumplimiento con la NIIF para las PYMES

De acuerdo al cumplimiento de las NIIF para PYMES, esta norma establece que toda empresa al momento de realizar los estados financieros, si estos cumplen con todos los requerimientos establecidos por la NIIF, efectuará en las notas una declaración explícita y sin reservas dicho cumplimiento, y en circunstancia contrarias si los estados no cumplen con todos los requerimientos de esta NIIF los estados financieros no deberán señalar que cumplen con las NIIF para PYMES. (IASB, 2009).

Las NIIF para PYMES su principal objetivo es asegurar que las pequeñas y medianas empresas cumplan en su totalidad esta norma al momento de elaborar los estados financieros, por tal motivo establece en la sección de presentación de estados financieros que estos al momento de haber cumplido en su totalidad deberán de ser identificados con notas que dichos estados aplicaron y cumplieron en su totalidad las NIIF para PYMES. En casos de que los estados financieros no cumplan en su totalidad la norma, no deberá de presentar en sus notas que cumplen, lo que deberá de revelar es que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y Flujos de efectivo y que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable debido a que en circunstancia extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta NIIF podría afectar el objetivo de los estados financieros

establecidos en la sección dos, la entidad no la aplicará, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

AGROINSUMOS no puede expresar el cumplimiento de las NIIF para PYMES, porque no elaboran estados financieros y no aplican las NIIF para PYMES.

#### 4.1.6.1.5 Hipótesis de Negocio en Marcha

La hipótesis del negocio en marcha para los efectos de contabilidad supone que una empresa establecida continuará sus operaciones en forma indefinida, Es decir durante un número de períodos indeterminados. La hipótesis del negocio en marcha se centra más en la capacidad de producción de ingresos de la empresa que en el valor de sus activos. (Tovar, 2010)

La hipótesis del negocio en marcha supone que una empresa establecida continuará sus operaciones en forma indefinida, es decir durante un número de períodos indeterminados. Esto implica que la empresa tiene la suficiente capacidad económica para seguir operando dentro de un mercado, esta hipótesis se obtiene al momento de que la administración elabora los estados financieros, la gerencia evalúa toda la información disponible sobre el futuro de la empresa que deberá cubrir al menos doce meses siguientes a partir de la fecha en que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Los propietarios de la mediana Empresa AGROINSUMOS, evalúan este principio mediante el resultado que obtienen al restar los egresos de los ingresos, el contador afirma que la entidad posee la suficiente capacidad económica para seguir operando por tiempo indefinido.

#### 4.1.6.1.6 Frecuencia de la Información

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros incluyendo información comparativa al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo

contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelará:

(a) Ese hecho.

(b) La razón para utilizar un periodo inferior o superior.

(c) El hecho de que los importes comparativos presentados en los estados Financieros (incluyendo las notas relacionadas) no son totalmente Comparables. (IASB, 2009)

La frecuencia de la información se refiere al periodo de tiempo que la administración prepara y evalúa la información financiera de la entidad, ya sea esta mensual, semestral o anual.

De acuerdo a la información obtenida de la administración de AGROINSUMOS, ellos elaboran y evalúan la información financiera cada mes con la presencia del contador y el administrador de la empresa.

#### 4.1.6.1.7 Uniformidad en la Presentación

Este principio señala que las empresas al hacer uso de un método para la presentación y clasificación de las partidas de los estados financieros deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un periodo a otro. (Rodríguez, 2009).

La uniformidad se refiere que cuando una empresa realice sus estados financieros y éstos han venido aplicando el mismo método durante períodos anteriores, éstos deberán ser consecuentes con la presentación y clasificación de las partidas en los estados de un período a otro, a menos que haya un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros se ponga en manifiesto que sería apropiado otra presentación o clasificación tomando los criterios de la norma contable.

AGROINSUMOS no maneja ningún método de evaluación en sus partidas financieras, por lo que este criterio de uniformidad en la presentación no se cumple en la mediana

empresa, la uniformidad con las que ellos cumplen es que por durante años han llevado el mismo documento de control de ingresos y egresos.

#### 4.1.6.1.8 Información Comparativa

La información comparativa se refiere a que una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

La información comparativa no es nada más que la presentación de estados financieros de períodos anteriores y actuales, para realizar evaluaciones y comparaciones entre ambos períodos de la información contable.

AGROINSUMOS no realiza estados financieros, pero al llevar un control de ingresos y egresos, les permite poder realizar comparaciones de sus operaciones financieras.

#### 4.1.6.1.9 Materialidad (Importancia Relativa)

El Consejo de Normas de Contabilidad Financiera, FASB por sus siglas en inglés ha definido la materialidad como la magnitud de una omisión o error de información contable, que a la luz de las circunstancias que lo rodean, hace probable que el criterio de una persona razonable que confía en la información haya cambiado o haya sido influenciado por la omisión. (Randal J. Elder, 2007)

La importancia relativa o materialidad se refiere a las omisiones de hechos económicos de partidas significantes en las que pudo haber ocurrido algún error o irregularidad, siendo estas importantes, si dichos hechos pueden influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre las bases de los estados financieros, es decir que la materialidad depende de la magnitud y la naturaleza de la

omisión o inexactitud de acuerdo a las circunstancias particulares en que hayan ocurrido.

La mediana empresa AGROINSUMOS corre el riesgo que omisiones con importancia relativa se encuentren en sus operaciones, debido a que no controlan de manera eficiente todas las operaciones, además al no controlar sus actividades, no le permite poder conocer todas aquellas partidas donde pueden haber riesgo y que se esté pasando por alto año tras año.

#### 4.1.6.1.10 Conjunto completo de Estados Financieros

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

A) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.

B) Una u otra de las siguientes informaciones: Un solo estado del resultado integral para el período sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el período incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el Estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado Integral, o un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

C) Un estado de cambios en el patrimonio del período sobre el que se informa.

D) Un estado de flujos de efectivo del período sobre el que se informa.

E) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. (Randall, 2010)

Cada uno de estos Estados Financieros son de gran importancia porque muestran a los usuarios información confiable para la toma de decisiones, ejemplo:

El Estado de Situación Financiera o Balance General, muestran todos los datos específicos de la posición de la empresa, como son los recursos que posee, las obligaciones que debe y el monto de capital propio, esto le permitirá a los propietarios poder conocer y evaluar la operatividad de la empresa.

El Estado de Resultado Integral es un estado financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en un periodo, incluyendo las partidas reconocidas al determinar el resultado, que es un subtotal en el estado de resultado integral y partidas de otro de resultado integral.

El Estado de Resultado o Estado de Pérdida y Ganancias indica la rentabilidad del negocio con relación al año anterior (u otro periodo), mostrando detalladamente los ingresos, los gastos y el beneficio o pérdida que ha generado una empresa durante un periodo de tiempo determinado.

El Estado de Cambios en el Patrimonio, muestra las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio en un periodo determinado. Además de mostrar esas variaciones, el Estado de Cambios en el Patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa.

El Estado de Flujo de Efectivo resume el efectivo recibido y los pagos del negocio respecto del mismo periodo cubierto por el estado de resultado. 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.

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 estas notas explicativas no sean en sí mismas un estado financiero, sino que forman parte integral de ellos, siendo obligatoria su presentación.

AGROINSUMOS no realiza ninguno de estos estados financieros, lo cual representa una debilidad en el manejo de sus operaciones financieras, por tanto no cumple con lo establecido en esta NIIF en cuanto al manejo y ordenamiento de la información que se considera necesaria para realizar los estados financieros.

#### 4.1.6.1.11 Identificación de los Estados Financieros

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

1) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre Desde el final del periodo precedente.

2) Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.

3) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.

4) La moneda de presentación, tal como se define en la Sección 30, Conversión de Moneda Extranjera.

5) El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros. (IASB, 2009)

La identificación de los estados financieros, refiere todos aquellos datos que ayudan a conocer de forma directa de donde provienen todos los resultados obtenidos en el

ejercicio económico de una entidad, el periodo de tiempo que pertenece y todos aquellos elementos que se consideran importantes identificar en los estados financieros.

AGROINSUMOS no presenta Estados Financieros formales, solo un control de ingresos y egresos, lo cual no le permite cumplir con los aspectos que establece la sección de presentación de estados financieros para identificación de las partes principales que conforman dichos estados.

#### 4.1.6.1.12 Presentación de Información no Requerida

Esta NIIF no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación. (Jhonalex, 2011)

La información no requerida, se refiere a toda aquella información adicional utilizada en la preparación de los estados financieros y que no son exigidas por las NIIF para PYMES. Toda aquella información que no la pida las NIIF y que sea utilizada en los estados, los usuarios deberán de presentar los criterios utilizados para su preparación y presentación.

Para AGROINSUMOS la presentación de información no requerida por esta sección no aplica, debido a que no elaboran los estados financieros que establece las NIIF, tampoco presentan la información adicional que utilizan en la elaboración del control de ingresos y egresos.

#### 4.1.6.2 Sección 13: Inventarios

##### 4.1.6.2.1 Alcance de esta Sección

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Inventario son activos:

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

El inventario es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar, permitiendo la compra y venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinados. Es uno de los activos más grandes existentes en una empresa. (Díaz, 2011)

El inventario es utilizado como una técnica de control en las empresas para medir los activos mantenidos para la venta, la producción en proceso vista para la venta, como los materiales y suministros para ser consumidos en el proceso de producción.

La empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco cuenta con un inventario establecido para la comercialización y venta, está conformado por una gran variedad y cantidad de productos agroquímicos que se adquieren para ser vendidos en el mercado local. Esta empresa no cuenta con otro tipo de inventario como sucede en las entidades que se dedican a producir o industrializar.

Según esta NIIF, no aplica a los inventarios de las obras en proceso que surgen de contratos de construcción, los instrumentos financieros, los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha y recolección, no aplica a medición de inventarios mantenidos para productos agrícolas y forestales tras la cosecha y recolección y de minerales y productos minerales en la medida que se midan por su valor razonable, intermediarios que comercian con materias primas cotizadas, que miden sus inventarios al valor razonable menos costos de venta.

#### 4.1.6.2.2 Medición de los Inventarios y sus Costos

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Incluirá los costos de adquisición con los respectivos precios de compra, aranceles de importación e impuestos, descuentos comerciales, rebajas, transporte y todos los costos atribuibles a la adquisición, los costos de transformación de los productos como la mano de obra directa, distribución de los costos indirectos de producción fijos y variables, otros costos como desperdicios de materiales, mano de obra, costos de almacenamiento. Los costos de inventario para prestadores de servicios los medirán por los costos que suponga su producción., los inventarios que comprendan productos agrícolas se deberán medir en el momento de su reconocimiento inicial. (IASB, 2009)

Para medir los inventarios una entidad deberá tomar en consideración el precio estimado de venta y los costos estimados para terminar la producción o efectuar la venta.

Según la administración de la empresa AGROINSUMOS, los inventarios se miden tomando en cuenta los costos de adquisición, venta y costos adicionales cuando se va a traer hasta el lugar del proveedor, de lo contrario este costo viene incluido en el costo de adquisición de los productos y el precio para la venta se determina mediante el establecimiento de un margen de ganancia entre 8% y 15%.

Los siguientes costos no pueden ser incluidos como parte de los costos del inventario:

- 1) Importes anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción.
- 2) Costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios durante el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior.
- 3) Costos indirectos de administración que no contribuyan a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.
- 4) Costos de venta. (IASB, 2009)

Estos costos no forman parte del inventario porque la norma establece que no son costos que se relacionan directamente con el inventario y que más bien formarían parte de los gastos de la empresa.

#### 4.1.6.2.3 Distribución de Costos Indirectos de Producción

En la Norma Internacional de Contabilidad 2: INVENTARIOS O EXISTENCIAS, se establece en el párrafo 13 que “El proceso de distribución de los costos indirectos fijos a los costos de transformación se basará en la capacidad normal de trabajo de los medios de producción, así también que los costos indirectos variables se distribuirán, a cada unidad de producción, sobre la base del nivel real de uso de los medios de producción”.

