

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



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

Tema:

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

Sub-tema:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Industrias San
Carlos, S.A. para la adopción de las NIIF para las PYMES en el
municipio de Matagalpa durante el I semestre del 2012.

Autoras:

Jazmina del Carmen García
Jeysel Lissette Ortez Urbina

Tutora:

M.Sc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero, 2013

TEMA:

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

SUB-TEMA:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. para la adopción de la NIIF para las PYMES en el municipio de Matagalpa durante el I semestre del 2012.

ÍNDICE

Pág. N°.

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
RESUMEN	iv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	3
III. OBJETIVOS.....	4
IV. DESARROLLO	5
1. Marco Conceptual de las NIIF para las PYMES.....	5
1.1. Generalidades.....	5
1.2. Las Secciones de las NIIF para las PYMES.....	6
1.2.1. Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades	6
1.2.1.1. Descripción de las Pequeñas y Medianas Entidades.....	7
1.2.2. Sección 2: Conceptos y Principios Generales.....	7
1.2.2.1. Objetivo de los Estados Financieros de las Pequeñas y Medianas Entidades	7
1.2.2.2. Características Cualitativas de la Información en los Estados Financieros.....	8
1.2.2.3. Situación Financiera.....	15
1.2.3. Sección 3: Presentación de Estados Financieros	19
1.2.3.1. Presentación Razonable	19
1.2.3.2. Hipótesis de Negocio en Marcha.....	20
1.2.3.3. Uniformidad en la Presentación.....	20

1.2.3.4. Conjunto Completo de Estados Financieros	21
1.2.4. Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores	23
1.2.4.1. Selección y Aplicación de Políticas Contables	23
1.2.4.2. Uniformidad de las Políticas Contables	23
1.2.4.3. Cambios en Políticas Contables.....	24
1.2.5. Sección 13: Inventarios	24
1.2.5.1. Costo de los Inventarios	25
1.2.6. Sección 17: Propiedades, Planta y Equipo.....	27
1.2.6.1. Reconocimiento.....	28
1.2.6.2. Depreciación.....	29
1.2.7. Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos.....	29
1.3. Marco Legal de las PYMES.....	30
1.3.1. Generalidades	30
1.3.2. Objeto de la Ley	32
1.3.3. Naturaleza de la Ley	33
1.3.4. Finalidad de la Ley	33
1.3.5. Clasificación de las MIPYME.....	35
2. Estructura de la PYME	37
2.1. Generalidades de la PYME	37
2.2. Estructura Organizacional	38
2.2.1. Definición.....	38
2.2.2. Visión.....	38
2.2.3. Misión.....	39
2.2.4. Objetivos	40
2.2.5. Organigrama	40

2.2.6. Manuales de Políticas y Procedimientos	40
2.2.7. Diagramas de Flujo	41
2.3. Estructura Financiera	42
2.3.1. Sistema Contable	43
2.3.2. Catálogo de Cuentas.....	43
2.3.3. Estados Financieros	45
2.4. Estructura Productiva	46
2.4.1. Definición de Producción.....	46
2.4.2. Costo de Producción	47
3. Secciones de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A.....	49
3.1. Análisis de la Entrevista.....	49
V. CONCLUSIONES	78
VII. BIBLIOGRAFÍA	79
VII. ANEXOS	

DEDICATORIA

Dios te dedico este trabajo de graduación:

Por otorgarme la bendición de culminar mis estudios y concederme la felicidad interior y fe que necesito para enfrentar las adversidades de la vida que se presentan a diario.

Por ser tu hija, y tú mi único amigo sincero en quién puedo confiar mis problemas y logros, con la seguridad que en el mañana no me pedirás nada a cambio que perjudique mi integridad física y emocional.

Por protegerme y cuidarme, ubicando personas del mundo en mí camino que me quieren, aconsejan y que sirven de medio para escalar en la vida.

Por alcanzar la madurez necesaria, la sabiduría, la experiencia y ahora el título de graduación en “Contaduría Pública y Finanzas”, que servirá de aval para soportar mis conocimientos profesionales.

Jazmina del Carmen García.

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios; por darnos la vida y el único proveedor de todos los medios para alcanzar nuestros objetivos.

A nuestra tutora; M.Sc. Anabell Pravia Valdivia, por habernos guiado en este seminario y proporcionarnos el material necesario, asesoría, monitoreo y sugerencias en la elaboración del presente trabajo investigativo.

A nuestros maestros; que durante nuestro periodo de formación académica, supieron transmitir sus conocimientos básicos y experiencias, con ética y profesionalismo. Entre ellos los profesores: Marta Elena García, Orlando Martínez, Manuel González, Maritza Reyes, Marta García, Cristóbal Castellón y Guillermo Alexander Zeledón.

A nuestros amigos; que aconsejaron, motivaron y sirvieron de promotores para alcanzar esta meta.

A la Gerencia de Industrias San Carlos, S.A. por autorizar el espacio, disponer del tiempo y suministrar información básica para el desarrollo de la temática abordada en este estudio.

Jazmina del Carmen García

Jeysel Lissette Ortez Urbina



VALORACIÓN DEL DOCENTE

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

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

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

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

MSc. **Anabell Pravia Valdivia**
Tutora

RESUMEN

En el presente trabajo investigativo, se realizó un estudio de la capacidad de adopción de las NIIF para las PYMES en la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. así como, una evaluación de la estructura de esta entidad, ubicada en el municipio de Matagalpa durante el I semestre del 2012.

El propósito de esta investigación fue evaluar la estructura de la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. para la adopción de las NIIF para las PYMES por esta entidad.

La importancia de esta investigación radica en obtener nuevos conocimientos de las NIIF para las PYME en Industrias San Carlos, S.A. que sirvan de base para su juicio profesional y una visión clara de sus beneficios que ayudará en la toma de decisiones gerenciales.

De acuerdo a los resultados obtenidos, se puede decir que Industrias San Carlos, S.A. está clasificada en la categoría de la pequeña empresa, pero no está asociada al Consejo Nacional MIPYME. Además, su obligación pública de rendir cuentas se limita a la declaración de impuestos a la DGI y otras Instituciones estatales, cuyos informes de estados financieros se presentan a los dueños de la entidad e información generalizada a usuarios externos.

Basado en la aplicación del instrumento utilizado, se concluyó que Industrias San Carlos, S.A. no tiene conocimiento sobre el tema en estudio, pero si posee una estructura adecuada y tiene la capacidad para adoptar algunas secciones de las NIIF para las PYMES propuestas en este documento.

I. INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se estudió la capacidad de la adopción de las NIIF para las PYMES en Matagalpa en el 2012, específicamente en la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. con el propósito de evaluar la estructura de esta entidad para la adopción de las NIIF para las PYMES.

Cabe mencionar que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no son criterios técnicos tan recientes como algunos pudiéramos pensar, de hecho, las primeras normas de contabilidad fueron aprobadas y emitidas en 1975, es decir, hace más de 30 años. Sin embargo, es a partir de la presente década, que las normas contables empiezan a ser difundidas masivamente y a adoptarse en diversas regiones del mundo. Para el caso, la Unión Europea decidió adoptar las NIIF a partir del año 2005, Canadá las adoptó a partir del año 2011. En ese mismo orden de ideas: Perú, Brasil, Argentina, Chile, Ecuador, Colombia; la mayoría de países de Centro América y economías de otras tendencias como China, India, Cuba y Venezuela, entre otras, ya están migrando hacia las Normas Internacionales de Información Financiera.

La organización actual que tiene la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. tiene un carácter cambiante y dinámico que es funcional a sus propósitos y objetivos. No obstante, estos cambios abruptos, a veces repercuten de manera negativa cuando se tiene poco conocimiento de algunas metodologías que contribuyen a volver más eficiente y eficaz la operatividad de la entidad, por tal razón se ha planteado la problemática ¿Qué secciones de las NIIF para las PYMES adoptará la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. en el municipio de Matagalpa, durante el I semestre del 2012?

La importancia de esta investigación radica en obtener conocimientos de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A. que sirvan de marco de referencia

contable y una visión de sus beneficios que ayudará en la toma de decisiones gerenciales.

El 30 de mayo de 2010 el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) emitió un pronunciamiento mediante el cual se aprueba el uso de las NIIF para las PYMES para los estados financieros con cierres en fecha posterior al 1 de julio de 2011.

La metodología utilizada en esta investigación se realizó a través del método científico y según el nivel de profundidad de conocimiento es de tipo descriptiva, ya que se acumuló teoría y resumió información para luego identificar la relación con las características de la muestra en estudio, con un enfoque cualitativo, porque no está basado en resultados numéricos, utilizando la entrevista como un medio para la obtención de datos; y de corte transversal según su amplitud, debido a que se realizó en un periodo de corta duración. Para el desarrollo de esta información se tomó como universo las PYMES de Matagalpa y como muestra la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. Las variables que se implementaron fueron: NIIF para las PYMES, PYMES y secciones.

II. JUSTIFICACIÓN

En el presente trabajo investigativo se estudió la capacidad para la adopción de las NIIF para las PYMES en el municipio de Matagalpa durante el I semestre del 2012, con el propósito de describir las generalidades de las NIIF para las PYMES y la Ley 645; así como valorar la estructura de la PYME Industrias San Carlos, S.A. y después proponer algunas secciones de las NIIF para las PYMES en esta entidad, de acuerdo a la naturaleza del giro del negocio.

La importancia de esta investigación radica en obtener conocimientos de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A. que sirvan de marco de referencia contable y una visión de sus beneficios que ayudará en la toma de decisiones gerenciales.

Esta temática tendrá impacto en primera instancia para los investigadores del tema, en segundo lugar para la PYME Industrias San Carlos, S.A. ya que permitirá el buen aprovechamiento de la información dentro de su estructura y por último, para los estudiantes de la universidad, profesores y otros interesados en el tema en estudio.

La información que se presenta en este trabajo, será de mucha utilidad para las pequeñas y medianas empresas entre ellas Industrias San Carlos, S.A. o entidades de naturaleza similar, ya que le permitirá reforzar ejercicios contables y organizacionales en general, sirviendo como marco de referencia, material bibliográfico y de desarrollo investigativo a docentes, estudiantes y biblioteca de la UNAN FAREM Matagalpa.

III. OBJETIVOS

GENERAL:

- ✓ Evaluar la estructura de la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. para la adopción de las NIIF para las PYMES en el municipio de Matagalpa, durante el I semestre del 2012.

ESPECÍFICOS:

- ✓ Describir las generalidades de las NIIF para las PYMES y el marco legal en la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A.
- ✓ Valorar la estructura de la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. para adoptar las NIIF para las PYMES.
- ✓ Proponer algunas secciones de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A. en el municipio de Matagalpa en el I semestre del 2012.

IV. DESARROLLO

1. Marco Conceptual de las NIIF para las PYMES

1.1. Generalidades

El IASB consigue sus objetivos fundamentalmente 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. Otra información financiera comprende la información, suministrada fuera de los estados financieros, que ayuda en la interpretación de un conjunto completo de estados financieros o mejora la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes. El término “información financiera” abarca los estados financieros con propósito de información general y la otra información financiera. (IASB, 2009:10)

Las NIIF se basan en el Marco Conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. El Objetivo del Marco Conceptual es facilitar la formulación uniforme y lógica de las NIIF. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables.

Definición

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). (IASB, 2009:11)

De acuerdo al texto anterior, significa que las NIIF para las PYMES sirven de guía para aplicar las partidas contables correspondientes en las pequeñas y medianas empresas.

Industrias San Carlos, S.A. no tiene conocimiento en relación al contenido de las NIIF para las PYMES, pero si tienen identificado a qué rubro o sector pertenece la empresa, lo cual se considera que este documento será de mucha importancia para evaluar el tratamiento contable actual y las mejoras que se pueden poner en práctica a través de la adopción de algunas Normas Internacionales de Información Financiera.