La cuota de distribución de los costos indirectos de fabricación (fijos y variables) a las unidades producidas se la realizaría de la siguiente manera:

$$\text{CUOTA DE ASIGNACIÓN CIF FIJOS} = \text{TOTAL CIF FIJOS} / \text{CAPACIDAD NORMAL}$$

$$\text{CUOTA DE ASIGNACIÓN CIF VARIABLES} = \text{TOTAL CIF VARIABLES} / \text{NIVEL REAL}$$

Una entidad distribuirá los costos indirectos fijos de producción entre los costos de transformación sobre la base de la capacidad normal de los medios de producción y los costos indirectos variables se distribuirán a cada unidad de producción sobre la base del nivel real de producción. Los costos indirectos no distribuidos se reconocerán como un gasto del periodo. (IASB, 2009)

En toda empresa es de suma importancia y obligatoriedad la distribución de los costos indirectos tanto fijos como variables a la producción y considerar que los que no se relacionan directamente con la producción se cargan a los gastos de la empresa.

La mediana empresa AGROINSUMOS no clasifica los costos indirectos de producción en fijos y variables por ser una empresa comercial dedicada únicamente a la compra y venta de productos sin darle ningún valor agregado.

#### 4.1.6.2.4 Técnicas de Medición del Costo

La norma establece que una entidad puede utilizar técnicas tales como el método del costo estándar, el método de los minoristas o el precio de compra más reciente para

medir el costo de los inventarios, si los resultados se aproximan al costo. Los costos estándar tendrán en cuenta los niveles normales de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. Éstos se revisarán de forma regular y, si es necesario, se cambiarán en función de las condiciones actuales. El método de los minoristas mide el costo reduciendo el precio de venta de inventario por un porcentaje apropiado de margen bruto.

El costo estándar, son costos predeterminados que indican lo que, según la empresa, debe costar un producto o la operación de un proceso durante un periodo de costos, sobre la base de ciertas condiciones de eficiencia, condiciones económicas y otros factores propios de la empresa. (Colín, 2007)

Es la predeterminación de lo que deberían ser los costos actuales en condiciones planeadas, que servirá de base para el control de los costos y como medida de la eficiencia productiva al establecer un estándar de comparación con los costos reales. Constituye la meta que debe alcanzar una empresa durante el período en que es utilizado.

AGROINSUMOS no proyecta los costos de sus productos, es decir la determinación del costo estándar porque no los fabrican, compra al costo real que se encuentran en el mercado para luego comercializarlos.

El método de los minoristas se utiliza a menudo, en el sector comercial al por menor, para la valoración de existencias cuando haya un gran número de artículos que rotan velozmente, que tienen márgenes similares y para los cuales resulta impracticable utilizar otros métodos de cálculo de costes. Mantiene un registro detallado de todas las compras y las mercancías en existencia al precio de compra y precio de venta o el precio de venta de un bien.

En este método el coste de las existencias se determinará deduciendo, del precio de venta del artículo en cuestión, un porcentaje apropiado de margen bruto. El porcentaje aplicado tendrá en cuenta la parte de las existencias que se han marcado por debajo de su precio de venta original. (Hernández, 2008)

Esta técnica es de suma importancia para aquellas empresas que tienen un inventario muy diversificado y rotativo, ya que permite tener un control de las ventas y compras y conocer el inventario final con mayor facilidad.

Para la mediana empresa de AGROINSUMOS el método de los minoristas podría ser el más aplicable a su inventario debido a la cantidad y diversidad de productos que poseen en su almacén, por otra parte es de fácil aplicación porque solo se necesita del establecimiento del margen de ganancia sobre el costo del producto para establecer el precio de venta.

#### 4.1.6.2.5 Métodos de Valuación del Inventario

##### 4.1.6.2.5.1 Método del Costo Promedio

Este procedimiento obliga a considerar las unidades compradas y el valor total de las mismas. El costo unitario promedio se determina dividiendo el valor total entre el total de unidades. Por su parte, las salidas del almacén se evalúan a este costo hasta que se efectúe una nueva compra, momento en que se hace un nuevo cálculo del costo unitario promedio. (Colín, 2007)

Este método establece calcular el costo promedio unitario de los artículos que se encuentran en el inventario más las compras que se realizaron en la empresa. En base a este costo promedio unitario se determina tanto el costo de ventas como el inventario que queda al final del periodo.

AGROINSUMOS no aplica el método promedio para controlar su inventario. Esta técnica, proporciona a la empresa, una forma confiable y de fácil aplicabilidad para hacerla de uso en el manejo de su inventario, permitiéndole determinar el costo promedio unitario y determinar el costo de venta y el inventario al final del periodo contable.

#### 4.1.6.2.5.2 Método Primeras en Entrar Primeras en Salir (PEPS)

Este método se basa en el supuesto de que los primeros materiales en entrar al almacén son los primeros en salir de él, es decir, los materiales de adquisición más antiguos son los primeros en utilizarse. (Colín, 2007), (Ver anexo 4)

El método primeras en entrar primeras en salir es un método que se utiliza para poder valorar el inventario de una empresa, este método se basa en el supuesto que los primeros artículos en entrar al inventario son los primeros en ser vendidos (costos de ventas) o consumidos (costo de producción), quedando el inventario final valuado por los últimos artículos que entraron a formar parte de los inventarios.

La mediana empresa AGROINSUMOS controla su inventario mediante una técnica similar a este método, pues ellos venden los primeros productos que entran al almacén y consideran la fecha de vencimiento más próxima, por tal razón este método es adaptable al inventario de esta entidad según el manejo y control que realizan.

#### 4.1.6.2.5.3 Método de Últimas entradas Primeras Salidas (UEPS)

Este método se basa en el supuesto de que los últimos materiales en entrar al almacén son los primeros en salir. No debe costearse un material a un precio diferente al último sino hasta que la partida más reciente se haya agotado y así sucesivamente. (Colín, 2007)

Bajo este método de valuación de inventario, supone que los últimos costos que entran al inventario son los primeros costos que salen al costo de mercancías vendidas. Este método deja los costos más antiguos (aquellos del inventario inicial y las compras primeras del periodo) en el inventario final, quedando el inventario final formado por los primeros artículos que entraron.

Para AGROINSUMOS este método representa otra forma de controlar y evaluar el inventario, actualmente no hace uso de este. Para la empresa aplicar este método significaría vender los últimos productos que entren al almacén, lo cual puede

ocasionar que el inventario se vuelva obsoleto y ocasionar pérdidas, por tanto no se recomienda utilizar en las pequeñas y medianas entidades según lo establece las NIIF para PYMES.

#### 4.1.6.2.6 Deterioro del valor de los Inventarios

Según la sección 27 Deterioro del valor de los activos, una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

Si es impracticable determinar el precio de venta menos los costos de terminación y venta de los inventarios, partida por partida, la entidad podrá agrupar, a efectos de evaluar el deterioro del valor, las partidas de inventario relacionadas con la misma línea de producto que tengan similar propósito o uso final, y se produzcan y comercialicen en la misma zona geográfica. (IASB, 2009)

Cuando se considera que hay deterioro en el valor de los inventarios, la entidad debe de evaluar el monto de ese deterioro para luego hacer las modificaciones correspondientes en las cuentas de inventarios en libro, pudiendo a si mantener lo mas real posibles el saldo en las cuentas de inventarios.

AGROINSUMOS no contabiliza deterioro en su inventario, debido a que las cantidades que adquieren para luego comercializarlas son mínimas o compran solo lo que consideran que pueden vender, pero si en un determinado caso alguna de estas unidades le salgan dañadas, el proveedor se responsabiliza del daño y repone las unidades deterioradas.

#### 4.1.6.2.7 Reversión del deterioro del Valor

Una entidad llevará a cabo una nueva evaluación del precio de venta menos los costos de terminación y venta en cada periodo posterior al que se informa. Cuando las circunstancias que previamente causaron el deterioro del valor de los inventarios hayan dejado de existir, o cuando exista una clara evidencia de un incremento en el precio de venta menos los costos de terminación y venta como consecuencia de un cambio en las circunstancias económicas, la entidad revertirá el importe del deterioro del valor (es decir, la reversión se limita al importe original de pérdida por deterioro) de forma que el nuevo importe en libros sea el menor entre el costo y el precio de venta revisado menos los costos de terminación y venta. (IASB, 2009)

En una entidad donde se consideró o determinó que hubo deterioro en el inventario del año anterior debe realizarse una nueva evaluación del precio de venta menos los costos de terminación y venta en el periodo siguiente, para valorar si las condiciones actuales representan un aumento en este precio, por condiciones económicas o hallan dejado de existir y revertir el valor del deterioro quedando revisado en los registros del libro.

AGROINSUMOS no realiza este procedimiento por que no contabiliza pérdida por deterioro en su inventario, considerándose exento de dicha valoración y ajuste a realizar en su contabilidad y registros del inventario.

#### 4.1.6.2.8 Reconocimiento como un Gasto

La entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un gasto en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

Algunos inventarios pueden distribuirse a otras cuentas de activos, por ejemplo los inventarios que se emplean como un componente de las propiedades, planta y equipo de propia construcción. Los inventarios distribuidos a otro activo de esta forma se

contabilizan posteriormente de acuerdo con la sección de esta NIIF aplicable a este tipo de activos. (IASB, 2009)

Cuando hay deterioro de inventario la entidad reconocerá el importe de éste como un gasto del período y se registrará en el momento que se efectúe la venta y obtengan los ingresos de dicha actividad comercial.

En la mediana empresa AGROINSUMO, el administrador expresa que no consideran pérdidas por deterioro en el inventario, por tanto no reconocen ningún gasto proveniente de dicha pérdida en su contabilidad.

#### 4.1.6.2.9 Información a Revelar

Una entidad revelará la siguiente información:

(a) Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.

(b) El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad.

(c) El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.

(d) Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado, de acuerdo con la Sección 27.

(e) El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos. (IASB, 2009)

La NIIF establece la información más importante que una entidad debe revelar acerca del inventario para un mejor análisis, siendo de suma importancia dar a conocer las

políticas, el importe del inventario, el valor reconocido como gasto, el deterioro y su valor total.

AGROINSUMOS no lleva un registro adecuado del inventario, ni revela la información de esta cuenta en cada período contable. Sería de utilidad a la empresa hacer uso de un manejo apropiado al inventario que le permita solucionar las dificultades que se pudieran presentar en éste.

## 4.2 PYMES

### 4.2.1 Concepto

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

Clasifican dentro de las PYMES todas aquellas entidades que se dedican a explotar una actividad comercial en el país y que por su capital de trabajo se pueden clasificar en micro, pequeña y mediana empresa, las cuales no tienen obligación pública de rendir cuentas y que publican sus estados financieros con propósito de información general para usuarios externos que no están implicados en la gestión del negocio, así como acreedores potenciales y agencias de calificación crediticia.

Dentro de este grupo de actividades económicas que se desarrolla en el país de Nicaragua se encuentra la empresa AGROINSUMOS del municipio de Sébaco, la cual se tomó como referencia para el estudio de este tema, para verificar si la empresa cumple con los parámetros establecidos en la ley MIPYME y poder clasificar dentro de este sector económico, porque actualmente no está inscrita a PYMES y desconoce

información sobre este sector y de los organismos que existen para apoyar a este tipo de empresa.

#### 4.2.2 Antecedentes de PYMES

Según el directorio económico urbano INEC/MIFIC/GTZ, para febrero de 1998 en Nicaragua se estimaban como micro, pequeñas y medianas empresas aproximadamente 159,012 PYMES no agrícolas, clasificadas por número de trabajadores, tipo de empresa y número de empresa.