Importancia

La creación de las NIIF para las PYMES busca alcanzar la convergencia en los principios de contabilidad que son utilizados por los negocios y otras organizaciones para el reporte financiero alrededor del mundo. Esto, a cambio, mejora la capacidad de inversionistas, acreedores, gobiernos y otros para tomar decisiones de asignación de recursos y políticas de una manera informada. (Miller, 2006:75)

Es decir que los principios contables se pueden aplicar de manera uniforme para las pequeñas y medianas empresas, que con el tiempo se van ordenando de tal forma que disminuye la complejidad de las operaciones contables.

Industrias San Carlos, S.A. tiene controlada sus operaciones y registros contables, además de tener claro que la globalización está avanzando a grandes rasgos, lo que demanda un ordenamiento lógico de operaciones de todos los sectores empresariales.

1.2. Las Secciones de las NIIF para las PYMES

1.2.1. Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades

1.2.1.1. Descripción de las Pequeñas y Medianas Entidades

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

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

Las empresas que están clasificadas en el sector de las pequeñas y medianas entidades no están obligadas a brindar información a un mercado público, sino a una gama de usuarios externos que hacen uso de esta, con la finalidad de analizar, interpretar, tomar decisiones con un grado de exigibilidad para obtener resultados que conlleven al crecimiento empresarial de la PYME.

Industrias San Carlos, S.A. también conocida por sus siglas como ECOSISTEM está clasificada dentro del sector de las pequeñas empresas, cuyos informes de estados financieros se presentan a los dueños de la entidad, también información de manera generalizada a usuarios como proveedores, acreedores u otros agentes externos que tengan relaciones comerciales con la empresa.

1.2.2. Sección 2: Conceptos y Principios Generales

1.2.2.1. Objetivo de los Estados Financieros de las Pequeñas y Medianas Entidades

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la

medida de sus necesidades específicas de información. (IASB, 2009:16)

Se puede decir, que los estados financieros tienen como objetivo principal brindar información útil a los diferentes usuarios de las pequeñas y medianas empresas, que les permita tomar decisiones e ir midiendo si los resultados obtenidos están dando respuesta a las metas u objetivos planteados por la empresa, así como evaluar la capacidad que tiene el ente económico para continuar el desarrollo de sus operaciones futuras.

El objetivo de los estados financieros de la PYME Industrias San Carlos, S.A. está orientado a obtener información en cuanto a la situación financiera, como tener el conocimiento acerca del buen manejo de los recursos y cuales fueron los resultados obtenidos después de cada mes de operación.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (IASB, 2009:16)

De acuerdo a lo anterior, la atribución del puesto de gerencia conlleva una responsabilidad, la cual debe analizar las consecuencias asociadas con las decisiones antes de tomarlas; con el objetivo de velar por el buen funcionamiento de la misma, así como el buen manejo de los recursos actuales y potenciales que tiene la pequeña y mediana empresa.

En la entidad en estudio dentro de su organigrama tiene establecido puestos gerenciales y administrativos, los cuales tienen la responsabilidad de la dirección y control de las gestiones operativas de la empresa, donde su nivel de compromiso y cumplimiento se medirá a través de los resultados obtenidos mediante la revisión y análisis de los estados financieros y otros procedimientos evaluativos de las funciones asignadas de acuerdo al cargo que desempeña.

1.2.2.2. Características Cualitativas de la Información en los Estados Financieros

Comprensibilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que esta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (IASB, 2009:16)

Es decir, la información suministrada debe presentarse de forma clara y sin ambigüedades y que los informes de temas complejos no deben quedar excluidos de los estados financieros, de manera que facilite su entendimiento a los usuarios generales pero que éstos también tengan la capacidad de analizar la información financiera así como el conocimiento razonable de las actividades de la empresa.

Cuando se presentan los informes en esta empresa, éstos no incluyen notas en los estados financieros que permita tener un mayor grado de comprensibilidad por los usuarios. Sin embargo, el contador se reúne con la gerente para discutir criterios de contabilización que fueron adoptados al procesar la información, más aún en las cuentas claves que conforman el balance general y el estado de resultado.

Relevancia

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. (IASB, 2009:16)

El texto anterior, quiere decir que la información debe contener elementos suficientes para coadyuvar a los usuarios a realizar predicciones con previo análisis, mediante conocimientos de hechos pasados; que permitan corregir o

eliminar errores en el presente y proyectar el futuro.

En la PYME en estudio, los usuarios de la información tanto internos como externos tienen definidos qué datos son relevantes para tomar decisiones oportunas; ejemplo de esto, es que pasan sus requerimientos de información tanto como el periodo que desean analizar del área de ventas, producción, administración, compras, entre otros y los estados financieros.

Materialidad o Importancia Relativa

La información es material –y por ello es relevante- si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de las NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad. (IASB, 2009:17)

En cuanto a la materialidad se puede decir que, dependiendo de la importancia en cuanto al monto omitido erróneo, así tendrá efecto en la información y por ende, en las decisiones de los usuarios.

En Industrias San Carlos, S.A. los usuarios tienen conocimientos de las actividades del negocio, el volumen de las operaciones y su complejidad, por tanto, es más fácil que determinen o analicen cuando una información material puede o no afectar las decisiones a tomar.

Fiabilidad

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

represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IASB, 2009:17)

Lo anterior se refiere a que la información es fiable cuando es congruente con las transacciones desarrolladas en la empresa, libre de errores y desviaciones, debiendo reflejar la relación de quién elabora los estados financieros debe ser una persona imparcial, libre de la operatividad diaria de la empresa, autorizaciones, decisiones y beneficios que se esperan obtener de los resultados en los estados financieros confiables presentados bajo el criterio profesional.

En la empresa investigada, el contador es el que procesa la información de los estados financieros, el cual no está expuesto a ningún vínculo sanguíneo, ni relaciones interpersonales u otros beneficios de los que pueda servirse una vez proporcionada la información. Por tanto, se considera que la información tiene un grado de fiabilidad aceptable por los usuarios de la misma.

La Esencia sobre la Forma

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros. (IASB, 2009:17)

En cuanto a la característica la esencia sobre la forma, significa que la información relacionada a las transacciones y demás sucesos que se pretenden reflejar deben contabilizarse y presentarse de acuerdo a la realidad económica y no literalmente a su forma legal, sino que den cumplimiento a los procedimientos según los principios de contabilidad generalmente aceptados, la naturaleza del ente económico y las leyes generales establecidas en el país.

En Industrias San Carlos, S.A. se presenta la información que refleja todas las operaciones transcurridas en la empresa, no obviando los procedimientos contables,

las exigencias de las leyes divulgadas en el país y naturaleza de actividad económica de la misma.

Prudencia

Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo. (IASB, 2009:17)

Se entiende que la prudencia radica en tener cierto grado de cautela al hacer los cálculos requeridos y asociados con la duda o veracidad del resultado, de tal manera que no se maximicen o minimicen los datos registrados en los estados financieros.

Los informes presentados por la administración y el contador son revisados por la gerente de la empresa, afirmando que en su revisión, está verificar que los datos contenidos en ésta, no hayan sido alterados, ni omitidos, sino que presenten la realidad de los hechos ocurridos.

Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IASB, 2009:17)

Por lo que respecta a la integridad, corresponde incluir todos los hechos económicos que surgen de las operaciones de la entidad, sin omisión alguna independientemente de su importancia, es decir, la información tiene que

presentarse completa.

Según la información de los estados financieros que presentan, puede decirse que los informes están bastante completos, ya que Industrias San Carlos, S.A. proporciona los dos más importantes como son el balance general y el estado de resultado. Sin embargo, el flujo de efectivo se considera importante, pero no se lleva a cabo, ni las notas aclaratorias.

Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios. (IASB, 2009:17-18)

Esta característica de comparabilidad le permite al usuario comparar la información a lo largo del tiempo y apreciar la evolución, mantenimiento o retroceso de la entidad, medir la tendencia, así como identificar las similitudes y analizar las diferencias entre los informes de la empresa y entre otras entidades con la misma actividad económica.

En Industrias San Carlos, S.A. se presentan informes periódicos semanales, mensuales y anuales, los que más toman en cuenta son los dos últimos. El mensual que permite medir a corto plazo el comportamiento de las actividades desarrolladas por dicha empresa, los resultados obtenidos y así tomar decisiones en el momento

oportuno. El anual permite comparar y analizar las ganancias o pérdidas provenientes de un año de operaciones recientes en relación con años anteriores. Además, visualizar la tendencia de crecimiento o descenso de los negocios de una manera más amplia, ya que revisan los ciclos de operaciones nombrados por la entidad como temporada alta y baja. También el análisis del mercado, entre ellos la competencia.

Oportunidad

La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (IASB, 2009:18)

La información debe ser presentada en el momento oportuno atendiendo a periodos de entregas establecidos por la gerencia, esto permitirá un grado de confiabilidad en los datos suministrados y tomar decisiones a tiempo por los usuarios en general.

En relación a esta característica se pudo percibir en una conversación con la gerente, que sí proporcionan informes de cortes semanal, mensual y anual, pero no hay entregas en un cien por ciento que den cumplimiento a las fechas establecidas.

Equilibrio entre Costo y Beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos. (IASB, 2009:18)

En relación a lo anterior, los usuarios deben de valorar la importancia de la información y tener claridad que su obtención origina un costo. Por tal razón, los beneficios derivados de la información financiera deben exceder el costo de obtenerla.

El costo de generar la información en Industrias San Carlos, S.A. ha sido bastante considerable, ya que inicialmente se hizo inversión en un sistema automatizado, lo cual una vez que se registren los datos, los beneficios alcanzados se transmiten en una mayor eficiencia y eficacia al brindar los datos solicitados.

1.2.2.3. Situación Financiera

Conceptos

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue:

- a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad es para obtener, en el futuro, beneficios económicos. (IASB, 2009:18)

De la definición anterior, se entiende que los activos están conformados por todos los bienes tangibles e intangibles que le dan valor a la empresa, su importancia radica en su nivel de disponibilidad, y que estos son recursos controlados, es decir, resguardados de los cuales se espera obtener beneficios ya sea a corto o largo plazo.

En Industrias San Carlos, S.A. los activos se consideran como los recursos o bienes de los que dispone la empresa y los que contribuyen al desarrollo de las actividades; clasificados como activos corrientes y no corrientes. Ejemplo de estos están: rubro de efectivo en caja y banco, cuentas por cobrar, inventario, etcétera.

Entre los no corrientes está el rubro de propiedad, planta y equipo, impuestos pagados por anticipados.

- b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. (IASB, 2009:18)

Es decir, un pasivo son deudas u obligaciones contraídas por la empresa con terceras personas, provenientes de operaciones o transacciones pasadas.

El pasivo para Industrias San Carlos, S.A. representa responsabilidades adquiridas en el transcurso de las actividades como las compras de materias primas al crédito con los proveedores; además del pasivo laboral, las obligaciones tributarias, etcétera.

- c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (IASB, 2009:18)

A partir de la definición anterior, se comprende que el patrimonio está constituido por la suma de bienes que correspondan al residuo o lo que queda después de una relación matemática entre activos y pasivos.

En Industrias San Carlos, S.A. el patrimonio está conformado por los resultados de los bienes y derechos, utilidades acumuladas entre otros.

Rendimiento

Es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. (IASB, 2009:20)

En relación a la definición anterior, el rendimiento es la capacidad que tienen los activos para superar o cubrir los gastos de la empresa en un periodo determinado.

En Industrias San Carlos, S.A. según la gerente, el rendimiento financiero es aceptable en cuanto a los ingresos provenientes de ventas de contado, recuperación de cartera y otros que contribuyen a la superación de los gastos proyectados mensuales.

Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres. (IASB, 2009:20)

Los ingresos se pueden describir como las entradas provenientes de recuperaciones parciales o totales de efectivo, como resultado de las operaciones que constituyen las actividades propias de la empresa y que dan un aumento en los activos o disminución de pasivos.

En Industrias San Carlos, S.A. los ingresos que se perciben en su mayoría están parcializados por la modalidad de crédito y políticas de ventas establecidas, esto corresponde a anticipos de clientes cuando se formaliza una venta a través de una orden de trabajo de un equipo para ser entregado posterior a la fabricación, después un determinado porcentaje por la entrega y otro por el funcionamiento del equipo. Además, por recuperaciones de cartera y cobro por ventas al crédito, también entradas de efectivo de ventas al contado. Los intereses por incumplimiento de pago están contemplados en las cláusulas de ventas pero no se aplican, es decir; no hay ingresos adicionales a la naturaleza antes descrita.

b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. (IASB, 2009:20)

Referente a lo anterior, las ganancias son beneficios económicos que también se consideran como entradas de dinero y que se obtienen como resultado de las operaciones efectuadas en un determinado lapso de tiempo.

En Industrias San Carlos, S.A. se consideran ganancias a la utilidad, provecho o beneficio que se obtiene de las actividades económicas de la empresa después de haber considerado el rubro de los costos, gastos, impuestos, disminución en los pasivos, aumentos en los activos, dato que se obtiene una vez que concluye el cierre del periodo que abarca de mayo a abril.

Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

- a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluye, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. (IASB, 2009:20)

Es decir, los gastos son erogaciones directas e indirectas originadas por la adquisición de bienes o servicios, que tienen efecto en los activos, pasivos y en las utilidades.

Dentro de las transacciones que registran como gastos en Industrias San Carlos, S.A. están los desembolsos en efectivo que toman la forma de pagos como agua, luz, teléfono, los que se incurren en la actividades diarias de la empresa como los viáticos de administración, celebraciones y convivios, transportes y otros como la disminución de los activos mediante el uso o depreciación, etcétera.

- b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que

pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Y las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas. (IASB, 2009:21)

Quiere decir, que las pérdidas surgen en el transcurso de la operatividad según la naturaleza de la empresa, y que al final del periodo se acumulan dando un resultado contable negativo, reflejado en los estados financieros.

En Industrias San Carlos, S.A. las pérdidas se reflejan cuando los costos, gastos y otros rubros representan un desembolso, acumulación u obligación y superan a los ingresos, los cuales surgen de la acumulación final del uso inadecuado de los recursos; entre ellos desperdicios de material, pérdida de tiempo de obreros, mal uso de los equipos, aumento de precio en la materia prima, garantías, etcétera.

1.2.3. Sección 3: Presentación de Estados Financieros

1.2.3.1. Presentación Razonable

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales.

- a) Se supone que la aplicación de las NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES. (IASB, 2009:26)

Todo lo anterior quiere decir, que aunque se tomen en cuenta criterios de reconocimientos y políticas contables u otras directrices de criterio profesional, los estados financieros no están libres de errores.

En esta pequeña empresa, los estados financieros que se presentan de manera razonable son únicamente un estado de situación financiera y un estado de resultado, los cuales se obtienen mediante el ingreso de datos por el contador a un sistema automatizado.

1.2.3.2. Hipótesis de Negocio en Marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta NIIF evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. (IASB, 2009:27)

Esto quiere decir, que cuando la gerencia pretenda liquidar la entidad o tenga la probabilidad de cesar las operaciones, procederá a revelarlas en los estados financieros, informar a los diferentes usuarios internos y externos, para que se ejecute un proceso legal que de baja al negocio y se extienda otro de liquidación de obligaciones contraídas durante la operatividad de la misma.

Hasta el momento Industrias San Carlos, S.A. no tiene las expectativas de cierre del negocio, pero la gerencia tiene claro que para el cierre de un negocio hay un procedimiento previo y hay que notificarlo a las instituciones correspondientes.

1.2.3.3. Uniformidad en la Presentación

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- a) Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores, o
- b) Esta NIIF requiera un cambio en la presentación. (IASB, 2009:28)

Para que los usuarios puedan comparar la información contenida en los estados financieros en relación a un periodo con otro, debe presentarse de manera uniforme, y si por algún motivo se aplicare un cambio en ésta; ya sea por decisiones gerenciales o porque dichos estados financieros necesiten ser presentados en forma diferente; puede aplicarse esta transformación y revelarse en las notas, siempre y cuando se suministre información fiable, la variación tenga visos de continuidad en la estructura y no afecten el principio de comparabilidad.

Hasta la fecha en la empresa en estudio se mantiene la uniformidad en los estados financieros, sin embargo, hay exigencias por parte de los usuarios de solicitar otros tipos de información más a detalle, que tratarán de presentarlo como un auxiliar sin alterar el orden descriptivo contenido en estos. Ejemplo: inversiones que se hacen y que se incluyen de forma general en los activos.

1.2.3.4. 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. (IASB, 2009:29)

El estado de situación financiera es el que presenta los activos, pasivos de una

entidad en una fecha específica, al final de periodo sobre el que se informa.

Significa entonces, que muestra cuales son los recursos con los que cuenta la empresa para futuras operaciones, así como las deudas u obligaciones contraídas con suministradores de bienes y servicios, como los bienes económicos materiales e inmateriales.

En Industrias San Carlos, S.A. según el contador el estado de situación financiera muestra los rubros completos de acuerdo a la naturaleza de la empresa de activos entre ellos los más importantes son: efectivo en caja y banco, inventarios, cuentas por cobrar, propiedad, planta y equipo, impuestos. Dentro de los pasivos se tiene el rubro de cuentas por pagar a proveedores y otros, gastos acumulados e impuestos por pagar, el patrimonio como resultado de activos menos pasivos y las utilidades retenidas de años anteriores.

a) Una u otra de las siguientes informaciones:

- (i) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado de resultado) y las partidas de otro resultado integral. (IASB, 2009:29)

En efecto un estado de resultado integral se refiere a revelar las partidas correspondientes separadas por cada resultado de operaciones, pero incluidas en la estructura del estado de resultado.

En Industrias San Carlos, S.A. se presenta únicamente el estado de resultado, este incluye el rubro de ingresos, gastos, impuestos así como los resultados finales conocidos con el nombre de utilidades del ejercicio.

1.2.4. Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores

1.2.4.1. Selección y Aplicación de Políticas Contables

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros. (IASB, 2009:54)

Todo lo anterior a las políticas contables quiere decir, que son directrices claras que orientan de una forma ordenada cómo clasificar, ordenar y registrar las operaciones contables de manera generalizada, ya que la naturaleza de cada entidad es única.

En Industrias San Carlos, S.A. si hay políticas contables establecidas que se aplican en el proceso de generar la información, con la salvedad que no está por escrito, sino en el conocimiento del contador. Ejemplo: Método de valuación de inventario.

1.2.4.2. Uniformidad de las Políticas Contables

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares, a menos que esta NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales sería apropiado aplicar diferentes políticas. Si esta NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría. (IASB, 2009:55)

Cuando se habla de uniformidad de las políticas contables, se refiere a que una vez que se asienten los criterios para la aplicación de los principios contables, deben mantenerse siempre, dando continuidad sin modificaciones o cambios; y si las NIIF publicaran un cambio deberá reflejarse en las notas.

El contador de Industrias San Carlos, S.A. afirma que las políticas contables se

mantiene año con año tomando en cuenta las características de los elementos que conforman el estado financiero. Ejemplo: El método de depreciación.

1.2.4.3. Cambios en Políticas Contables

Una entidad cambiará una política contable solo si el cambio:

- a) es requerido por cambios a esta NIIF, o
- b) dé lugar a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones sobre la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad. (IASB, 2009:55)

Significa entonces que un cambio puede darse por dos razones, entre ellas que el IASB establezca una nueva directriz o porque la naturaleza de la entidad, el requerimiento de los usuarios internos y externos requieran una transformación en la información sin afectar los principios contables o criterios profesionales.

De acuerdo a los razonamientos Industrias San Carlos, S.A. considera que no ha habido cambio en sus políticas de contabilización, exceptuando las políticas fiscales. Ejemplo: En el año 2011 según el decreto ministerial decretó que las retenciones pagadas por anticipadas se reconocerían al final del periodo fiscal y no mes a mes, por tanto, esto provoca un cambio en la contabilización, en las declaraciones de impuestos y afecta hasta el desembolso financiero.

1.2.5. Sección 13: Inventarios

Inventarios son activos:

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

Es decir, aquellos productos o artículos que se encuentran en el almacén o bodega, pero que no están dirigidos a la comercialización compra – venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinado, no formarán parte de un inventario según esta sección.

En esta entidad cuando se hace referencia a un inventario se toma en cuenta los materiales y suministros; este rubro incluye todos aquellos accesorios que no necesitan entrar a un proceso de transformación, pero que son instalados como accesorios en maquinaria destinada para la venta o son vendidos como repuestos directos a clientes, en el inventario de materia prima está contemplado el material que entra a un proceso de cambio o modificación, en relación al inventario de producción en proceso, incluye equipos que se encuentran en un determinado avance de fabricación medidos en términos porcentuales y que estos cuando están concluidos en un cien por ciento, pasan a ser parte del inventario de productos terminados para la venta.

1.2.5.1. Costo de los Inventarios

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

Cabe agregar que el costo representa una erogación en que se incurre en la adquisición, fabricación o prestación de un servicio, a partir del cual se puede establecer el precio de venta al público.

Industrias San Carlos, S.A. no cuenta con un sistema de costeo y control de inventario automatizado, sino a través de metodologías arcaicas que de una u otra forma, proporcionan información para establecer el costo y precio final del equipo.

Costos de Adquisición

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los

aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. (IASB, 2009:81-82)

Es decir, los costos de adquisición representan el sacrificio económico para adquirir un bien y así ponerlo en condiciones de disponibilidad para la venta directa o bien utilizarlo en la actividad de producción.

En Industrias San Carlos, S.A. cuando se adquiere un producto los costos que se incurren son la gestión administrativa, el precio de compra excluyendo, descuentos, rebajas o devoluciones sobre ventas, fletes y acarreo por transportar el bien hasta la sala de ventas o planta de producción e impuestos.

Costos de Transformación

Los costos de transformación de los inventarios incluirán los costos directamente relacionados con las unidades de producción, tales como la mano de obra directa. También incluirán una distribución sistemática de los costos indirectos de producción variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados. Son costos indirectos de producción fijos los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el costo de gestión y administración de la planta. Son costos indirectos variables los que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción, tales como los materiales y la mano de obra indirecta. (IASB, 2009:82)

En efecto, el costo de transformación incluye todo la inversión necesaria para convertir la materia prima en artículo terminado.

Los costos de transformación en Industrias San Carlos, S.A. son medidos por la cantidad de materiales a utilizar, tomando en cuenta el tiempo que requiere la elaboración de un producto conocido con el término de hora-hombre y los costos indirectos de fabricación donde se toman en cuenta la depreciación, los mantenimientos de maquinarias y equipos, la gestión de dirección de la planta de producción, etcétera.

Costo de los Inventarios para un Prestador de Servicios

En la medida en que los prestadores de servicios tengan inventarios, los medirán por los costos que suponga su producción. Estos costos consisten fundamentalmente en mano de obra y otros costos del personal directamente involucrado en la prestación del servicio, incluyendo personal de supervisión y otros costos indirectos atribuibles. (IASB, 2009:83)

Cuando se hace referencia de un costo de inventario para un prestador de servicios, quiere decir que se deben incluir todos aquellos elementos que le permitan brindar dicho servicio establecido en base a un costo de producción más su valor agregado.