La siguiente tabla muestra como estaba compuesta las PYMES en 1998.

Tabla N°1

TIPO DE EMPRESA		ESTABLECIMIENTOS		TRABAJADORES	
TRABAJADORES	TIPO	CANTIDAD	%	EMPLEOS	%
101 a más	Grande	160	0.10	44,691	12.3
51 a 100	Mediana	143	0.09	9,568	2.64
De 21 a 50	Mediana	569	0.36	16,976	4.68
De 06 a 20	Pequeñas	4,526.00	2.85	41,370	11.4
De 02 a 05	Microempresas	49,719.00	31.30	127,270	35.1
1	Microempresas	98,363.00	61.90	98,363	27
Sin Datos		5,539.00	3.48	24,174	6.7
	<b>TOTAL</b>	<b>159,019.00</b>	<b>100</b>	<b>362,412</b>	<b>100</b>

Fuente: Directorio Económico Urbano INEC/MEDE (Febrero 1998)

En la actualidad las pequeñas y medianas empresas nicaragüenses están exportando productos por valor de 900 millones de dólares anuales, tomando en cuenta que envían el 80 por ciento de las exportaciones de Nicaragua, sin embargo, es el sector más desatendiendo de la economía nacional.

De acuerdo a datos oficiales, se considera que Nicaragua exportó bienes y servicios por más de mil 125 millones de dólares durante 2007. Esas cifras revelan la enorme importancia que tienen las pequeñas y medianas empresas para la economía

nicaragüense, a la par del potencial que poseen para poder mejorar sus procesos y diversificar sus productos para aprovechar las oportunidades del mercado local e internacional.

El dato sobre el nivel de exportaciones de las PYMES fue dado a conocer recientemente durante un foro sobre el sector, en el que fueron conocidos los resultados de un estudio realizado entre 270 pequeñas y medianas empresas de Argentina, Chile, Colombia, Costa Rica, Perú, Uruguay y Nicaragua, en el cual se dijo que las PYMES en Nicaragua representaba el 95% de las 154 mil empresas formales registradas, “por lo que son la columna vertebral de nuestra economía”.

A nivel nacional existen más de 500 mil PYMES de las cuales un 20% está exportando. Anualmente existe un crecimiento de entre el cinco y el diez por ciento, de manera que el trabajo es sumamente fuerte porque son las pequeñas y medianas empresas nicaragüenses que trabajan para producir los mejores y mayores productos de exportación de Nicaragua. (Caffarena, 2004)

De manera sorprendente las PYMES han venido creciendo en Nicaragua, se observa que para el año de 1998 solo existían 159,000 PYMES comparado a 500 mil PYMES que hay actualmente. Ellas representan la mayor fuente de empleo en este país y son el motor de la economía Nicaragüense, aunque las PYMES les ha costado salir adelante, existen organismos creados para apoyar a las pequeñas y medianas empresas para poder ser más productivas e innovadoras, para poder seguir sobreviviendo en el mercado nacional.

AGROINSUMOS no está inscrita a PYMES, pero representa una de estas quinientas mil pequeñas y medianas empresas existente a nivel nacional. Tiene cinco años de estar operando, iniciando sus actividades en el año 2007 con tan solo 2 trabajadores y un capital de treinta y cinco mil cordobas, esta mediana empresa ha sido parte de las empresas que han sobrevivido como PYMES en este país.

### 4.2.3 Clasificación

El reglamento de ley de promoción y fomento de las micro, pequeñas y medianas empresas (Ley MIPYME), establece tres variables mediante las cuales pueden clasificarse las empresas.

La presente tabla muestra las variables y los parámetros que las empresas deben de cumplir para clasificarse como micro, pequeña y mediana empresa.

Tabla N°2

<b>VARIABLES</b>	<b>MICRO EMPRESA</b>	<b>PEQUEÑA EMPRESA</b>	<b>MEDIANA EMPRESA</b>
	<b>PARAMETROS</b>		
N° Total de			
Trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales	Hasta 200.0	Hasta 1.5	
(Córdobas)	miles	Millones	Hasta 6.0 Millones
Ventas Totales			
Anuales			
(Córdobas)	Hasta 1 Millón	Hasta 9 Millones	Hasta 40 Millones

Fuente: Reglamento de Ley MIPYME 645.

Las expresiones en córdobas que se detallaron anteriormente, mantendrán su valor en relación al dólar de los estados unidos de América.

En aquellas empresas cuyos parámetros se ubican en las diferentes categorías, la diferencia entre micro, pequeña y medianas se determinara por medio de normativas internas elaboradas por el MIFIC. (Reglamento MYPIME, 2008)

Según este reglamento pueden clasificarse como micro, pequeña y mediana empresa todas aquellas entidades que dentro de sus actividades económicas cumplan con ciertos niveles de activos y ventas como con ciertas cantidades de trabajadores.

AGROINSUMOS se clasifica como una mediana empresa debido a que sus ventas son de cincuenta y un millón novecientos mil córdobas, sus activos totales ascienden a diez millones quinientos mil superando lo establecido según el reglamento de ley MIPYME. Con la única variable que no cumple es con la cantidad de empleados establecidos para una mediana empresa debido a que solo posee 6 trabajadores.

#### 4.2.4 Importancia

Ser PYME no es ni será fácil. Las características particulares de este tipo de organización hacen que les sea muy difícil sobrevivir en un contexto de alta competencia, tanto a nivel interno como externo. Sin embargo, las PYMES son el motor del crecimiento de cualquier país. En el caso de Nicaragua, representan alrededor de un 50 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB), y contribuyen con alrededor del 90% de la tasa de empleo. En nuestro país es un país con una alta tasa de nacimiento de empresas, pero con la misma facilidad con la que se forman, la mayoría de estas empresas no logran superar los cinco años de vida. (Castillo, 2010)

Las Micros y Pequeñas Empresas cumplen un rol fundamental, pues con su aporte ya sea produciendo y ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo, estas emplean a una gran cantidad de personas con menores costos salariales por trabajador, aportan cierta estabilidad al mercado laboral con numerosa cantidad de empleados ubicados en varias empresas, en lugar de concentrados en unas pocas empresas grandes.

AGROINSUMOS cumple un papel importante en Nicaragua, debido a que es una empresa generadora de empleo y contribuyente del producto interno bruto de nuestro país (PIB), además de estos puntos, AGROINSUMOS como una PYME es importante

porque provee productos y también soluciones para la agricultura que se considera en Nicaragua la principal actividad económica.

#### 4.2.5 Ventajas

- 1) Trato personalizado: Las PYMES, en comparación con las grandes empresas, tienen la ventaja de poder ofrecer una atención personalizada, por ejemplo, pueden procurar con mayor facilidad que un mismo trabajador atienda a un cliente durante todo el proceso de compra.
- 2) Mejor atención al cliente: Las PYMES suelen estar más cerca de sus clientes, lo que les permite conocer mejor sus necesidades, gustos y preferencias y de ese modo poder ofrecerles una mejor atención por ejemplo, un mejor asesoramiento en sus compras.
- 3) Mejor acceso a información del mercado: El tamaño de su mercado y la cercanía con sus clientes, les permite a las PYMES conocer mejor a su público objetivo y estar al tanto de los nuevos cambios que surgen en mercado.
- 4) Mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado: Al contar con una estructura sencilla, las PYMES tienen la ventaja de adaptarse mejor y más rápido a las nuevas necesidades, gustos y preferencias de los consumidores.
- 5) Mayor flexibilidad para satisfacer necesidades, gustos y preferencias particulares: Las PYMES tienen la ventaja también de poder adaptarse mejor a los requerimientos particulares de sus clientes, o a hacer concesiones cuando éste las solicite.
- 6) Mayor capacidad de innovación: Estas tienen la ventaja de poder innovar constantemente, de poder lanzar al mercado nuevos productos, servicios o promociones sin correr demasiado riesgo.
- 7) Mayor capacidad de reacción: Debido a su estructura sencilla y menos rígida que las grandes empresas, Estas tienen mayor rapidez para adaptarse a los cambios del mercado, para satisfacer necesidades particulares, o para innovar.

- 8) Decisiones más rápidas y oportunas: Por su estructura sencilla y poco jerarquizada, tienen la capacidad de tomar decisiones más rápidas y oportunas que las grandes empresas, lo que les permite, a la vez, tener una mayor capacidad de reacción.
- 9) Mayor capacidad para corregir errores: Debido al tamaño de su estructura, tienen la ventaja de corregir sus errores rápidamente, por ejemplo, tienen mayor facilidad para remediar un producto que no tuvo éxito, una mala campaña publicitaria, o una mala elección del público objetivo.
- 10) Mejor manejo de reclamos: Estas pueden atender mejor las quejas o reclamos del cliente, por ejemplo, pueden procurar que un mismo trabajador se encargue rápidamente de las quejas o reclamos de un cliente, y que éste no tenga que consultar con varios empleados.
- 11) Mayor compromiso en los trabajadores: Al ser las PYMES una organización sencilla y no tener una marcada división de funciones, los trabajadores suelen tener un mayor aporte en ideas y sugerencias para el mejoramiento en general de la empresa, lo que los hace sentir más útiles y, por tanto, más identificados y comprometidos con ésta.
- 12) Mayor productividad en los trabajadores: Al haber un mayor compromiso en los trabajadores y, además, al recibir un trato personal por parte del empresario y los altos mandos de la empresa, los trabajadores suelen estar más motivados y, por tanto, suelen ser más productivos. (Anónimo, 2011)

A pesar que las pequeñas empresa son las que se consideran con más riesgo de fracasar, éstas poseen ventajas que les permite poder subsistir en la competencia de los mercados locales, pudiéndose adaptar ante situaciones considerables y logrando como resultado la subsistencia y el crecimiento de sus operaciones.

AGROINSUMOS ha aprovechado cada una de las ventajas que se describen, permitiéndole tener con poco empleados un trato personal y mejor atención, debido a que no solo ofrecen soluciones agronómicas mediante la venta de plaguicida, sino que también le dan la opción de irle a dar a sus cultivos asesoría técnica, permitiendo obtener una satisfacción completa de sus clientes, además al compartir conocimiento

con sus compradores, esto les permite poder obtener información del mercado, conocer la demanda de productos y poder ofrecer soluciones oportunas e inmediatas, el cual al hacer todo esto se vuelven una empresa productiva, comprometidos con los cultivos de los clientes.

#### 4.2.6 Desventajas

Las principales desventajas que poseen las PYMES son las siguientes:

- 1) Sueldos y salarios competitivos: Las PYMES no poseen la capacidad ni la estructura necesaria para ofrecer sueldos elevados o paquetes salariales del tipo colectivo que abundan en beneficios contractuales.
- 2) Pocas probabilidades de desarrollo profesional: Los puestos gerenciales, por lo general están ocupados por los dueños y las oportunidades de ascenso son limitadas.
- 3) Poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo: abrumados por el día a día, los empresarios PYME no logran encontrar el tiempo y la forma de analizar sus metas a largo plazo.
- 4) Sobrecargo de tareas: Por ser nominas reducidas, es frecuente que los empleados realicen todo tipo de labores, llegando a sobrecargarse de trabajo y responsabilidades.
- 5) Recursos tecnológicos limitados: Las PYMES no cuentan con la plataforma tecnológica de una gran empresa y tampoco facilitan a sus empleados recursos personal como computadoras y dispositivos de comunicación.

- 6) 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.
  
- 7) Organización del trabajo anticuada: cuando un método no funciona mal, se mantiene sin analizar si existen otros mejores.
  
- 8) Escasas oportunidad de formación: La capacitación suele enfocarse al trabajo directo en la empresa y casi nunca hay presupuestos para cursos y especializaciones. (Garcia, 2010)

Aunque estos problemas se pueden resolver, se necesita compromiso y actitud ya que los modelos asociativos constituyen una estrategia que permite lograr el desarrollo sustentable de la Pequeña y Mediana Empresa, especialmente, en un contexto tan complicado como el que vive actualmente Nicaragua. Para lograr que estos modelos obtengan una masificación tal que generen un cambio en la situación socioeconómica del país, es necesario primeramente lograr un cambio muy importante en la cultura PYMES nacional.