Industrias San Carlos, S.A. vende el servicio de visita técnica y en casos eventuales servicio de montaje de maquinaria y equipos, en estos casos, el costo se valúa con la suma de la hora hombre establecida en producción, la depreciación del vehículo por movilización, el kilometraje recorrido, el tiempo del asesor técnico así como otros elementos que sirven para determinar el costo más un valor agregado, que representa la ganancia.

1.2.6. Sección 17: Propiedades, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- a) Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios,

- para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b) Se esperan usar durante más de un periodo. (IASB, 2009:97)

Significa entonces que son activos tangibles adquiridos para el desarrollo de las actividades de la empresa, que no están destinados para la venta y cuya vida útil tiene que ser mayor a un año de utilización.

Industrias San Carlos, S.A. tiene sus instalaciones en un local arrendado, entre sus plantas y equipos están sus maquinarias industriales que se utilizan en la planta de producción, los equipos rodantes, de oficina, de computo, etcétera, todos destinados para usarse en un periodo mayor a un año.

1.2.6.1. Reconocimiento

La entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- a) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- b) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad. (IASB, 2009:97)

En cuanto a los dos incisos anteriores, los beneficios económicos futuros incorporados en un activo, consiste en el potencial del mismo para contribuir directamente o indirectamente al desarrollo de la actividad de la empresa. También cabe mencionar que el costo es fiable cuando incluye todos los costos reales y completos desde el momento en que se adquieren hasta que se hacen funcionar la propiedad, planta o equipo.

En Industrias San Carlos, S.A. el beneficio del activo propiedad, planta y equipo se adquiere a través de la disponibilidad que estos tengan, condiciones físicas y funcionales en el proceso administrativo y productivo, ya que de esta manera se

logra minimizar los costos de producción tanto como administración, obtener mejor calidad en los productos fabricados; mejor aún, evitar atrasos y multas por entregas tardías, mejores ganancias, no obviando que este rubro contribuye a que en el balance de situación financiera los activos superen siempre a los pasivos.

1.2.6.2. Depreciación

Una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian. (IASB, 2009:99)

De lo antes expuesto, se puede decir que la depreciación es la pérdida de valor que sufren los activos, ya sea por el uso, la obsolescencia por avances tecnológicos, la cual debe calcularse a partir del costo inicial, partiendo de su estimado de vida útil probable y por ende, respetando las leyes tributarias que establecen los periodos de depreciación de los activos.

En Industrias San Carlos, S.A. el cálculo de depreciación se hace por separado a través del método de línea recta y este importe se resta global del valor de los activos en los estados financieros.

1.2.7. Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

Una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. 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. (IASB, 2009:166)

El contexto anterior, trata de explicar que un deterioro del valor en los activos representa una pérdida de valor en éste y en los resultados finales, la cual debe declararse en los estados financieros.

Actualmente, en esta empresa se hacen reestablecimientos de productos que ya pasaron a un inventario terminado pero cuando son exhibidos, trasladados, embodegados o almacenados se deterioran por no contar con las condiciones adecuadas al activo, incluyendo la falta de mantenimiento periódico, pero este costo de restituir el activo no se refleja por aparte en un estado de resultado como una pérdida por deterioro del valor, lo que significa una disminución en las ganancias o bien una confusión de donde realmente se generan las pérdidas.

1.3. Marco Legal de las PYMES

1.3.1. Generalidades

Surgimiento de la Ley 645

Que en el marco de la modernización, reforma y fortalecimiento de las Instituciones del Estado, debemos considerar que la función principal del Estado de Nicaragua, es velar y mejorar las condiciones de vida del pueblo nicaragüense, realizar una distribución cada vez más justa de la riqueza; siendo el responsable de proveer el desarrollo macroeconómico integral del país y como gestor del bien común debe garantizar los intereses y las necesidades particulares, sociales, sectoriales y regionales de la nación, protegiendo, fomentando y promoviendo las diversas formas de propiedad, de gestión económica y empresarial para garantizar la democracia económica y social. (Ley 645, 2008:1)

La modernización representa las consecuencias sociales y políticas que son generadas por el crecimiento económico. Por tal razón, le corresponde al Estado de Nicaragua preparar al país para dichos cambios.

Industrias San Carlos, S.A. como parte integrante del sector de la MIPYME y atendiendo a la globalización económica del país, está anuente a que los cambios son importantes en los negocios y el Estado de Nicaragua de una u otra forma se está anticipando a los efectos que pueda tener el avance tecnológico, económico y social del país.

Que la puesta en vigencia de los diferentes acuerdos, convenios y tratados de comercio internacional han reforzado la urgente necesidad de un diseño e implementación de estrategias nacionales, orientadas a preparar a las instituciones nacionales con fines competitivos de cara a la estructura empresarial de los países del área, para afrontar los desafíos y aprovechar las oportunidades emergentes del nuevo entorno internacional de negocios. En ese marco, surge con renovada fuerza la visión que demanda la armonización de esas iniciativas con las estrategias globales de crecimiento económico, las metas de reducción de la pobreza y de patrones más equilibrados de distribución del ingreso y la riqueza. (Ley 645, 2008:1)

Es importante que las diferentes instituciones que dirigen de parte del estado estén definidas para atender cada situación del comercio externo que traerá beneficios al país, así como preparar a cada pequeña y mediana empresa al aprovechamiento de las oportunidades y medir las amenazas del mercado internacional versus el nacional.

La PYME Industrias San Carlos, S.A. se mantiene informado a grandes rasgos de las negociaciones internas y externas que son publicadas por el estado de Nicaragua a través de los medios de comunicación, más aun las que están dirigidas al sector agropecuario comercial, esto debido, a que la actividad de la empresa se asocia a este rubro. Además, es útil para desarrollar estrategias nuevas que le permitan mantenerse en el mundo de los negocios.

Que en este contexto es necesario establecer el marco legal de promoción y fomento de las micro, pequeñas y medianas empresas, que contribuya a promover el

desarrollo empresarial de las MIPYME y el desarrollo económico nacional a través del fomento y creación de nuevas empresas de este sector, en un contexto competitivo nacional e internacional, con una dinámica propia capaz de generar oportunidades de empleo estable, mejorar el nivel de vida de los nicaragüenses y la incursión de nuevos mercados que contribuyan a la riqueza nacional. (Ley 645, 2008:1)

Cuando el gobierno de Nicaragua establece acuerdos con otros países u organismos que están dispuestos a invertir en el país para generar más recursos económicos sirviendo como fuente de desarrollo, de esta manera están contribuyendo a la creación, el sostenimiento y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

En Industrias San Carlos, S.A. de manera indirecta ha logrado obtener beneficios, ya que cuando el gobierno hace inversiones y capta recursos para fomentar financiamiento que van dirigidos a diferentes sectores económicos, la empresa percibe parte de estos fondos cuando los financiados optan por adquirir los bienes necesarios que le ofrecen para el desarrollo de sus actividades. Ejemplo: el productor cafetalero recibe financiamiento y compra un beneficio ecológico para hacer su proceso de beneficiado húmedo y luego vender su café a un precio determinado.

1.3.2. Objeto de la Ley

El objeto de la presente Ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país. (Ley 645, 2008:2)

Cuando se menciona el fomento y desarrollo de manera integral quiere decir, que es necesario incluir a las micros, medianas y pequeñas empresas, esto debido a que la

economía no solo demanda un tipo de servicio o consumo, al contrario es la mezcla de un entorno para satisfacer necesidades y a la vez contribuir al desarrollo global del país.

La pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. está incluida indirectamente en este plan de desarrollo empresarial, que el estado de Nicaragua ha establecido a través del pronunciamiento de esta ley, ya que no está asociada a ningún órgano o ente informativo acerca del tema. Ejemplo: Cámara de Comercio de Nicaragua (CACONIC), Cámara de Industrias de Nicaragua (CADIN).

1.3.3. Naturaleza de la Ley

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. (Ley 645, 2008:2)

La Ley 645 esta publicada y dirigida a un sector en específico, como son las micros, pequeñas y medianas empresas, las cuales tienen el deber tanto como el derecho de dar cumplimiento a esta ley sin excepción alguna dentro del territorio nicaragüense.

Industrias San Carlos, S.A. es una pequeña empresa, que opera como persona jurídica dentro del sector industrial ubicada en el territorio nicaragüense, por tanto cualquier decreto o fomento de esta Ley, el ente económico adquiere deberes y derechos que sirven para su evolución empresarial.

1.3.4. Finalidad de la Ley

Son fines primordiales de la Ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.

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

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

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

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

6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley 645, 2008:2)

El establecimiento de las directrices son la base fundamental para que las micro, pequeñas y medianas empresas tengan alineamientos claros para el desarrollo de cada una de sus funciones.

Los principios económicos son importantes y deben de ser tomados en cuenta, considerando la capacidad de la empresa y su clasificación dentro de los sectores económicos. También tomar en cuenta que todos deben trabajar simultáneamente, aprovechando cada recurso para el desarrollo de las MIPYMES.

Industrias San Carlos, S.A. se rige por las leyes establecidas en el país como la Ley

de Contrataciones del Estado, Ley Seguro Social y otras que abarcan la naturaleza de la actividad económica de la empresa, teniendo claro que esto contribuye al ordenamiento de la misma y crecimiento macroeconómico del país. Ejemplo de esto es la aportación de impuestos municipales, fiscales así como la generación de empleos.

1.3.5. Clasificación de las MIPYME

Las MIPYME 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 645, 2008:3)

Con referencia a lo anterior, se puede decir que todas las empresas independientemente de su naturaleza y sus actividades, si cumplen con los requisitos establecidos por el MIFIC entre ellos, el número de personal, o aquellas que no están sujetas a rendición pública podrán ser clasificadas dentro del sector de PYMES.

Industrias San Carlos, S.A. es una empresa clasificada por su propósito como privada, que brinda su información a usuarios internos y externos, con un número promedio 15-20 trabajadores en general.

Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el Registro Público Mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que concede la presente Ley y podrá inscribirse en el Registro Único de las MIPYME. (Ley 645, 2008:3)

Es decir, la que no cumpla con los procedimientos legales de inscripción, no adquiere todos los beneficios, deberes y derechos.

Industrias San Carlos, S.A. cumple los aspectos legales que demanda el Estado de Nicaragua como una empresa activa en el mercado nacional, pero no está inscrita en el Registro Único de las MIPYME, ni asociada a ningún Consejo Nacional MIPYME y otros órganos de coordinación que le brinden asesoría e información como la Cámara de Comercio de Nicaragua (CACONIC) o la Cámara de Industrias de Nicaragua (CADIN).

Se clasificarán como micro, pequeña y mediana empresa las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MIPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros establecidos. (Ver Anexo N° 5, Cuadro N° 2)

Todas las expresiones en córdobas, mantendrán su valor en relación al dólar de los Estados Unidos de América.

El valor de referencia de los parámetros utilizados está sujeto a la revisión y actualización por parte del MIFIC y en consulta con el Consejo Nacional MIPYME podrá variar a mayor o menor los montos establecidos anteriormente, en correspondencia con el desarrollo económico y productivo del país, para lo cual también podrá definir otras características de la MIPYME en dependencia de su fortalecimiento. (Ley 645, 2008:20)

Esto significa, que si el Estado de Nicaragua a través de los organismos, considera que es necesario aplicar un cambio o reforma a la Ley 645, procederá de manera que todos los involucrados den cumplimiento en la continuidad de sus operaciones.

Industrias San Carlos, S.A. no tiene conocimiento de la Ley 645, sin embargo, está anuente a cualquier adaptación de las reformas que se establecen en el país de Nicaragua.

No serán considerados distintos instrumentos del presente régimen legal, las

empresas que, aun reuniendo los requisitos cuantitativos (parámetros de las variables) establecidos por el órgano rector e instancia ejecutora, que en su capital social de forma mayoritaria, participa alguna empresa nacional o extranjera que no se clasifica como MIPYME, salvo excepciones aprobadas por el órgano rector. (Ley 645, 2008:19 – 20)

Es decir, la aportación del capital social debe ser única de los socios que conforman la MIPYME.

Industrias San Carlos, S.A. posee un capital social único que se genera de la aportación de los socios, producto de las actividades desarrolladas en un determinado ciclo.

2. Estructura de la PYME

2.1. Generalidades de la PYME

Industrias San Carlos, S.A. es una empresa de origen Guatemalteco, conocida también como ECOSISTEM, siglas relacionadas a los sistemas ecológicos enfocados en el cuidado del medio ambiente y economía. Siendo su único y principal fundador el señor Carlos Humberto Chivichón. Fue fundada en Sébaco, el 23 de Junio de 1998, iniciando sus operaciones con cuatro hombres en producción y uno en administración. Actualmente, cuenta con un promedio de 15 a 20 trabajadores en general. (Ver Anexo N° 6, Figura N° 1)

La PYME Industrias San Carlos, S.A. tiene su representante legal. Sus aspectos legales están en orden, cumpliendo con las exigencias de las Instituciones de Estado de Nicaragua. Está constituida bajo personería jurídica, sujeta al régimen fiscal de retenedores de impuesto al valor agregado (IVA).

Industrias San Carlos, S.A. es una pequeña empresa que está dirigida al sector agro-industrial, ya que atiende a diferentes rubros como ganado, café, hortalizas y

otros. Su actividad, en su mayoría, está concentrada en la fabricación de maquinarias y equipo para el proceso de beneficiado húmedo, a la ganadería y otros equipos de tostaduría, servicio de instalaciones de beneficios modulares ecológicos en fincas, reparaciones de máquinas despulpadoras de café y asistencia técnica.

2.2. Estructura Organizacional

2.2.1. Definición

Toda estructura organizacional, por simple que sea, se puede diagramar, ya que el esquema sólo indica cómo están ligados los departamentos a lo largo de las principales líneas de autoridad. (Koontz, Weihrich, Cannice, 2008:272)

Haciendo referencia a lo que es una estructura organizacional de una PYME, se puede decir que son todas las áreas integrantes de las que se compone la empresa y que funcionan en una misma dirección empresarial.

Industrias San Carlos, S.A. posee una estructura organizacional bastante completa, la cual está conformada por tres áreas principales como son la administración, venta y producción.

2.2.2. Visión

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

En referencia a lo anterior, la visión es la imagen que la organización define respecto a su futuro, es decir, de lo que pretende ser, indicando cuales son los objetivos que deben alcanzarse.

La visión de Industrias San Carlos, S.A. es: “ser una empresa líder en el mercado

local, con participación en el mercado regional, de productos y servicios de calidad, con clientes satisfechos, a través de nuestro recurso humano capacitado, innovador y satisfecho”.

2.2.3. Misión

La Misión Organizacional es la declaración del propósito y el alcance de la empresa en términos del producto y del mercado. La misión define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra y significa su razón de ser y de existir. (Chiavenato, 2007:20)

Toda organización se crea para cumplir la finalidad de ofrecer un producto o un servicio a la sociedad, por tanto, la misión representa esta finalidad o propósito, la cual no debe ser definitiva ni estática, ya que experimenta cambios a lo largo de la existencia de la organización.

La misión de Industrias San Carlos, S.A. es: “fabricar productos y vender servicios de calidad, de acuerdo a la necesidad y expectativas de nuestros clientes, en diferentes sectores para beneficio de ellos mismos considerando al medio ambiente; desarrollando estándares de eficiencia que conlleven a la rentabilidad y crecimiento empresarial de la mano con nuestros colaboradores”.

2.2.4. Objetivos

Objetivos o Metas: Son los fines hacia los cuales se dirige la actividad. Representan no solo el punto final de la planeación, sino el fin al que la organización, la integración del personal (staffing), la dirección y el control están dirigidos. (Koontz y otros, 2008:108,109)

Los objetivos establecidos por cada entidad deben ser medibles, claros, alcanzables, realistas, además de coherentes, que se puedan controlar para

replantear acciones de futuras metas, propósitos o misiones administrativas.

Los objetivos específicos de Industrias San Carlos, S.A. están enfocados en obtener rentabilidad y crecimiento empresarial, mantenerse en el mercado competitivo, contribuir al desarrollo económico y social del país.

2.2.5. Organigrama

Toda estructura organizacional, por simple que sea, se puede diagramar, ya que el esquema sólo indica cómo están ligados los departamentos a lo largo de las principales líneas de autoridad. (Koontz y otros, 2008:272)

Considerando lo antes expuesto, se puede decir que un organigrama muestra el esquema y tamaño de lo que representa la empresa, donde se puede identificar los altos puestos de dirección y los subordinado.

El organigrama que posee Industrias San Carlos, S.A. es de tipo vertical, tienen responsabilidad de línea y función de staff según el organigrama presentado, pero no todas las áreas son funcionales y este no encuentra a la vista de todos los integrantes activos de la empresa, únicamente del comité integrado por cinco miembros. (Ver Anexo N° 7, Figura N° 2)

2.2.6. Manuales de Políticas y Procedimientos

Los manuales son una de las herramientas más eficaces para transmitir conocimientos y experiencias porque éstos documentan la tecnología acumulada hasta ese momento sobre un tema. (Álvarez, 2008:73)

Haciendo énfasis en lo anterior, los manuales son documentos organizativos que sirven para comunicar procedimientos lógicos de las operaciones desarrolladas por el recurso humano activo y de nuevo ingreso.

Industrias San Carlos, S.A. no posee ningún tipo de manual en lo que se refiere a

políticas, procedimientos, funciones, manuales de controles internos, estos se desarrollan empíricamente.

Los procedimientos son planes que establecen un método de manejo necesario para actividades futuras. Son secuencias cronológicas de acciones requeridas, son guías para la acción, más que para pensar, y detallan de manera precisa de cómo deben realizarse ciertas actividades. (Koontz y otros, 2008:110)

En pocas palabras los procedimientos son guías detalladas que muestran secuencial y ordenadamente como dos o más personas realizan un trabajo.

En Industrias San Carlos, S.A. el recurso humano realiza una serie de actividades elementales para la empresa, que están regidas por métodos y procedimientos verbales, que debido a la falta de información por escrito y sensibilización acerca de su importancia, modifican y desvirtúan el método o procedimiento.

El manual de políticas es el documento controlado que enlista el conjunto de lineamientos, directrices, reglas, costumbres y normas relacionadas con un tema en particular y que han sido autorizados por la Dirección General para facilitar la toma de decisiones de actividades rutinarias. (Álvarez, 2008:70)

Esto significa, que el establecimiento de políticas en una empresa es de suma importancia y deben indicar claramente quién aplica la política y cuál es la norma o regla a seguir para hacer lo correcto, adecuado o conveniente en cada caso.

En Industrias San Carlos, S.A. en cada área se ha venido desarrollando políticas, con la salvedad que no se documentan, a excepción del área de ventas que están en un escrito.

2.2.7. Diagramas de Flujo

Los diagramas de flujo son una parte importante del desarrollo de métodos y

procedimientos debido a que, por su sencillez gráfica, permite ahorrar muchas explicaciones. (Álvarez, 2008:91)

De lo antes expuesto, se puede decir que un diagrama de flujo muestra el inicio de un proceso hasta su final, mediante simbología con significados definidos mostrando las áreas involucradas.

En cada una de las áreas funcionales de Industrias San Carlos, S.A. existe un proceso que se lleva a cabo para ejecutar las tareas asignadas, pero ninguna tiene un diagrama de flujo establecido por escrito.

2.3. Estructura Financiera

Estructura Financiera: Recoge el conjunto de elementos que forman el pasivo de una empresa de forma que nos indica cómo ha sido financiado su activo. Varía su proporción y composición tanto cuantitativa como cualitativamente en función del tipo de actividad y la dimensión de la empresa. Refleja el capital según su origen. Descripción del balance de una empresa en el que se pormenoriza el volumen que el volumen que sobre el total tienen cada una de las grandes partidas del mismo. (Ámez, 2002:94)

Es decir, es un documento que muestra la composición de la forma en que se financia una entidad, además de mostrar la organización patrimonial de la empresa y su capacidad para mantener un equilibrio constante de flujos monetarios de entradas y salidas, sin afectar el resultado económico de la gestión empresarial.

Industrias San Carlos, S.A. en su estructura financiera presenta la situación en la que se encuentra la empresa, logrando analizar el comportamiento de los activos en relación a los pasivos, aumento o disminuciones de patrimonio con el objetivo de valorar las condiciones actuales como empresa de futuro y poder desarrollar estrategias que contribuyan a mantenerse activa en el mundo de los negocios.

2.3.1. Sistema Contable

El sistema contable parte del sistema de información de un ente que toma y procesa datos referidos a las contingencias, bienes de terceros y patrimonios del ente y su evolución. Representación de la contabilidad como un mecanismo que registra, clasifica y resume las actividades económicas que han sido traducidas a unidades monetarias por medio de los principios contables generalmente aceptados. (Godoy y Greco, 2006:714)

Haciendo referencia a lo anterior, quiere decir que un sistema contable son todos aquellos elementos de información financiera y contable que se relacionan entre sí, pero esta información debe ser analizada, clasificada y registrada a través de libro diario, libro mayor, auxiliares, entre otros; con la finalidad de brindar informes a los distintos usuarios.

En Industrias San Carlos, S.A. el control de la información financiera y contable se lleva a través de los libros diario y mayor. Sin embargo, tiene en funcionamiento un sistema automatizado nombrado "QuickBooks" el cual se encarga de clasificar, registrar y procesar la información de una manera resumida proporcionando los estados financieros, en cualquier momento y periodo de corte que demanden los usuarios, siempre y cuando el contador haya ingresado datos a este sistema.

2.3.2. Catálogo de Cuentas

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto.

Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número

Uno, las cuentas de pasivo con el dos; las de capital con tres; las de ingreso con cuatro, y las de gasto con cinco. (Guajardo, Andrade, 2008:67)

Por lo general, los catálogos de cuenta son instructivos, donde ordenadas y sistemáticamente se detallan cuentas aplicables en la contabilidad de una empresa.

Industrias San Carlos, S.A. posee su catálogo de cuentas, bajo un sistema numérico, basado en la clasificación de grupos y subgrupos, con una asignación de sistema numérico corrido a cada una de las cuentas.

Los objetivos y la importancia del catálogo pueden expresarse de la siguiente manera:

1. Es la base del sistema contable.
2. Es la base para unificar criterios del registro uniforme de las transacciones realizadas.
3. Es la base y guía para la elaboración de los estados financieros.
4. Sirve de guía para la elaboración de presupuestos.
5. Imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo. (Romero, 2006:422)

Haciendo referencia a los cinco objetivos del catálogo de cuentas, quiere decir, que una vez que la empresa ha decidido formalizar sus operaciones a través de los registros contables, el contador debe conocer el funcionamiento o giro de la empresa para elaborar en primer instancia un catálogo de cuentas que le sirva como guía para registrar y clasificar las transacciones de la entidad.

En Industrias San Carlos, S.A. el catálogo de cuentas incluye todos los nombres de cada una de las cuentas nombradas de acuerdo a las operaciones desarrolladas en la empresa, lo cual, es de mucha utilidad ya que facilita la codificación de los soportes de cada uno de los comprobantes de cheques así como su contabilización en el sistema automatizado "QuickBooks".