AGROINSUMOS forma parte de las pequeñas y medianas empresas que operan en Nicaragua y que poseen estas desventajas, esto hacen que las empresas sean pocas competitivas debido a que se representan una gran limitante en su pequeña organización, impidiéndoles ser más innovadoras y productivas, por lo cual estas desventajas han llevado a que un gran sin número de PYMES solo puedan sobrevivir los primeros cinco años y luego cerrar sus operaciones.

En el caso de AGROINSUMOS cada una de estas desventajas vienen a afectar su empresa, por ejemplo, la empresa posee recursos tecnológicos limitados, no tiene un programa contable que le permita poder llevar sus operaciones con eficiencia, también

cada uno de sus trabajadores realizan diferentes tareas, provocando una sobrecarga laboral, debido a que el personal es mínimo en la empresa y estos tienen pocas probabilidades de poder ocupar otros cargos, los puestos de administradores o gerentes están ocupados por los propietarios de la entidad.

#### 4.3 Valoración de la capacidad Económica de la Empresa frente a las NIIF para PYMES

##### 4.3.1 Generalidades de la Empresa

Las empresas tienen distintas generalidades, entre ellas se encuentran el propósito estratégico el cual se enfoca en el ambiente interno de la organización e implica identificar los recursos, valores, capacidades y aptitudes, reflejando lo que ésta puede hacer para aprovecharlos, el propósito estratégico se manifiesta cuando todos los directivos y empleados de la organización se comprometen a incrementar su capacidad para superar a la competencia. (Centeno, 2011)

Las generalidades de una empresa se basan en todo el ambiente que lo rodea, ya sea físico, económico y humano. En las generalidades se describe de manera breve como se formó la empresa, cuando se formó, sus fundadores, valores, recursos y todos aquellos elementos que se consideran necesarios para identificar la empresa.

La empresa Comercial AGROINSUMOS se dedica a la comercialización de productos químicos para la agricultura, se encuentra ubicada en la ciudad de Sébaco a 104 kilómetros de la capital Managua. Inició sus operaciones el 3 de diciembre del 2007, siendo sus fundadores el gerente y propietario Delvin Soza y el contador Róger Soza.

Al abrir sus operaciones el capital de AGROINSUMOS era de treinta y cinco mil córdobas, en ese momento solo contaba con dos trabajadores. En el mismo año que se fundó, comenzó a crecer de forma acelerada, apoderándose de una gran parte del mercado de Sébaco, lo que le abre camino a sus propietarios para expandirse fuera de Sébaco, seis meses después de su apertura abre su primera sucursal ubicada en San Juanillo(Ciudad Darío).

Para el año 2010, AGROINSUMOS abre su segunda sucursal en Malacatoya, obteniendo una buena aceptación en ese mercado agrícola. Para el 2011 sus propietarios abren su tercera sucursal en la ciudad Matagalpa.

En la actualidad la empresa se encuentra consolidada fuertemente en el mercado de Sébaco, ahora laboran 4 trabajadores en la casa matriz de sébaco contando para ellos con un capital de trabajo adecuado para continuar con sus operaciones.

Dentro de las leyes que regulan sus operaciones económicas y financieras se encuentran: las leyes tributarias, ley del MITRAB, ley de seguridad social y la ley básica para la regulación y control de plaguicidas, sustancias tóxicas, peligrosas y otras similares.

#### 4.3.2 Misión

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, lo que pretende hacer, y para quién lo va a hacer. (Thompson, 2006)

La misión abarca de forma general el objetivo principal sobre el cual se originó la empresa, es decir lo que la organización quiere lograr dentro de sus operaciones en un determinado mercado.

Para ello se toma como referencia la empresa AGROINSUMOS, el cual es una empresa que no tiene establecida su Misión, se considera que se debería de elaborar para que sus trabajadores puedan conocer el objetivo por el que se creó la empresa y lo que ella pretende ser, para que todos sus trabajadores puedan seguir la misma Misión que sus propietarios.

#### 4.3.3 Visión

Es un conjunto de ideas generales, algunas de ellas abstractas, que proveen el marco de referencia de lo que una empresa quiere y espera ver en el futuro. (Thompson, 2006)

Es una exposición clara que indica hacia dónde se dirige la empresa a largo plazo y en qué se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes, de la aparición de nuevas condiciones del mercado.

AGROINSUMOS no ha elaborado su Visión empresarial, el cual representa una desventaja a futuro, debido a que no tiene establecido lo que como empresarios pretenden alcanzar posteriormente, dado a la expectativa que representa la visión, se considera que se debería de elaborar y darla a conocer a sus empleados y demás personas.

#### 4.3.4 Estructura Organizacional

##### 4.3.4.1 Organigrama

El organigrama es una representación gráfica de la estructura organizacional de una empresa, o de cualquier entidad productiva, comercial, administrativa, política, etc., en la que se indica y muestra, en forma esquemática, la posición de las áreas que la integran, sus líneas de autoridad, relaciones de personal, comités permanentes, líneas de comunicación y de asesoría

Los Organigramas son considerados instrumentos auxiliares del administrador, sirviéndole de análisis teórico y práctico de la organización. A través de ellos se fija la posición, la acción y la responsabilidad de cada servicio. (Simón, 2005)

Es una representación de la forma que la organización ha adoptado y que sirve como guía para todo el personal. A través de él se puede identificar de manera fácil los diferentes puestos existentes en una empresa y la subordinación que existe en todo el personal de la empresa, desde el más alto nivel hasta el más inferior de ella.

En la mediana empresa AGROINSUMOS al contar con un número de 5 trabajadores, sus propietarios no han establecido un organigrama que les permita identificar los diferentes puestos en que se encuentra comprendida su mediana empresa, el cual se le

insta a la empresa que elaboren su organigrama y que lo den a conocer al personal que trabajan en su organización, para que puedan tener un conocimiento más directo del puesto donde cada uno de ellos se encuentran dentro de la empresa.

#### 4.3.4.2 Manual de Organización

Un manual de organización incluye todos aquellos aspectos que detallan la estructura, sus relaciones, las responsabilidades de cada empleado y cualquier otra información que muestre la organización desde un punto de vista formal. (Carpio, 2000)

Es un instrumento de trabajo que contiene el conjunto de normas y tareas que desarrolla cada funcionario en sus actividades dentro de una organización.

Es de suma importancia que AGROINSUMOS elabore un manual de organización, que les permita a sus empleados conocer de forma más directa todas las responsabilidades y tareas que encierra en sus actividades de la empresa.

#### 4.3.5 Instrumentos de Control

##### 4.3.5.1 Manual de Contabilidad

El Manual de Contabilidad establece las normas e instrucciones sobre prácticas, procedimientos y políticas contables en una organización, incluyendo el plan de cuentas, su descripción y clasificación. (Greco, 2006)

El Manual de Contabilidad se considera como el instructivo que establece las normativas y políticas que en una empresa se deben de cumplir, así como el manejo que se le debe de dar a cada cuenta contable establecida en sus estados financieros.

AGROINSUMOS no lleva una contabilidad formal, por lo cual no posee este instructivo contable en el manejo de sus operaciones, considerándose una limitante de importancia, se le insta a aplicar una contabilidad formal y elaborar dicho manual que le será de gran utilidad.

#### 4.3.5.2 Catálogo de Cuenta

Catálogo de cuenta es un sistema de cuentas que permite recolectar y agrupar sus datos. Consiste en una lista de todas las cuentas posibles a usar por la entidad debidamente ordenadas con sus respectivos nombres y números. Los mismos deben enumerarse atendiendo a la importancia o liquides que ellos presentan para la entidad. (BLUE12, 2010)

Es una lista de todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad en una entidad, debe de contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al catálogo de cuenta.

AGROINSUMOS al no llevar una contabilidad formal, no tiene elaborado un catálogo de cuenta, que le oriente las principales partidas que tiene su empresa.

#### 4.3.5.3 Manual de Control Interno

Comprende el plan de la organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia de las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia. (Carpio, 2000)

Es un documento que contiene en forma ordenada y sistematizada las instrucciones e Información sobre políticas, funciones, sistemas, procedimientos y actividades dentro de la organización. Establecer un control interno en la empresa es de gran apoyo para proteger y ayudar a la veracidad de sus operaciones.

AGROINSUMOS no posee un manual de control que le oriente y le ayude a salvaguardar sus bienes, por la gran importancia que representa el control interno, se considera que sus propietarios deberían de elaborar el manual.

### 4.3.6 Estructura Económica

#### 4.3.6.1 Activo

El activo representan todos los bienes y derechos que la empresa posee, entendiéndose por bienes, aquellos elementos que son factibles de medición como por ejemplo: efectivo en caja, efectivo en banco, mobiliarios, y por derecho, todos aquellos elementos que pertenecen a la empresa y sobre los cuales se puede ejercer acción legal o no, para obtener la contraprestación convenida tales como las cuentas por cobrar, documentos por cobrar y derechos de autor. (Carpio, 2000)

Los activos son recursos que pertenecen y que son controlados por la empresa, éstos se originan como resultado de sucesos pasados y presente, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos.

Dentro de las operaciones económicas de AGROINSUMOS, se encuentra que sus activos ascienden alrededor de diez millones quinientos mil córdobas, utilizados para cubrir todos los sucesos económicos originados de su actividad comercial.

#### 4.3.6.2 Pasivo

Las Cuentas de Pasivos representan todas las obligaciones reales o contingente, las cuales exigen que en una fecha futura se pague una suma de dinero, se preste un servicio o se entregue un bien. (Carpio, 2000)

Un pasivo es una obligación presente de cualquier empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, el cual se pretende pagar con los beneficios económicos que esta obligación originó a la empresa.

El total del Pasivo de la empresa AGROINSUMOS asciende a cuatro millones doscientos mil córdobas, de los cuales, la mayoría pertenecen a proveedores, acreedores, préstamos a corto y mediano plazo.

#### 4.3.6.3 Patrimonio (Capital)

Las cuentas de patrimonio muestran las cantidades aportadas por los accionistas y las ganancias o pérdidas ocurridas por operaciones con los accionistas, con terceros o causadas por las actividades normales del negocio. El patrimonio, también conocido como capital contable, incluye los siguientes rubros:

- ✓ Capital Social
- ✓ Superávit
  - Pagado
  - Donado
  - De Revaluación
  - Reservado
  - Disponible o Libre (Carpio, 2000)

En el patrimonio encontramos las pérdidas y ganancias ocurridas en el periodo, además el patrimonio es la diferencia entre el activo y el pasivo de una empresa, el cual nos muestra lo que realmente le pertenece a la empresa luego de deducir todas las deudas y obligaciones que esta tiene.

Al aplicar la siguiente fórmula contable podemos determinar el patrimonio que la pequeña empresa AGROINSUMOS posee:

$$C = A - P$$

C: Capital

A: Activo

P: Pasivo

$$\text{Capital} = \text{C\$ } 10,500,000.00 - \text{C\$ } 4,200,000.00 = \text{C\$ } 6,300,000.00$$

#### 4.3.6.4 Ingresos

Los ingresos son aquellos que se utilizan para el registro de los aumentos que se genera en el patrimonio o capital contable, estos ingresos pueden clasificarse como ingresos operacionales y no operacionales, los cuales los ingresos operacionales son los aquellos que están representados por todos aquellos incrementos del patrimonio que se originan como consecuencia de operaciones y/o transacciones relacionadas con el giro normal del negocio y los no operacionales son aquellos que están representados por todos los ingresos que se reciben por actividades distintas al giro principal del negocio. (Carpio, 2000)

Los ingresos surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, aunque generalmente están representados mayormente por las ventas de las empresas.