2.3.3. Estados Financieros

Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. (Guajardo, Andrade, 2008:148)

De acuerdo a lo anterior, los estados financieros constituyen y resumen toda la información de las operaciones o transacciones que se generan de las actividades de la empresa y son de interés común para los distintos usuarios de una entidad.

Industrias San Carlos, S.A. en la actualidad presenta información financiera contable a través de dos estados financieros como son el estado de situación financiera o balance general y un estado de resultado, además genera reportes adicionales de ventas, recuperación de cartera y cobro, informes de producción, entre otros; para uso de la gerencia.

Estado de Situación o Posición Financiera

El estado de situación financiera presenta la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad en una fecha específica (también denominada balance). (IASB, 2009:227)

Esto responde a mostrar todos los recursos de los que dispone la empresa, tomando en cuenta las obligaciones contraídas y su patrimonio como una forma de medir la liquidez que tiene la empresa después de un determinado periodo.

Industrias San Carlos, S.A. muestra en su estado de situación la estructura en general, que está compuesta por el encabezado que revela la razón social de la empresa, la pertenencia, el periodo; todos los activos y pasivos clasificados en

corrientes y no corrientes, así también, su patrimonio. Y al pie de cada estado financiero las firmas correspondientes que representan la responsabilidad de quién dirigió la información.

El estado de resultado, presenta el resultado y los cambios en las ganancias acumuladas para un periodo. (IASB, 2009:227)

Es decir, un estado de resultado muestra los beneficios o pérdidas que se obtuvieron después de la operatividad de cierto periodo.

El estado de resultado en Industrias San Carlos, S.A. muestra el mismo encabezado y pie que se mencionó en relación al estado de situación financiera, solo el contenido de la información se presenta diferente, ya que incluye el resumen de cuentas de ingresos, costos y gastos, también refleja la utilidad o pérdida antes y después de impuestos.

2.4. Estructura Productiva

2.4.1. Definición de Producción

La función de producción o manufactura, comprende el conjunto de erogaciones relacionadas con la guarda, custodia y conservación de los materiales en el almacén; la transformación de éstos en productos elaborados mediante la incorporación del esfuerzo humano y el conjunto de diversas erogaciones fabriles. Esta función concluye en el momento en que los artículos elaborados se encuentran en el almacén de artículos terminados disponibles para su venta. (García, 2008:139)

Esto significa, que la producción se mide a través del ciclo productivo, donde la materia prima sufre un proceso de transformación, el cual no se hace solo, sino, con maquinarias automatizadas y la mano de obra realizada por el hombre.

Industrias San Carlos, S.A. tiene un departamento de producción, el cual depende

de las ventas realizadas y estimadas, cuya actividad principal es producir diversos equipos y maquinarias que demanda el mercado, en función de un presupuesto en términos de cantidades, costos y recursos a utilizar. (Ver Anexo N° 8, Figura N° 3 y Anexo N° 9, Figura N° 4)

2.4.2. Costo de Producción

Los costos de producción son los que se generan en el proceso de transformar las materias primas en productos elaborados. Son tres elementos los que integran el costo de producción: materia prima directa, mano de obra directa y cargos indirectos. (García, 2008:12)

En referencia a lo anterior, se puede decir que los costos constituyen la parte integral en todas las etapas del proceso productivo, por ende, al calcular el costo de un producto o lote a fabricarse, no puede faltar ninguno de sus elementos principales.

Industrias San Carlos, S.A. no cuenta con un departamento exclusivo de costo, pero se calcula el costo de los productos de manera empírica, sin omitir los tres elementos de costo, como son los materiales, mano de obra y los costos indirectos de fabricación.

Elementos Esenciales que Integran el Costo de Producción

Materia Prima

Son los materiales que serán sometidos a operaciones de transformación o manufactura para su cambio físico y/o químico antes de que puedan venderse como producto terminado. (García, 2008:16)

Esto significa que la materia prima sufre procesos de cambios en el transcurso de su utilización para elaborar determinado producto.

En Industrias San Carlos, S.A. el abastecimiento de la materia prima, se hace a

través del departamento de compras. Para llevar a cabo el proceso de producción predomina la materia prima, algunos de estos son la lámina negra lisa de hierro, angulares y platinas, entre otros.

Mano de Obra Directa

Es el esfuerzo humano que interviene en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados, se divide en:

a) Mano de obra directa (MOD)

Son los salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar, de todos los trabajadores de la fábrica, cuya actividad se puede identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados. (García, 2008:16)

En el contexto anterior, se refiere que al determinar la relación de costos de mano de obra directa, se toma en cuenta todos los trabajadores que se encuentran involucrados directamente en todos los procesos de elaboración de un producto, tomando como base el factor salario por hora y el factor tiempo.

En Industrias San Carlos, S.A. la mano de obra directa se atribuye a los trabajadores que se relacionan directamente con la fabricación de maquinarias y equipos, entre otros, están los operarios del área de rectificación, fabricación de pulperos nuevos, módulos grandes, medianos y pequeños.

b) Mano de obra Indirecta (MOI)

Son los salarios, prestaciones y obligaciones a que den lugar, de todos los trabajadores y empleados de la fábrica, cuya actividad no se puede identificar y cuantificar plenamente con los productos terminados. (García, 2008:16)

De acuerdo a lo anterior, la mano de obra indirecta se refiere a todos los

trabajadores que no están ligados directamente al proceso de producción.

En Industrias San Carlos, S.A. se puede clasificar como mano de obra indirecta a los trabajadores técnicos, profesionales o auxiliares que realizan tareas complementarias que no están directamente relacionadas al proceso de producción. Ejemplo: el asesor técnico y el jefe de planta de producción.

Costos Indirectos de Fabricación

Los cargos indirectos (CI), también llamados gastos de fabricación, gastos indirectos de fábrica, gastos indirectos de producción o costos indirectos, son el conjunto de costos fabriles que intervienen en la transformación de los productos y que no se identifican y cuantifican plenamente con la elaboración de partidas específicas de productos, procesos productivos o centros de costo determinado. (García, 2008:16)

Es decir, los costos son elementos necesarios para la fabricación de un producto, pero que intervienen de forma indirecta en la elaboración del mismo.

En Industrias San Carlos, S.A. los costos indirectos de fabricación lo constituyen elementos como la depreciación, el agua, la energía eléctrica, servicios de reparación y mantenimiento de la maquinaria involucrada en el proceso productivo.

3. Secciones de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A.

3.1 Análisis de la Entrevista

Industrias San Carlos, S.A. es una empresa que pertenece al sector agro-industrial, ubicada en la ciudad de Matagalpa, siendo los dueños de origen Guatemalteco y Nicaragüense, identificada como una pequeña empresa, de la cual se requiere información mediante la aplicación de este instrumento, como un medio para valorar la estructura y proponer las secciones adecuadas al funcionamiento y las Normas Internacionales de Información Financiera que establece el IASB.

¿Qué conocimiento tienen de las NIIF para las PYMES?

R= Industrias San Carlos, S.A. no tiene conocimiento en relación al contenido de las NIIF para las PYMES, ni de otro documento similar.

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósitos de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. (IASB, 2009:11)

De acuerdo a lo anterior, significa que estas Normas Internacionales de Información Financiera fueron diseñadas para orientar el tratamiento contable y financiero en la micro, pequeña y mediana empresa, por lo cual, se considera que este documento será de mucha importancia para evaluar el tratamiento contable actual y las mejoras que se pueden desarrollar en la práctica a través de la adopción de algunas secciones de las NIIF para las PYMES.

¿Actualmente pertenece o está vinculada a un comité u organismo que asesore a pequeñas y medianas empresas (PYMES) en cuanto al tratamiento contable financiero?

R= No está asociada a ningún organismo o grupo que oriente, informe o sirva de guía en el transcurso de las operaciones comerciales, contables, financieras, ni talleres relacionados al tema en cuestión. Únicamente ha asistido a capacitaciones eventuales de la Dirección General de Ingresos y actividades del sector agro-industrial impulsadas por la Alcaldía y otras organizaciones del sector cafetalero y ganadero.

Asesoría: Empresa dedicada profesionalmente a aconsejar a terceros sobre diversas materias desde un punto de vista técnico. (Ámez, 2002:16)

Es decir, es un proceso de ayuda que da asistencia, apoyo mediante sugerencias, ilustración u opinión con conocimiento, basado en la interacción profesional, la cual está orientada en la resolución de problemas o mejoras.

De acuerdo a la Ley 645, Art.10, 2008:7, se crea el Consejo Nacional de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONAMIPYME), como una instancia de consulta, concertación y consenso entre el Gobierno Central, los Gobiernos Municipales, los Gobiernos de las Regiones Autónomas y el sector gremial de la MIPYME, para determinar las prioridades nacionales, que son expresadas en políticas, programas y acciones dirigidas a la promoción y al fomento del sector.

Es decir, el estado de Nicaragua respalda a las MIPYMES estableciendo instituciones que dirijan diferentes entornos económicos, nombrando a representantes por cada una, que den asesoría técnica, capacitaciones, fortalecimiento y respaldo de las actividades empresariales para impulsar el desarrollo del país.

El asesoramiento proporcionará al ente económico mantenerse informado de los cambios que se dan en el mundo de los negocios, políticas contables, regulaciones o estatutos que sirven de guía para la evolución empresarial.

La asociatividad empresarial, según la Ley 645, Art.18, 2008:10, establece que las MIPYME, sin perjuicio de las formas societarias previstas en las leyes sobre la materia, pueden asociarse para tener un mayor acceso a las contrataciones públicas y privadas. Todos los beneficios y medidas de promoción para que las MIPYMES participen en las compras estatales incluyen a las asociaciones en participación que sean establecidas entre ellas.

El mecanismo de cooperación entre pequeñas y medianas empresas, en donde cada ente participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros

participantes para la búsqueda de un objetivo común, se refiere a la asociatividad de la empresa.

En Nicaragua, la asociatividad ha sido una forma de cooperación típica de las pequeñas empresas. Las más grandes recurren a alianzas estratégicas que generalmente se concretan entre dos actores, y no existe. Su incorporación es voluntaria; es decir, ninguna empresa es forzada a integrar un grupo, sino que lo hace cuando tiene la convicción de que puede generarle oportunidades de crecer y mejorar.

¿Cuál es la razón social de la empresa?

R= Industrias San Carlos, S.A. es la razón social de la empresa, pero también es conocida como ECOSISTEM que significa sistemas ecológicos enfocados en el cuidado del medio ambiente y la economía. (Ver Anexo N° 6, Figura N° 1)

Razón Social es el nombre legal con el que son designadas cierta clase de compañías o sociedades colectivas o las comanditarias, a través del cual intervienen en el tráfico mercantil. Se forma generalmente con el nombre de todos los socios, con el de alguno de ellos o con el de uno solo, en este caso deberá y acompañado de la expresión “y compañía”. (Ámez, 2002:229).

Toda empresa que realiza una actividad comercial o presta diferentes tipos de servicios, debe tener una personería jurídica distinta de los demás comerciantes, por lo tanto, no debe compensarse ni los derechos u obligaciones de unas con otras.

Industrias San Carlos, S.A. al tener un nombre propio y presentarlo en los estados financieros cumple con la información que según las NIIF para las PYMES en su sección 3 Presentación de Estados Financieros manda a presentar de forma destacada el nombre de la entidad y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.

¿En qué año fue fundada?

R= Industrias San Carlos, S.A. fue fundada en Sébaco, el 23 de junio del 1998 dando inicio a sus operaciones en esa misma fecha.

¿Cuál es la actividad económica de la empresa?

R= Industrias San Carlos, S.A. es una pequeña empresa que está dirigida al sector agro-industrial. Su enfoque está ligado en su mayoría a la fabricación de maquinarias y equipo para el proceso de beneficiado húmedo, a la ganadería y otros como equipos de tostaduría, servicio de instalaciones de beneficios modulares ecológicos en fincas y reparaciones de máquinas despulpadoras de café.

Empresa: Unidad económica propiedad de una o más personas, natural o jurídica que tiene por objeto la elaboración, transformación o comercialización de bienes o servicios con la finalidad de ofrecerlos a los mercados nacionales e internacionales. (Ley 645, 2008:18)

La actividad económica que cada empresa desarrolla implica una serie de acciones y movimientos coordinados para satisfacer una demanda de uno o varios sectores en específico. En este caso, Industrias San Carlos, S.A. al tener definida la naturaleza de su negocio y dirigida a clientes definidos, le ayuda a identificar mercado global de una manera amplia, así posteriormente tomar decisiones favorables para la entidad.

Las NIIF para las PYMES sugieren que en su presentación de estados financieros en las notas revele una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

¿Cuál es la visión de la empresa?

R= La visión de Industrias San Carlos, S.A. es: “ser una empresa líder en el mercado local, con participación en el mercado regional, de productos y servicios de calidad,

con clientes satisfechos a través de nuestro recurso humano capacitado, innovador y satisfecho”.

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

Es elemental que cada ente económico determine en qué posición económica, política y social quiere verse en un futuro, hasta dónde quiere llegar, esto le ayudará a desarrollar una planeación de metas y acciones a corto y largo plazo, que tengan alcance al cumplimiento de los objetivos propuestos por la empresa.

La visión que tiene Industrias San Carlos, S.A. es incluyente y tiene claro la importancia de cada uno de los elementos en su ciclo operativo.

¿Cuál es la misión de la empresa?

R= La misión de Industrias San Carlos, S.A. es: “fabricar productos y vender servicios de calidad, de acuerdo a la necesidad y expectativas de nuestros clientes, en diferentes sectores para beneficios de ellos mismos considerando al medio ambiente; desarrollando estándares de eficiencia que conlleven a la rentabilidad y crecimiento empresarial de la mano con nuestros colaboradores”.

Misión: Es propósito básico, función o tareas de una empresa o dependencia o cualquier parte de ellas. (Koontz y otros, 2008:107)

Es decir, la misión se asocia con los objetivos que desde la perspectiva de la empresa da sentido a su propia existencia, de manera que esto requiere una organización que defina el tiempo como han de lograrlo e involucrar a todas las partes integrantes que conforman la entidad.

La misión que tiene Industrias San Carlos, S.A. está relacionada a su visión, ya que

para ser líder en un mercado, se necesita llenar estándares de requerimientos, sin perder el enfoque de su naturaleza o actividad económica de la entidad.

¿Qué objetivos persigue Industrias San Carlos, S.A.?

R= Obtener rentabilidad y crecimiento empresarial, mantenerse en el mercado competitivo, contribuir al desarrollo económico y social del país.

Objetivos o Metas: Son los fines hacia los cuales se dirige la actividad. Representan no solo el punto final de la planeación, sino el fin al que la organización, la integración del personal (staffing), la dirección y el control están dirigidos. (Koontz y otros, 2008:108,109).

Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa, estos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para todos los miembros de una la entidad.

¿En qué categoría de pequeñas, medianas o grandes empresas está considerada Industrias San Carlos, S.A.? ¿Por qué?

R= Industrias San Carlos, S.A. actualmente pertenece al sector de la pequeña empresa, con personería jurídica, la cual cuenta con un número promedio de 15 a 20 empleados a nivel de la planta de producción y administración.

Las MIPYMES 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 645, 2008:3)

Las PYMES son empresas de distinta personería jurídica o natural, con diferentes fines, igual naturaleza de negocio o similar que compiten en un mercado, y que están respaldadas por distintos organismos rectores.

Clasificación de las MIPYME:

Se clasificarán como micro, pequeña y mediana empresa las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MIPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros. (Ley 645, 2008:19).

Industrias San Carlos, S.A. de acuerdo al número de personas que conforman la entidad y que están distribuidos en el área de gerencia, administración, ventas y producción, se categoriza dentro del sector de las pequeñas empresas. También la Ley 645, art.3 en su clasificación orienta el conocimiento de los activos y ventas totales de la unidad económica, para que esta pueda definir con más exactitud en qué posición o jerarquía se encuentra. (Ver Anexo N° 5, Cuadro N° 2)

La empresa en estudio expuso que no tiene conocimiento de los dos últimos parámetros para su clasificación, dejando claro que reciben reportes de ventas y activos a través de los estados financieros, con la salvedad que no se puede suministrar información ya que es parte del sigilo empresarial reservándose el derecho de su revelación.

Se considera que la información de una unidad económica es parte de la confidencialidad que solo los dueños definen con quienes están dispuestos a compartir ese tipo de información, obviando a los usuarios externos autorizados bajo ley. Ejemplo: La Dirección General de Ingresos, fiscalizaciones por parte de INSS; Ley del Seguro Social.

¿Cuál es el beneficio que percibe Industrias San Carlos, S.A. por parte del estado de Nicaragua al fomentar la micro, pequeña y mediana empresa?

R= En Industrias San Carlos, S.A. de manera indirecta ha logrado obtener beneficios, ya que cuando el gobierno hace inversiones y capta recursos para fomentar financiamiento que van dirigidos a diferentes sectores económicos, la

empresa percibe parte de estos fondos cuando los financiados optan por adquirir los bienes necesarios que le ofrecen para el desarrollo de sus actividades. Ejemplo: el productor cafetalero recibe financiamiento y compra un beneficio ecológico para hacer su proceso de beneficiado húmedo y luego vender su café a un precio determinado.

Conforme al Art.23 de la Ley 645, 2008:11 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa establece que el estado a través del órgano rector de la presente ley, promoverá el acceso al crédito y a otras fuentes de capital, por medio de la creación de instrumentos financieros y bancarios, de sistemas de garantías, fideicomisos, descuentos y reducciones de riesgos, que sean orientados a la micro, pequeña y mediana empresa, de acuerdo con las leyes que rigen la materia.

Las PYMES enfrentan una serie de barreras que impiden su crecimiento, pero la mayoría apuntan a que la falta de acceso al financiamiento es el principal obstáculo.

¿Qué información financiera tiene influencia en la toma de decisiones gerenciales?

R= La toma de decisiones en su mayoría se basa en la información financiera proporcionada por el contador como es la presentación única de dos estados financieros; entre ellos, el estado de situación y el estado de resultado, informes individuales de ventas, producción, cuentas por cobrar, proyecciones de gastos y otros.

La toma de decisiones se define como la selección de un proyecto de acción de entre varias alternativas; se encuentra en el centro de la planeación. (Koontz y otros, 2008:157)

El proceso de toma de decisiones es uno de los rasgos más significativos para caracterizar una organización, por tanto es de suma importancia la información que

se le proporcione a los niveles superiores o medios según su jerarquía, ya que del análisis de datos contenidos en la misma salen directrices y determinaciones idóneas para resolver un problema en concreto o aprovechar una oportunidad.

Para lograr el objetivo de que la información financiera sea útil a Industrias San Carlos, S.A. y otras entidades interesados en la toma de decisiones de cumplir con requisitos de calidad; por tanto se observa que las características cualitativas de la información financiera son en estricto sentido los requisitos mínimos de calidad que debe contener cualquier estado financiero; entre ellas están la comprensibilidad, la relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y equilibrio entre el costo y beneficio.

Conviene destacar que estas características cualitativas no deben verse o aplicarse de manera individual ni se debe pensar “ésta sí la aplico y ésta no”, sino que todas ellas deben considerarse en conjunto como un todo o suma de cualidades que guiarán la preparación y comunicación de la información financiera. Así mismo, éstas permitirán seleccionar métodos contables alternativos o determinar la cantidad de información que le sea útil en su toma de decisiones, pero cuidando en todo momento de actuar en juicio profesional que ayuden a alcanzar un equilibrio óptimo de éstos requisitos de calidad.

¿Qué criterios utilizaría para valorar una propuesta de adopción de las NIIF para las PYMES en Industrias San Carlos, S.A.?

R= El criterio profesional del contador asociado con los principios y otras normas que sirvan de guía en el tratamiento contable financiero, la naturaleza o actividad económica de la entidad, el análisis de documento final de seminario elaborado y valuado por los estudiantes en curso de la investigación. Además de otras especies de consultoría bibliográficas, despachos contables, entre otros.

El criterio es el juicio o discernimiento de una persona. (Ámez, 2002:48)

Es decir, es una especie de condición subjetiva que permite concretar una elección de algo que sustenta un juicio de valor para tomar decisión.

¿Qué estructura organizacional posee la empresa?

R= La empresa posee un organigrama de tipo vertical, pero no todas las áreas son funcionales, éste no se encuentra a la vista de todos los integrantes de la empresa, únicamente del Comité Ejecutivo de Desarrollo Empresarial integrado por cinco miembros.

Toda estructura organizacional, por simple que sea, se puede diagramar, ya que el esquema sólo indica cómo están ligados los departamentos a lo largo de las principales líneas de autoridad. (Koontz y otros, 2008:272)

La estructura organizacional garantiza a la entidad a identificar y clasificar las actividades, agrupándolas en forma óptima y asignando un responsable para supervisar y tomar decisiones, además coordina de forma vertical u horizontal la estructura resultante. Es el conjunto de las funciones y de las relaciones que determinan formalmente los desempeños que cada unidad debe cumplir y el modo de comunicación entre cada unidad.

El organigrama o estructura organizacional es un medio para orientar los puestos de mando, dirección y niveles jerárquicos, de los cuales cada uno debe tener funciones definidas. En la actualidad el organigrama de Industrias San Carlos, S.A. no funciona en un cien por ciento, debido a que las áreas no tienen establecidas las funciones, lo que implica confusión entre los niveles de subordinación así como la duplicidad de funciones. (Ver Anexo N° 7, Figura N° 2)

Cuando se añaden especialistas staff a una organización lineal para “asesorar”, “servir”, o “apoyar” a la línea de alguna manera, estamos frente a una organización en línea y staff. (Montana, 2008:223)

Con el crecimiento y la complejidad de las tareas de las empresas, la estructura lineal fue insuficiente para proporcionar eficiencia y eficacia, por tanto se ha generado una nueva organización combinada en responsabilidades lineales que están directamente relacionados con los objetivos vitales de la empresa como producir o vender y tienen autoridad lineal sobre la ejecución lineal de las tareas orientadas a los objetivos, mientras que los órganos de staff se hallan indirectamente relacionados con los objetivos de la empresa, por ejemplo estos no ejecutan tareas de producción y venta y no tienen autoridad lineal, sino autoridad funcional de asesoría sobre la ejecución de las tareas orientadas a esos objetivos.

¿Tienen establecidos manuales de políticas y procedimientos en todas las áreas de la empresa?

R= No se tienen establecidos manuales de ninguna naturaleza, generalmente las indicaciones de cualquier índole son orientados de forma verbal y no por escrito, a excepción de un pequeño documento de políticas de ventas.

La política es el documento controlado que enlista el conjunto de lineamientos, directrices, reglas, costumbres y normas relacionadas con un tema en particular y que han sido autorizados por la Dirección General para facilitar la toma de decisiones de actividades rutinarias. (Álvarez, 2008:70)

Una empresa sin políticas definidas, es una entidad compleja y desordenada en su operatividad.

Los procedimientos son planes que establecen un método de manejo necesario para actividades futuras. Son secuencias cronológicas de acciones requeridas, son guías para la acción, más que para pensar, y detallan de manera precisa de cómo deben realizarse ciertas actividades. (Koontz y otros, 2008:110)

El manual de procedimiento es elemental para orientar al recurso humano como debe realizar la ejecución de sus actividades, como también auditores externos para

adquirir el proceso de registro de datos.