En el caso de la mediana empresa AGROINSUMOS, sus ingresos operacionales se originan por la venta de productos químicos para la agricultura, siendo éstos sus ingresos promedios mensual de cuatro millones trescientos veinte cinco mil córdobas, para un estimado anual de cincuenta y un millón novecientos mil córdobas.

#### 4.3.6.5 Egresos

Los egresos se utilizan para el registro de las disminuciones al patrimonio contable. Los egresos al igual que los ingresos pueden ser divididos en egresos operacionales o gastos de operación que están constituido por los gastos de administración y los gastos de venta, y los otros egresos que están constituido por cualquier gasto que no se encuentre relacionado con las operaciones del negocio. (Carpio, 2000)

Los egresos son los diferentes gastos que se efectúan en una empresa, estos pueden ser salidas o disminución de activos o bienes producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa y que representa aumento en las cuentas del pasivo.

Dentro de los egresos AGROINSUMOS promedia mensualmente la cantidad de un millón setecientos treinta mil córdobas, siendo este anualmente veinte millones setecientos sesenta córdobas, el cual son utilizados para suplir todos los gastos que se presentan durante las operaciones normales del negocio ya sean estos administrativos o de venta.

#### 4.3.6.6 Costos

Las cuentas de costos representan los activos aplicados para la generación de los ingresos que constituyen el giro principal de los negocios de una empresa. En el caso de una entidad comercial, las cuentas de costos estarán representadas por los inventarios comprados y vendidos en el ejercicio económico. (Carpio, 2000)

Los costos representan todas aquellas salidas de efectivo que se efectuaron para fabricar un bien o servicio o para la adquisición de mercancía para posterior venta, cuando se trata de producción se toman como costos todos aquellos que van directamente relacionado con la producción.

Los costos de AGROINSUMOS promediado mensualmente ascienden a un millón quinientos noventa mil córdobas, aproximándose anualmente a diecinueve millones de córdoba.

### 4.4 Beneficios de adopción de NIIF para PYMES

#### 4.4.1 Presentación de Estados Financieros

En base a este estudio, se presentan los principales beneficios que las NIIF les ofrecen a todas aquellas pequeñas y medianas empresa que decidan aplicar las NIIF para PYMES Presentación de Estados Financieros e Inventarios, los cuales se encuentran:

- 1) permite estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.

- 2) Permite comparar a inversores, prestamistas y Estados Financieros de las PYMES de periodos anteriores y reduce la dificultad en su preparación.
- 3) Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.
- 4) Evita la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general.
- 5) La norma se considera apropiada y de fácil aplicación, aún por las PYMES más pequeñas las llamadas entidades “de tamaño micro”.
- 6) En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad y se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.
- 7) Permite elaborar un conjunto de estados financieros sobre los cuales se pueda conocer la situación financiera de la empresa, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la pequeña y mediana empresa.
- 8) Establece políticas contables que facilite la preparación de estados financieros. (Pilar, 2008)

Estos beneficios contempladas en las NIIF para PYMES ofrecen a las pequeñas y medianas empresa un sin fin de información de calidad que permitirá a los usuarios de las entidades o personas ajenas a ellas tener una confiabilidad en sus operaciones económicas debido a que las NIIF fueron desarrolladas para los estados financieros con propósito de información general, el cual es un conjunto de normas que plantea la forma adecuada de procesar, preparar y presentar toda la información económica de una entidad mediante una base sólida reconocida mundialmente como son las normas internacionales de información financiera para la pequeña y mediana empresa.

AGROINSUMOS ha omitido los beneficios que le proporcionaría la sección presentación de estados financieros debido a que no aplican esta norma, esto se convierte en una deficiencia para ellos, debido a que no obtienen la información

necesaria para poder evaluar de manera eficiente el rendimiento de su empresa y también lo limita a poder proporcionar estados financieros a instituciones bancarias al momento que deseen solicitar un préstamo.

#### 4.4.2 Inventarios

1) Establece principios para el reconocimiento y medición de los inventarios mantenidos para la venta, en procesos de producción y en forma de materiales y suministros para ser consumidos en el proceso de producción.

2) Permite controlar y clasificar los costos de adquisición, transformación y demás costos atribuibles al inventario.

3) Establece la utilización de técnicas de medición del costo, tales como el costo estándar, métodos de los minoristas y el precio de compra más reciente.

4) Determina los métodos para medir los inventario (Primera entradas primera salida y costo promedio ponderada). La NIIF no permite la utilización del método UEPS.

5) Evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa, si los inventarios están deteriorados y se reconoce como una pérdida por deterioro del valor.

6) Establece revelaciones relacionados con los inventarios como son las políticas de contabilidad adoptadas, el valor total en los libros de los inventarios, la cantidad de los inventarios reconocidos como gastos.

7) Determina todos aquellos costos que deben ser incluidos e excluidos del inventario. (IASB, 2009)

Los beneficios que ofrecen las NIIF para PYMES en la sección de inventarios, son elementos que se consideran relevantes y necesarios para un adecuado manejo y control de cada una de las operaciones, proporcionando métodos para su medición, técnicas para evaluar sus costos y el tratamiento adecuado que se debe dar cuando exista deterioro, así como las formas para registrar y reconocerlo en el importe total del inventario.

Para la mediana empresa AGROINSUMOS estos beneficios vienen a proporcionar posibles soluciones a todas las dificultades que pueden presentar en el inventario, debido a que ellos no utilizan métodos para medir y evaluar el mismo, por lo cual carecen de una base para la contabilización y registros de esta cuenta que representa la actividad de principal ingreso para la empresa.

#### 4.5 Análisis de Instrumentos

##### 4.5.1 Entrevista (Ver anexo 2)

¿Cuál es el giro de la empresa?

R: La Empresa se dedica exclusivamente a la comercialización de productos agroquímicos.

El giro empresarial se define como el tipo de actividades que se realizan en un área específica de nuestro negocio o empresa según sea el caso; este tipo de actividades se pueden clasificar según la actividad al que se dedique. (Kaworul, 2010)

El giro de una empresa dependera de la actividad a la que se dedique, éstos pueden ser de actividad industrial que son aquellas empresas que se dedican a la producción de bienes mediante la transformación o extracción de materias primas, las comerciales que son intermediarios entre el productor y el consumidor, siendo su función principal la compra y venta de productos terminados y las de servicios que como su nombre lo indican son aquellas que brindan servicio a la comunidad y pueden tener o no fines de lucro.

En el caso de la mediana empresa AGROINSUMOS, por dedicarse a la compra y venta de productos agrícolas, se encuentra comprendida como una empresa de comercial.

¿Cuántos años tiene de estar operando en este mercado?

R: 5 Años.

AGROINSUMOS a pesar de ser una PYMES y tener tanta competencia en el mercado local, ha podido seguir operando y según sus propietarios la empresa durante estos 5

años ha venido creciendo económicamente y se espera que la empresa pueda seguir operando durante muchos años más.

¿Poseen sucursales en otras ciudades del país?

R: Si.

Las agencias y sucursales son extensiones que establece la empresa, con el fin de abarcar un mercado geográfico mayor y a una clientela numerosa. Mediante ellas la empresa logra también extender las acciones de sus ventas, mucho más allá del radio de influencia de su departamento de ventas central y, por lo tanto, logra así sacarle mayor provecho a sus inversiones de capital. (Gsources, 2010)

Las sucursales son establecimiento de comercio propio de la casa matriz de una empresa, estas son constituidas legalmente con el fin de poder abarcar más un mercado y aumentar sus operaciones económicas.

Los propietarios de la pequeña empresa AGROINSUMOS, viendo el gran auge de venta que se estaba produciendo la empresa, decidieron poder expandir su pequeña empresa, tomaron la decisión de abrir la primera sucursal en San Juanillo en el año 2008, dos años después extienden más sus operaciones abriendo sucursales en Malacatoya y Matagalpa.

¿El local donde se encuentra la empresa es propio o alquilado?

R: Alquilada.

La pequeña empresa AGROINSUMOS decidió alquilar el local donde se encuentra, debido a que el punto donde están ubicados es estratégico para la comercialización de sus productos.

¿La empresa es de carácter natural o jurídico?

R: Es de carácter Natural.

Son personas naturales todos los individuos de la especie humana, cualquiera que sea su edad, sexo o condición y que tiene responsabilidad ilimitada, es decir responde por sus actos por la vía civil y/o con indemnizaciones según el caso que se dé. (Quique, 2008)

Se entiende por personalidad jurídica a la potestad por la que el Derecho reconoce a una persona, entidad, asociación o empresa, capacidad suficiente para contraer obligaciones y realizar actividades que generan plena responsabilidad jurídica, frente a sí mismos y frente a terceros. (Tamames, 2009)

La empresa AGROINSUMOS es de carácter natural, pues pertenece y está registrada a un solo dueño , siendo su propietario el señor Delvin Sosa.

¿Están Inscritos a PYMES?

R: No.

Las PYMES son todas aquellas pequeñas y medianas entidades que no tienen obligación pública de rendir cuenta y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

¿Conocen los beneficios de estar inscritos a las PYMES?

R: No.

Los beneficios de estar inscritos a PYMES, son todas aquellas oportunidades que le ofrecen a las pequeñas y medianas empresa entre las cuales podemos encontrar que estar inscritos a PYMES permite ofrecer los productos y servicios mediante la herramienta de internet, además de esto, permite desarrollar una red de contactos sobre los cuales se puede conocer proveedores y clientes nuevos. También existen organismos que proveen capacitaciones y orientaciones para que los pequeños empresarios puedan innovar, crecer y desarrollar nuevos y mejores productos, servicios, procesos innovadores y estructuras organizacionales.

¿Tienen establecida una Misión y Visión empresarial?

R: No.

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, lo que pretende hacer, y para quién lo va a hacer.

La Visión es el conjunto de ideas generales, algunas de ellas abstractas, que proveen el marco de referencia de lo que una empresa quiere y espera ver en el futuro. (Thompson, 2006)

La misión expresa el objetivo y razón por el cual se creó la empresa y a qué sector de la población viene a beneficiar y la visión es lo que la empresa pretende alcanzar en el futuro a través de la innovación y establecimiento de nuevas estrategias.

¿Cuál es la estructura organizativa de la empresa?

R: No tenemos organizada una estructura.

Los Organigramas son considerados instrumentos auxiliares del administrador, sirviéndole de análisis teórico y práctico de la organización. A través de ellos se fija la posición, la acción y la responsabilidad de cada servicio. (Santamaria, 2005)

En la estructura organizativa se detalla de manera jerárquica los diferentes cargos que tienen los empleados en una empresa, con el objetivo de determinar las diferentes aéreas existentes en la empresa y conocer los niveles de subordinación.

¿Cuántos empleados laboran en su empresa?

R: 6 Empleados.

Los empleados de una empresa son parte de los recursos de los cuales dispone ésta para alcanzar sus objetivos, de ahí que se necesiten trabajadores con experiencia, conocimientos acabados sobre tareas específicas y, de ser posible, una inteligencia emocional suficiente como para desenvolverse en diversos ámbitos del trabajo,

refiriéndose al termino recurso se considera que son los procedimientos o medios del que se dispone para satisfacer una necesidad, llevar a cabo una tarea o conseguir algo. (Ketterer, 2010)

Los empleados son los recursos humanos que se consideran necesarios para realizar las operaciones de una empresa. En el caso de AGROINSUMOS se consideró que se necesitaba de 6 personas para poder cubrir todas sus operaciones tanto en la matriz como sucursales.

¿Tiene estructurado un Manual de Contabilidad?

R: No.

El Manual de Contabilidad establece las normas e instrucciones sobre prácticas, procedimientos y políticas contables en una organización, incluyendo el plan de cuentas, su descripción y clasificación. (Greco, 2006)

Es el instructivo que muestra cada una de las cuentas que conforman los estados financieros en la empresa, detallando cuando se va a debitar y acreditar cada una de estas en el ejercicio de las operaciones contables.

¿Poseen un catálogo de cuenta?

R: No.

Catálogo de cuenta es un sistema de cuentas que permite recolectar y agrupar sus datos. Consiste en una lista de todas las cuentas posibles a usar por la entidad debidamente ordenadas con sus respectivos nombres y números. Los mismos deben enumerarse atendiendo a la importancia o liquides que ellos presentan para la entidad. (BLUE12, 2010)

Muestra todas las posibles cuentas que se van a utilizar en la contabilidad de una empresa, codificándolas a través de un orden numérico, el cual cuenta con seis rubros que son las cuentas del balance general y del estado de resultado

¿Cuentan con un manual de control interno?

R: No.

Comprende el plan de la organización, todos los métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia de las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia. (Carpio, 2000)

En este se establecen las normas, políticas y procedimientos necesarios para salvaguardar los activos de la empresa y ayuda a cumplir con los objetivos de la entidad.

¿Tienen elaborado un manual de funciones?

R: No.

Muestra las actividades que debe de cumplir cada empleado dentro del cargo que le fue establecido en la empresa.

Mencione a cuánto asciende cada uno de los siguientes rubros de la empresa

Activo:

R: Diez millones quinientos mil córdobas. (C\$ 10, 500,000.00)

Es un recurso económico propiedad de una entidad, del cual se espera que rinda beneficios en el futuro. Su valor se determina por el costo de adquisición del artículo más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación, esto varía de acuerdo a la naturaleza de la empresa.

Pasivo:

R: Cuatro millones doscientos mil córdobas. (C\$ 4, 200,000.00)

Representa lo que el negocio deben otras personas o entidades conocidas como acreedores, proveedores etc.

Patrimonio:

R: Seis millones trescientos mil córdobas. (C\$ 6, 300,000.00)

Es la aportación de los dueños conocidos como accionistas y representa la parte de los activos que pertenecen los dueños del negocio. Es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe.

Ingresos:

R: Cuatro millones trescientos veinte cinco mil córdobas promediado mensualmente. (C\$ 4, 325,000.00)

Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producción en efectivo o crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el que se recibe el efectivo.

Egresos:

R: Un millón setecientos treinta mil córdobas promediado mensualmente. (C\$ 1, 730,000.00)

Se refieren a activos que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos, los egresos disminuyen el capital de trabajo. (Cantú, 2001)

Costos:

R: Un millón quinientos noventa mil córdobas mensual promediado mensualmente. (C\$ 1, 590,000.00)

Los costos representan los montos en que se incurrieron para la compra y venta de los productos que se comercializan en la empresa.

¿En cuánto estima sus ventas anuales?

R: En cincuenta y un millón novecientos mil córdobas. (C\$ 51, 900,000.00)

Es un contrato en el que el vendedor se obliga a transmitir una cosa o un derecho al comprador, a cambio de una determinada cantidad de dinero. La venta puede considerarse como un proceso personal o impersonal mediante el cual, el vendedor pretende influir en el comprador. (Thompson, 2005)

La venta representa la forma de comercialización de los productos para la obtención de los ingresos, los cuales pueden ser de créditos o contado.

¿Realizan ventas de contado y de crédito?

R: Si, ambas.

Venta al contado: Se da cuando se vende un producto y se cobra el total de su valor al momento mismo de la transacción.

Venta al crédito: Se da cuando se vende un producto y se acuerda cobrar una parte o el total de su valor en un plazo determinado, por ejemplo, a 30 días. (Thompson, 2005)

En la empresa AGROINSUMOS realizan ventas de contado y de crédito, representando las ventas de crédito el 40% de las ventas totales.

¿Tienen establecidas políticas para las ventas de crédito?

R: Si

Constituyen los lineamientos centrales para la adecuada administración de la cartera activa y su objetivo principal es alcanzar la estandarización de los criterios rectores de la actividad crediticia, así como de los procesos y procedimientos operacionales del área de créditos. Además, se pretende comunicar la estructura organizacional, las funciones, y las normas en vigencia, de forma que todos los funcionarios de la organización estén en conocimiento de la información y documentación necesaria en el momento de tomar decisiones. (Gutierrez, 2010)

Las políticas de crédito contienen las diversas facilidades que la administración establece para que un cliente pueda obtener mercancía de crédito, también establecen

todos los criterios, procesos y documentos necesarios para obtener la información crediticia del cliente y responder a su solicitud.

¿Poseen activos fijos y en cuanto se valorizan?

R: Si, se valorizan en seiscientos mil córdobas. (C\$ 600,000.00)

También llamados propiedades, planta y equipo, son activos perdurables usados en las operaciones del negocio y no sujeto a ventas. (Horngren, 2003)

Los activos fijos son todos aquellos recursos materiales (Edificios, Maquinaria, vehiculos, otros) que la empresa consideran que son necesarios para realizar sus operaciones.

¿Han obtenido créditos con instituciones bancarias?

R: Si.

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales. El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario. (Atilio, 2009)

Un crédito bancario es el que otorga una entidad financiera por medio de una operación en la que pone a disposición una determinada cantidad de dinero, la cual se establece por medio de un contrato y que tendrá que ser liquidada durante un período de tiempo determinado.

¿Para la obtención de sus producto cuenta con crédito por parte de los proveedores?

R: Sí.

Son los Créditos otorgados a personas naturales y Jurídicas que se dediquen a proveer cualquier servicio o bien material (mercadería, materia prima, otros) a

instituciones del estado o empresas privadas que cuenten con una orden de servicio, orden de compra, licitaciones y obras. (Dávila, 2012)

Créditos con proveedores representa un tipo de financiación no bancaria, la cual la empresa contrae una obligación a cambio de productos, esta obligación se cancela en un determinado tiempo según acuerdo que exista. En el caso de AGROINSUMOS posee créditos con empresas comerciales de productos agroquímicos y el tiempo para cancelar sus créditos es de 30 días a partir de la fecha de su facturación.

¿Conoce sobre las NIIF para PYMES?

R: Si, un poco.

Según el consejo de Normas internacionales de contabilidad (IASB) define a las NIIF para PYMES como un conjunto de normas internaciones de información financiera aplicables a los estados financieros con propósito de información general, así como otras informaciones financieras de todas las entidades con ánimo de lucro ya sea esta pequeña o mediana empresa. (IASB, 2009)

Son normas internacionales de información financiera diseñadas para ser aplicadas a los estados financieros con propósito de información general. Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar referidas a las transacciones y otros sucesos y condiciones importantes en los estados financieros.

¿Están informados sobre la implementación de NIIF para PYMES en Nicaragua?

R: Sí.

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua es el órgano rector de la profesión de la contabilidad pública en Nicaragua. El 30 de mayo del 2010 emitió un pronunciamiento mediante el cual se aprueba el uso de las NIIF para las PYMES para los estados financieros en fecha posterior al 1 de julio del 2011, aunque la adopción es voluntaria por las compañías debido a que no existe una ley que exija su aplicación, actualmente

existe un ante-proyecto de ley del ejercicio de la contabilidad pública mediante el cual si será obligatorio el cumplimiento.

¿Considera que la aplicación de esta NIIF traería beneficios a la empresa?

R: Sí.

Los beneficios que ofrecen la aplicación de las NIIF para PYMES a las entidades es que proporciona todos los elementos necesarios para la elaboración, estructuración y presentación de estados financieros, de forma que en estos se detalle toda la información financiera de la entidad, bajo una normativa reconocida internacionalmente y de fácil aplicación.

¿Qué estados Financieros elaboran?

R: No elaboramos estados financieros.

Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Nuñez, 2012).

AGROINSUMOS, no elabora estados financieros, ellos controlan sus operaciones atreves de la elaboración un documento de ingresos y egresos.

¿Cada cuánto elaboran estados financieros?

R: No elaboramos, solo realizamos el control de ingresos y egresos mensualmente.

El periodo de elaboración de los estados financieros, la NIIF para PYMES lo relacionan con la frecuencia de la información en el cual establece que la entidad presentará un conjunto completo de estados financieros al menos anualmente.

¿Porque considera que es importante la elaboración y presentación de estados financiero?

R: Porque nos ayuda a llevar mejor control de nuestras operaciones económicas, presentándonos mejor información para la toma de decisiones.

La elaboración y presentación de estados financieros es importante porque permite a los propietarios poder obtener toda la información contable que resultó de un determinado periodo, para poder evaluar el rendimiento de sus operaciones económicas y poder tomar decisiones de forma oportuna para beneficios de la empresa.

¿Al cambiar los métodos contables hace referencia de estos al realizar los estados financieros?

R: No, porque no elaboramos estados financieros.

Son principios específicos, bases, convencionalismos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros. (IASB, 2009)

Los métodos contables son las técnicas utilizadas para la evaluación de ciertas operaciones, dentro de las cuales se encuentran los métodos para la evaluación del inventario y los utilizados para la depreciación de activos fijos.

¿Realizan comparaciones de estados financieros actuales con periodos anteriores?

R: Lo que hacemos es comparaciones del control de ingresos y egresos.

La comparación de los estados financieros constituye una forma esencial para valorar la información contable de periodos anteriores con los actuales y saber en qué momento se alcanzó el nivel más alto o bajo de operatividad.

¿Elaboran notas adjuntas en los estados financieros?

R: No.

Las notas son aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no, que forman parte integrante de todos y cada uno de los estados financieros, los cuales deben leerse conjuntamente con ellas para su correcta interpretación. Las notas incluyen descripciones narrativas o análisis detallados de los importes mostrados en los estados financieros, cuya revelación es requerida o recomendada por las NIC, pero sin limitarse a ellas, con la finalidad de alcanzar una presentación razonable. (Gandara, 2011)

Las notas a los estados financieros presentan información adicional que sea relevante para su comprensión y que no se presenta en tales estados, estas presentan información acerca de las bases de preparación de los estados financieros y de las políticas contables aplicadas.

¿Cuáles son los rubros que conforman sus estados financieros?

R: Ninguno, porque no elaboramos Estados Financieros.

Los estados financieros se componen de seis rubros, el balance general contiene activos clasificado al mayor grado de disponibilidad, pasivos clasificado a su mayor grado de exigibilidad y capital o patrimonio y el estado de resultado ingresos, egresos y costos.

¿Cómo estructuran sus estados financieros para su identificación?

R: De ninguna forma, por el hecho de que no elaboramos estados financieros.

Para identificar los estados financieros, según las NIIF para PYMES estos deberán de contener el nombre de la entidad, así como expresar cualquier cambio que se de en este, si son entidad natural o jurídica, la fecha del periodo sobre el que se informa y la moneda de presentación.

¿Realizan análisis para evaluar si la empresa cuenta con la capacidad económica para seguir operando?

R: Si, cuando elaboramos los controles de ingresos y egresos, a través de la diferencia que nos da al momento de restar los egresos de los ingresos.

El principio de negocio en marcha establece la permanencia y proyección de la empresa en el mercado, no debiendo interrumpir sus actividades, sino por el contrario deberá seguir operando de forma indefinida. Implica continuidad de la empresa, o sea, seguirá funcionando. (Delgado, 2009)

Al evaluar la capacidad económica de la empresa, muestra si ésta se encuentra económicamente estable para seguir operando por tiempo indefinido sin tener que interrumpir sus actividades, al utilizar este principio de negocio en marcha, se puede mostrar a los propietarios de la empresa si la empresa cuenta con la capacidad necesaria para no liquidar la empresa y poder seguir trabajando.

¿A cuánto asciende el inventario de la empresa?

R: Tres millones de córdobas. (C\$ 3,000.000)

El Inventario son todos aquellos bienes que adquieren las empresas comerciales o industriales para su posterior venta, pudiendo mediar o no procesos de transformación, la cual constituyen el objetivo principal de las actividades primarias y normales de las entidades. (López, 2007)

Son un conjunto de bienes, tanto muebles como inmuebles, con los que cuenta una empresa para comerciar, esto dependiendo del giro de la empresa, los cuales permiten realizar transacciones de compra y venta para generar recursos económicos a las empresas.

¿En base a que método evalúan el inventario?

R: No tenemos ningún método establecido para evaluar el inventario, lo único que hacemos es que por el tipo de inventario que tenemos el primero que entra es el que vendemos por la fecha de vencimiento.

Los métodos para la valuación de inventarios son de interés para la gerencia porque ellos determinan la cantidad que debe invertir la empresa en los inventarios y, además, porque influyen en el monto de la utilidad que declara la empresa. (Velasquez, 2010)

Existen diversos métodos para evaluar el inventario, dentro de ellos podemos mencionar el PEPS, UEPS, promedio., estos métodos son de suma importancia para controlar el inventario y mantener un registro confiable. La NIIF para PYMES establece que el método UEPS no permitido utilizarlo en PYMES. AGROINSUMOS expresa que no tiene un método establecido pero se identifica con el PEPS por el tipo inventario que tienen, los primeros productos que ellos compran son los primeros que ponen en venta considerando la fecha de vencimiento más próxima.

¿Dentro de los costos del inventario se incluyen de adquisición y otros costos adicionales?

R: Si, en algunos.

EL boletín C-4 establece que la regla de evaluación para inventario es el costo de adquisición o producción en que se incurre al comprar o fabricar un artículo, o que significa, en principio, la suma de las erogaciones aplicables a la compra y los cargos que se incurren, de manera directa o indirecta, para dar su condición de uso de él. (Horngren, 2003)

La empresa AGROINSUMOS indica que en algunos casos no incluyen al costo del producto otros costos adicionales, debido a que el proveedor lleva los productos hasta el lugar donde ellos los comercializan por tanto todos estos costo ya van incluidos en el costo de adquisicion.

¿Los productos que comercializan son elaborados por la empresa o se compran a proveedores?

R: Los compramos a los proveedores.

El término Proveedor designa a toda la entidad que pone a disposición de otra entidad un determinado producto o servicio. De acuerdo con este concepto, el proveedor puede ser el productor de bienes y servicios o de sus distribuidores (por ejemplo, un importador o representante). (Nuñez, 2012)

La empresa se encarga únicamente a la comercialización de los productos porque ellos los compran elaborados a sus proveedores por tanto su función es exclusivamente la compra y venta de productos agroquímicos.

¿Cada cuánto realizan levantamiento de inventario?

R: Cada 6 meses

El propósito del levantamiento de inventario es recopilar información relevante que describa de manera plena los activos, de tal forma que al realizar una consulta esta refleje la condición real del bien, permitiendo la toma de decisiones pertinentes al caso. (Davis, 2012)

El levantamiento de inventario se realiza con el objetivo de conciliar que las cantidades registradas en los archivos de la empresa corresponden a las unidades físicas existente en el almacén, considerándose como una técnica de control.

¿De cuánto es el margen de ganancia por cada unidad de inventario vendido?

R: Del 8 al 15%.

Expresa el monto de las utilidades que se obtienen por cada unidad monetaria de ventas. Este indicador mide la eficiencia operativa de la empresa, por cuanto todo incremento en su resultado señala la capacidad de la empresa para aumentar su rendimiento, dado un nivel estable de ventas. (Valdés, 2012)

El margen de rentabilidad obtenida en relación al monto de la venta, este se obtiene al sacar del precio de venta antes de impuestos los costos de los productos vendidos. AGROINSUMOS su margen establecido es de 8 a 15 %, todo valor que se encuentre en este rango es aceptable para ellos ya que por el volumen de venta y por la competitividad que ha y en el mercado, ellos tienden a bajar su margen para realizar ventas.

## V. CONCLUSIONES

Con relación a los resultados obtenidos durante el análisis realizado a la capacidad de adopción de las NIIF para PYMES “capacidad de adopción de las secciones 3 (Presentación de Estados Financieros) y 8 (inventarios) de las NIIF para PYMES en la mediana empresa AGROINSUMOS del Municipio de Sébaco, en el I semestre del año 2012, se presentan las siguientes conclusiones.

- 1) Las NIIF para PYMES son Normas Internacionales de Información Financiera, diseñadas para ser aplicables a las pequeñas y medianas entidades. La Mediana Empresa AGROINSUMOS no aplica las NIIF para PYMES en sus operaciones.
- 2) La ley MIPYME 645 define a las PYMES, como todas aquellas Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que operan de forma natural o jurídica dentro de los diferentes sectores de la economía de un país. AGROINSUMOS es una pequeña empresa que opera en Nicaragua pero no se encuentra inscrita a PYMES.
- 3) AGROINSUMOS tiene la capacidad económica para formar parte de las PYMES y aplicar las Secciones Presentación de Estados Financieros e inventario en su actividad comercial.
- 4) La mediana empresa AGROINSUMOS ha omitido los beneficios más importantes expresados en las secciones Presentación de Estados Financieros e Inventario según las NIIF para PYMES, entre los cuales se encuentran:
  - a) La elaboración y presentación de un conjunto completo de Estados Financieros que permita tomar decisiones oportunas.
  - b) Establecer los métodos de valuación del inventario y clasificar los costos de los mismos.

## VI. BIBLIOGRAFÍA

- Anónimo. (13 de Febrero de 2011). actualicese.com. Obtenido de <http://www.ccpmerida.org.ve/doc/niffpymes.pdf>.
- Anónimo. (06 de Abril de 2011). Crecenegocios.com. Obtenido de Crecenegocios.com: <http://www.crecenegocios.com/las-ventajas-de-las-pymes/>
- Anónimo. (25 de 03 de 2012). Buena tareas.com. Obtenido de Buena tareas.com: [www.buenastareas.com/ensayos/Estados-Financieros-Bajo-Niif-Pyme/3744604.html](http://www.buenastareas.com/ensayos/Estados-Financieros-Bajo-Niif-Pyme/3744604.html).
- Atilio, B. (10 de Julio de 2009). Monografias.Com. Obtenido de Monografias.Com: <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>.
- BLUE12. (10 de Octubre de 2010). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos-De-Cuenta/880919.html>.
- Caffarena, L. C. (16 de Mayo de 2004). cosep.org.n. Obtenido de cosep.org.n: [http://www.cosep.org.ni/rokdownloads/main/cosep/vision\\_pymes\\_nicaragua.pdf](http://www.cosep.org.ni/rokdownloads/main/cosep/vision_pymes_nicaragua.pdf).
- Cantú, G. G. (Enero 2001). Contabilidad- Un enfoque para usuarios. Mexico: R.L Publicidad S.A.
- Carpio, F. C. (Junio, 2000). Sistemas y procedimientos contables. En F. C. Carpio, Sistemas y procedimientos contables (pág. 99). Caracas-Venezuela: INFORTEL.C.A.
- Castillo, R. (18 de Junio de 2010). Grandes PYMES. Obtenido de Grandes PYMES: <http://jcvalda.wordpress.com/2010/06/18/realidad-pyme-en-nicaragua>.
- Centeno, M. (Abril de 2011). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Generalidades-De-La-Empresa>.
- Colín, J. G. (2007). Contabilidad de costos. En J. G. Colín, Contabilidad de costos (pág. 71). Mexico: McGRAW- HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Dávila, R. M. (Julio de 2012). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Credito-Proveedor/4798805.html>.
- Davis. (Septiembre de 2012). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Levantamiento-De-Inventarios>.

- Delgado, C. (16 de Febrero de 2009). Los principios Contables. Obtenido de Los principios Contables: <http://losprincipioscontables.blogspot.com/2009/02/este-principio-implica-la-permanencia-y.html>.
- Diaz, M. (Enero de 2011). *Buenastareas.com*. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Definicion-De-Inventario/1415900.html>.
- Gandara, M. (26 de Enero de 2011). Contabilidad. Obtenido de Contabilidad: <http://trabajos-contabilidad.blogspot.com/2011/01/notas-los-estados-financieros>.
- Garcia, V. (29 de Septiembre de 2010). Coyunturaeconómica.com. Obtenido de coyunturaeconómica.com:<http://coyunturaeconómica.com/busqueda-de-trabajo/ventajas-y-desventajas-de-trabajar-en-pymes>.
- Greco, A. A. (2006). Diccionario contable y comercial, primera edicion. VALLETTA EDICIONES .
- Gsources. (Enero de 2010). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Agencias-y-Sucursales/89644.html>.
- Gutierrez, G. (Enero de 2010). Buenas Tareas.com. Obtenido de Buenas Tareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Definicion-De-Policas-Generales-De-Credito/1368897.html>.
- Hernández, J. A. (19 de Marzo de 2008). Udem.edu. Obtenido de Udem.edu: <http://www.udem.edu.co/NR/rdonlgres>.
- Horngren, H. (2003). Contabilidad - Quita edición. En H. Horngren, Contabilidad - Quita edición (pág. 87). Mexico: PEARSON EDUCACION.
- IASB. (2009). NIIF para PYMES. 1st Floor, 30 Cannon Street, London EC4M 6XH, United Kingdom.
- Jhonalex. (16 de Noviembre de 2011). Slideshare.net. Obtenido de Slideshare.net: <http://www.slideshare.net/Jhonalex14/seccin-3-presentacin-deestadosfinancieros>.
- Kaworul. (17 de Febrero de 2010). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com: <http://www.buenastareas.com/ensayos/giro-empresarial/127573.html>.
- Ketterer, G. (21 de Agosto de 2010). Coyuntura Económica. Obtenido de Coyuntura Económica: <http://coyunturaeconomica.com/opinion/relacion-entre-empleados-y-recursos-empresariales>.

- Ley MIPYME . 645. (08 de Febrero de 2008). Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. Managua, Nicaragua: Gaceta N. 28.
- López, A. j. (Abril 2007). Principio de contabilidad- 3 edición. En A. j. lopez, Principio de contabilidad- 3 edición (pág. 599). Mexico, D.F: Ultra S.A. de C.V.
- Nuñez, P. (23 de Octubre de 2012). Know.net. Obtenido de Know.net: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/proveedor.htm>.
- Pilar, R. d. (30 de Septiembre de 2008). Biblioteca. utec.edu. Obtenido de Biblioteca. utec.edu:<http://www.slideshare.net/chioo6/estados-financieros-y-sus-generalidades-presentation>.
- Quique, A. (28 de Febrero de 2008). Emprendedores2008. Obtenido de Emprendedores2008: <http://emprendedores2008.blogspot.es>.
- Randal J. Elder, Mark S. Beasley, Alvin A. Arens (2007). Auditoria, un enfoque integral. Mexico: Pearson Educación de Mexico, S.A de C.V.
- Randall, P. (27 de Agosto de 2010). niifpymes.com. Obtenido de niifpymes.com: <http://www.niifpymes.com/estados-financieros>.
- Reglamento. (05 de Mayo de 2008). Reglamento de ley. Reglamento de ley. Managua, Nicaragua: Gaceta N. 83.
- Rodríguez, C. d. (4 de Junio de 2009). Monografias.com. Obtenido de Monografias.com: Monografias.com.
- Simón, A. (2005). Diccionario de Economía. En A. Simón, *Diccionario de Economía* (pág. 448). Editorial Andrade.
- Tamames, E. (20 de Octubre de 2009). Consumoteca.com. Obtenido de Consumoteca.com: <http://www.consumoteca.com/diccionario/personalidad-juridica>.
- Tovar, E. (16 de Enero de 2010). *Monografias.com*. Obtenido de Monografias.com: <http://www.monografias.com/trabajos70/principios-contabilidad-aceptados-venezuela/principios-contabilidad-aceptados-venezuela2.shtml>.
- Thompson, I. (Agosto de 2005). Promonegocios.net. Obtenido de Promonegocios.net: <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/definicion-concepto-venta.htm>.
- Thompson, I. (04 de Diciembre de 2006). Primonegocios.net. Obtenido de Primonegocios.net:[www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa](http://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa).

Valdés, C. L. (11 de Septiembre de 2012). Temas de clases. Obtenido de Temas de clases:<http://www.temasdeclase.com/libros%20gratis/analisis>.

Velasquez, K. (Julio de 2010). Buenastareas.com. Obtenido de Buenastareas.com:  
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Metodos-De-Valuacion-De-Inventarios>.

# VII. ANEXOS

## ANEXO 1.

### OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

Variables	Definición	Sub-variables	Indicadores	Preguntas.	Escala	Instrumento	Dirigido a
NIIF	Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes	Generalidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Concepto</li> <li>- Órgano Emisor</li> <li>- Organización</li> <li>- Mantenimiento</li> <li>- Fuentes</li> <li>- Secciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Conoce Sobre las NIIF para PYMES?</li> <li>- ¿Están informados sobre la implementación de NIIF para PYMES en Nicaragua?</li> <li>- ¿Considera que la aplicación de esta NIIF traería beneficios a la empresa?</li> </ul>	<p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p>	Entrevista.	Administrador Contador
		Sección 3: “Presentación de Estados Financieros”	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Alcance</li> <li>- Aplicación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Que estados Financieros elaboran?</li> <li>- ¿Cada cuánto elaboran estados financieros?</li> </ul>	<p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p>	Entrevista	Contador

	<p>en los estados financieros con Propósito de información general.</p>			<p>-¿Porque considera que es importante la elaboración y presentación de estados financiero?</p> <p>- ¿Al cambiar los métodos contables hace referencia de estos al realizar los estados financieros?</p> <p>-¿Realizan comparaciones de estados financieros actuales con periodos anteriores?</p> <p>- ¿Elaboran notas adjuntas en los estados financieros?</p> <p>-¿Cuáles son los rubros que conforman los estados financieros?</p> <p>-¿cómo estructuran sus estados financieros para su</p>	<p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p>		
--	---	--	--	--	--	--	--

				<p>identificación?</p> <p>- ¿Realizan análisis para evaluar si la empresa cuenta con la capacidad</p>	Cerrada	Entrevista	
		<p>Sección 13</p> <p>“ Inventario”</p>	<p>- Alcance</p> <p>- Aplicación</p>	<p>económica para seguir operando?</p> <p>-¿A cuánto asciende el inventario de la empresa?</p> <p>-¿En base a que método evalúan el inventario?</p> <p>-¿Dentro de los costos del inventario se incluyen de adquisición y otros costos adicionales?</p> <p>-¿los productos que comercializan son elaborados por la empresa o se compran a proveedores?</p> <p>-¿Cada cuánto</p>	<p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p> <p>Cerrada</p>	Entrevista	Contador

				realizan levantamiento de inventario? -¿De cuánto es el margen de ganancia por cada unidad de inventario vendido?	Cerrada  Cerrada		
PYMES	Las PYME son todas aquellas pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias,	Mediana Empresa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Concepto</li> <li>- Antecedentes</li> <li>- Clasificación</li> <li>- Importancia</li> <li>- Ventajas</li> <li>- Desventajas</li>   <li>- Generalidades de la Empresa</li> <li>- Misión</li> <li>- Visión</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cuál es el giro de la empresa?</li> <li>- ¿Cuántos años tiene de estar operando en este mercado?</li> <li>-¿Poseen sucursales en otras ciudades del país?</li> <li>- ¿El local donde se encuentra la empresa es propio o alquilada?</li> <li>- ¿La empresa es de carácter natural o jurídica?</li> <li>- ¿Están Inscritos a PYMES?</li> <li>- ¿Conocen los</li> </ul>	Cerrada  Cerrada  Cerrada  Cerrada  Cerrada  Cerrada	Entrevista	Administrador

comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.			beneficios de estar inscritos a PYMES? - ¿Tienen establecida una Misión y Visión empresarial?	Cerrada		
	- Estructura Organizacional	- Organigrama de organización	- ¿Cuál es la estructura organizativa de la empresa? - ¿Cuántos empleados laboran en su empresa?	Cerrada  Cerrada		
	Instrumentos de control	-Manual de Contabilidad  - Catálogo de cuenta  -Manual de Control Interno	- ¿Tiene estructurado un manual de Contabilidad? - ¿Poseen un catálogo de cuenta? - ¿Cuentan con un manual de control interno? - ¿Tienen elaborado un manual de funciones?	Cerrada  Cerrada  Cerrada	Entrevista	Administrador Contador



				<p>bancarias?</p> <p>- ¿Para la obtención de sus producto cuenta con crédito por parte de los proveedores?</p>	<p>Cerrada</p>		
--	--	--	--	--	----------------	--	--

## ANEXO 2.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTISCIPLINARIA

UNAN - FAREM MATAGALPA



ENTREVISTA DIRIGIDA A:

### I. DATOS GENERALES

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

Profesión: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Institución: \_\_\_\_\_

### II. OBJETIVO

Somos estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas de la UNAN FAREM-Matagalpa, estamos realizando una investigación sobre el tema: "Capacidad para Adopción de las NIIF para PYMES en año 2012", por lo cual le solicitamos nos permita realizar la presente entrevista, cuyo objetivo es valorar la adopción de las NIIF en la mediana Empresa AGROINSUMOS del municipio de Sébaco.

La información obtenida será únicamente de utilidad para el trabajo investigativo y no se divulgará a terceras personas.

### III PREGUNTAS

1. ¿Cuál es el giro de la empresa?

R:

2. ¿Cuántos años tiene de estar operando en este mercado?

R:

3. ¿Poseen sucursales en otras ciudades del país?

R:

4. ¿El local donde se encuentra la empresa es propio o alquilador

R:

5. ¿La empresa es de carácter natural o jurídico?

R:

6. ¿Están Inscritos a PYMES?

R:

7. ¿Conocen los beneficios de estar inscritos a las PYMES?

R:

8. ¿Tienen establecida una Misión y Visión empresarial?

R:

9. ¿Cuál es la estructura organizativa de la empresa?

R:

10. ¿Cuántos empleados laboran en su empresa?

R:

11. ¿Tiene estructurado un manual de Contabilidad?

R:

12. ¿Poseen un catálogo de cuenta?

R:

13. ¿Cuentan con un manual de control interno?

R:

14. ¿Tienen elaborado un manual de funciones?

R:

15. Mencione a cuánto asciende cada uno de los siguientes rubros de la empresa

Activo:

Pasivo:

Patrimonio:

Ingresos:

Egresos

Costos:

16. ¿En cuánto estiman sus ventas anuales?

R:

17. ¿Realizan ventas de contado y de crédito?

R:

18. ¿Tienen establecidas políticas para las ventas de crédito?

R:

19. ¿Poseen activos fijos y en cuanto se valorizan?

R:

20. ¿Han obtenido créditos con instituciones bancarias?

R:

21. ¿Para la obtención de sus productos cuenta con crédito por parte de los proveedores?

R:

22. ¿Conoce Sobre las NIIF para PYMES?

R:

23. ¿Están informados sobre la implementación de NIIF para PYMES en Nicaragua?

R:

24. ¿Considera que la aplicación de esta NIIF traería beneficios a la empresa?

R:

25. ¿Qué estados Financieros elaboran?

R:

26. ¿Cada cuánto elaboran estados financieros?

R:

27. ¿Porque considera que es importante la elaboración y presentación de estados financiero?

R:

28. ¿Al cambiar los métodos contables hace referencia de estos al realizar los estados financieros?

R:

29. ¿Realizan comparaciones de estados financieros actuales con periodos anteriores?

R:

30. ¿Elaboran notas adjuntas en los estados financieros?

R:

31. ¿Cuáles son los rubros que conforman los estados financieros?

R:

32. ¿Cómo estructuran sus estados financieros para su identificación?

R:

33. ¿Realizan análisis para evaluar si la empresa cuenta con la capacidad económica para seguir operando?

R:

34. ¿A cuánto asciende el inventario de la empresa?

R:

35. ¿En base a que método evalúan el inventario?

R:

36. ¿Dentro de los costos del inventario se incluyen de adquisición y otros costos adicionales?

R:

37. ¿Los productos que comercializan son elaborados por la empresa o se compran a proveedores?

R:

38. ¿Cada cuánto realizan levantamiento de inventario?

R:

39. ¿De cuánto es el margen de ganancia por cada unidad de inventario vendido?

R:

### ANEXO 3.

#### TABLA DE FUENTE DE LAS NIIF PARA PYMES

SECCIONES	NIIF PARA PYMES	FUENTES
	<b>Prólogo</b>	<b>Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera</b>
1	Pequeñas y Medianas Entidades	-
2	Conceptos y Principios Fundamentales	Marco Conceptual del IASB, NIC 1 Presentación de Estados Financieros
3	Presentación de Estados Financieros	NIC 1
4	Estado de Situación Financiera	NIC 1
5	Estado del Resultado integral y Estado de Resultados	NIC 1
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	NIC 1
7	Estado de Flujos de Efectivo	NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo
8	Notas a los Estados Financieros	NIC 1
9	Estados financieros Consolidados y Separados	NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados modificada en 2008
10	Políticas Contables, Estimaciones y errores	NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

11	Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los	NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39
Y 12	Instrumentos Financieros	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar
13	Inventarios	NIC 2 Inventarios
14	Inversiones en Asociadas	NIC 28 Inversiones en Asociadas
15	Inversiones en Negocios Conjuntos	NIC 31 Participaciones en Negocios Conjuntos
16	Propiedades de Inversión	NIC 40 Propiedades de Inversión
17	Propiedades, Planta y Equipo	NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo
18	Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	NIC 38 Activos Intangibles
19	Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NIIF 3 Combinaciones de Negocios
20	Arrendamientos	NIC 17 Arrendamientos
21	Provisiones y Contingencias	NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes
22	Pasivos y Patrimonio	NIC 1, NIC 32
23	Ingresos de Actividades Ordinarias	NIC 11 Contratos de Construcción, NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias
24	Subvenciones del Gobierno	NIC 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre

		Ayudas Gubernamentales
25	Costos por Préstamos	NIC 23 Costos por Préstamos
26	Pagos Basados en Acciones	NIIF 2 Pagos Basados en Acciones
27	Deterioro del Valor de los Activos	NIC 2, NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos
28	Beneficios a los Empleados	NIC 19 Beneficios a los Empleados
29	29 Impuesto a las Ganancias	NIC 12 Impuesto a las Ganancias
30	Conversión de la Moneda Extranjera	NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera
31	Hiperinflación	NIC 29 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
32	Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa	NIC 10 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa
33	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas	NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
34	Actividades Especiales	NIC 41 Agricultura, NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
35	Transición a la NIIF para las PYMES	NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

## ANEXO 4.

### METODO PEPS

FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS	
		UNIDADES	COSTOS		UNIDADES	COSTOS		UNIDADES	IMPORTE
			UNITARIO	TOTAL		UNITARIO	TOTAL		
01-08-XX	Recepción núm. 7	100	1.00	100				100	100.00
03-08-XX	Recepción núm. 13	100	1.10	110				200	210.00
05-08-XX	Recepción núm. 18	100	1.20	120				300	330.00
08-08-XX	Requisición núm. 81				80	1.00	80.00	220	250.00
09-08-XX	Requisición núm. 85				20	1.00	20.00	200	230.00
09-08-XX	Requisición núm. 85				100	1.10	110.00	100	120.00
09-08-XX	Requisición núm. 86				10	1.20	12.00	90	108.00
10-08-XX	Recepción núm. 25	225	1.17	263.25				315	371.25
12-08-XX	Requisición núm. 90				90	1.20	108.00	225	263.25
12-08-XX	Requisición núm. 91				20	1.17	23.40	205	239.85