Usando adecuadamente los manuales de políticas, procedimientos y otros escritos, el recurso humano gana precisión y velocidad, además del conocimiento y experiencia aunque la persona sea nueva. Industrias San Carlos, S.A. puede beneficiarse igualmente si en su organización, oficina o taller asegura que para todos los trabajos claves del negocio se tengan métodos de procedimientos escritos que documenten la mejor experiencia de la organización.

¿Qué estados financieros presentan?

R= El estado de situación financiera y estado de resultado con su estructura completa.

El estado de situación financiera, presenta la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad en una fecha específica (también denominada balance). (IASB, 2009:227)

El estado de resultado, presenta el resultado y los cambios en las ganancias acumuladas para un periodo. (IASB, 2009:227)

Estado de cambios en el patrimonio: Estado financiero que presenta el resultado de un periodo, las partidas de ingresos y gastos reconocidas directamente en el patrimonio del periodo, los efectos de cambios de políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y (dependiendo del formato del estado de cambios en el patrimonio neto elegido por la entidad) los importes de las transacciones habidas en el periodo con los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio en su carácter de tales. (IASB, 2009:226)

Estado de flujo de efectivo, proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalente de entidad durante un periodo, mostrando por separado los provenientes de sus actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

(IASB, 2009:226)

Las notas a los estados financieros, contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de resultado (si se presenta), estado de resultado y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentados en estos estados, así como información sobre las partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en dichos estados. (IASB, 2009:232)

Cada estado financiero presenta una información única, es decir, ninguno sustituye a otro, ya que sus datos varían de acuerdo a la naturaleza del informe que se deba presentar, relacionado con la actividad del negocio. Por tal razón, las NIIF para las PYMES establece cinco tipos de estados financieros con una finalidad diferente y la responsabilidad de quien elabora, revisa y autoriza es parte de un control interno, que ayuda a descifrar los niveles de compromiso de cada recurso humano encargado del proceso de presentación y entrega de la información a los diferentes usuarios.

¿Qué beneficios o inconvenientes tendrá presentar los cinco estados financieros en Industrias San Carlos, S.A.?

R= Entre los beneficios que obtendría al presentar un conjunto completo de los cinco estados financieros por separado es tener un mayor conocimiento de la información de manera específica y de cada movimiento de acuerdo a las transacciones efectuadas, tanto como los resultados que se originan de éstas y poder tomar decisiones analíticas que corrijan, mejoren, prevean la situación actual y futura de la entidad.

Beneficio: Ganancia obtenida en una transacción mercantil. Diferencia positiva resultante de restar a los ingresos obtenidos por la venta de un bien, los costes que

han supuesto su producción. Privilegio concedido por la ley a favor de ciertas personas atendiendo a una situación jurídica especial. Cont. Diferencia positiva a favor de la empresa entre ingresos y gastos que refleja la cuenta de pérdidas y ganancias. (Ámez, 2002:24)

Para calcular el beneficio, es importante tener en cuenta todos los factores que inciden en el proceso económico, incluyendo los gastos operativos, las cargas sociales, etcétera. Nunca hay que olvidar que los beneficios no están directamente relacionados con los ingresos de una empresa puede tener bajos ingresos y altos beneficios, o viceversa, dependiendo de cómo se gestionan los costos.

¿Cada cuánto requieren la entrega de la información financiera y otros informes? ¿Cumple el personal con los tiempos establecidos?

R= Las exigencias para recepcionar la información financiera se solicita mensual que corresponde a los primeros cinco días del mes siguiente, y los reportes de producción igual, pero a la vez parcializados en semanas, para informes adicionales como estadístico de ventas, disponibilidad de bancos semanal. Por lo general, los informes siempre se reciben con un margen de retraso, la gerencia reconoce que la empresa necesita mejorar y que algunas áreas son complejas por el tipo de operación que la empresa desarrolla.

La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (IASB, 2009:18)

La información debe ser presentada en el momento oportuno, atendiendo a periodos de entregas establecidos por la gerencia, esto permitirá un grado de

confiabilidad en los datos suministrados y que los usuarios puedan tomar decisiones a tiempo.

Industrias San Carlos, S.A. es una empresa que de acuerdo a su actividad económica tienen dos ciclos; donde las ventas aumentan de Mayo a Noviembre y disminuyen de Diciembre a Abril, los productos que oferta al mercado no son de consumo masivo, por tanto se considera que los reportes no deberían de tener atrasos ya que necesitan darle seguimiento al comportamiento financiero, económico de la empresa, y esto demanda decisiones que en determinado momento no pueden esperar; por tal razón las NIIF para las PYMES en sus conceptos y principios generales establece como característica de los estados financieros la oportunidad, que implica que la información debe llegar a manos de los usuarios antes de que pierda su capacidad de influir en las decisiones.

¿Quiénes son los usuarios internos y externos de la información financiera contable?

R= La información contable financiera es proporcionada a usuarios internos entre los cuales están en primer instancia los socios propietarios, el Comité Ejecutivo de Desarrollo Empresarial que incluye a tres miembros más, que representan cada una de las áreas claves de la empresa como son la administración, el departamento de ventas y planta de producción. En cuanto a usuarios externos los que más predominan son las instituciones del estado y los proveedores.

Usuarios Internos son aquellas personas que laboran en la empresa y que tiene acceso a la información financiera en forma variada; es decir, información según sus necesidades particulares. (García, 2008:4)

Los usuarios internos son los que se encargan de monitorear la información de manera directa, ya que están involucrados en las actividades de la empresa. (Ver Anexo N° 10, Figura N° 5)

Usuarios externos son los que se relacionan con la empresa desde afuera y se les proporciona información histórica; es decir, cuando las cosas ya han sucedido y, en algunos casos, reciben también información financiera proyectada. (García, 2008:4)

Los usuarios externos obtienen información pero de una manera más generalizada y resumida para llevar a cabo procesos de análisis de datos contenidos en los informes. (Ver Anexo N° 10, Figura N° 5)

Las NIIF para las PYMES hacen referencia que los objetivos de estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones económicas a una amplia gama de usuarios.

¿Qué régimen contable lleva la empresa?

R= Régimen de retenedores de impuesto al valor agregado que corresponde al 15%, reflejado en la factura, los cuales se hacen al cierre del periodo fiscal que abarca de Julio de un año a Junio del año siguiente. (Ver Anexo N° 11, Formato N° 1)

De acuerdo a las Normas Jurídicas de Nicaragua del Código Tributario de la República de Nicaragua. Ley No 562, Arto.160. Pág.73 en su Capítulo IV. Determinación de la Obligación Tributaria Establece que la determinación tributaria por la Administración se realizará aplicando los siguientes sistemas en su inciso Número 3:

3) Sobre base objetiva tomando en cuenta:

- a) Renta Anual.
- b) Tipo de servicios.
- c) Rol de empleados.
- d) Tamaño del local.
- e) Monto de ventas diarias.
- f) Cantidad de mesas o mobiliario para disposición del público.

- g) Listado de proveedores.
- h) Contrato de arrendamientos.
- i) Modalidad de operaciones. (Ley 562, 2005:73)

En Nicaragua, uno de los tipos de régimen tributario es el Régimen de Recaudadores de Impuestos, el cual establece los requisitos para aplicar a dicho régimen, de acuerdo a los incisos planteados anteriormente, quiere decir, que las leyes en el país implican un ordenamiento fiscal que de una u otra manera contribuye al desarrollo del país, a través de los impuestos recaudados y entregados a la Administración de renta, siguiendo un procedimiento establecido por ellos mismos.

¿Qué sistema contable predomina en Industrias San Carlos, S.A.?

R= El sistema contable automatizado nombrado “QuickBooks“, el cual una vez que el contador ingresa datos al sistema extraídos de la documentación física como comprobantes de cheque, facturas entre otros, éste se encarga de procesar la información resumida y presentada en los estados financieros. También se lleva control de los libros diario y mayor.

El sistema contable parte del sistema de información de un ente que toma y procesa datos referidos a las contingencias, bienes de terceros y patrimonios del ente y su evolución. Representación de la contabilidad como un mecanismo que registra, clasifica y resume las actividades económicas que han sido traducidas a unidades monetarias por medio de los principios contables generalmente aceptados. (Godoy y Greco, 2006:714)

Un sistema contable contiene tantos elementos de control de información de las transacciones relacionadas a las actividades de cada área con las que opera una entidad, por lo tanto el sistema contable debe ajustarse plenamente a las necesidades de la empresa considerando el giro del negocio y su estrategia competitiva, que le permita estandarizar procesos, estructuras de costos, presentar

una información contable que facilite su interpretación, análisis de negocios y finalmente tomar buenas decisiones.

¿Qué sistema de catálogo de cuenta tiene Industrias San Carlos, S.A.?

R= El catálogo de cuentas es de sistema numérico, basado en la clasificación de grupos y subgrupos, con una asignación de números corridos a cada una de las cuentas, el cual se actualiza de acuerdo a los cambios en las actividades de la empresa.

El catálogo de cuentas, será una lista ordenada de cuentas, esto es, un listado de las cuentas que en un momento determinado son las requeridas para el control de operaciones de una entidad quedando sujeto, por ende, a una permanente actualización. (Romero, 2006:422)

Este tipo de catálogo es el que más predomina en la mayoría de las empresas, ya que no incluye combinaciones, siendo de fácil aprendizaje; el cual debe ser flexible para poder adecuarlo a los cambios que sufren estas a través del tiempo y así cubrir todas las necesidades de información que se les presenten.

¿Cómo está conformado el capital social?

R= El capital social se forma por la contribución o aportación de dos únicos socios de Industrias San Carlos, S.A.

Capital Social es el importe total que se han comprometido a aportar las personas que constituyen una sociedad. (Lara, 2004:15)

De esta manera, el capital social que se registra en una partida contable otorga a los socios distintos derechos según su participación y supone una garantía frente a terceros. Se trata de una cifra estable, aunque los resultados negativos pueden llevar a la quiebra y entonces la empresa ya contará con los recursos necesarios para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

¿Cuántos tipos de inventarios contabilizan en los estados financieros tomando en cuenta la naturaleza de la empresa?

R= En esta entidad cuando se hace referencia a un inventario se toma en cuenta los materiales y suministros; este rubro incluye todos aquellos accesorios que no necesitan entrar a un proceso de transformación, pero que son instalados como accesorios en maquinaria destinada para la venta o son vendidos como repuestos directos a clientes. En el inventario de materia prima está contemplado el material que entra a un proceso de cambio o modificación. En relación al inventario de producción en proceso incluye equipos que se encuentran en un determinado avance de fabricación medidos en términos porcentuales y que éstos cuando están concluidos en un cien por ciento, pasan a ser parte del inventario de productos terminados para la venta.

Inventarios son activos:

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

Es decir, aquellos productos o artículos que se encuentran en el almacén o bodega, pero que no están dirigidos a la comercialización compra-venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinado, no formarán parte de un inventario según esta sección.

¿Cuántos tipos de inventarios refleja en sus reportes de producción?

R= En Industrias San Carlos, S.A. predominan cuatro tipos de inventarios, pero dos son los que predominan en el reporte de producción, los cuales son inventario de producción en proceso e inventario de productos terminados.

El inventario de productos en proceso consiste en todos los artículos o elementos

que se utilizan en el actual proceso de producción. Es decir, son productos parcialmente terminados que se encuentran en un grado intermedio de producción y a los cuales se les aplicó la labor directa y gastos indirectos inherentes al proceso de producción en un momento dado. (Ver Anexo N° 8, Figura N° 3)

Los productos terminados comprenden los artículos transferidos por el departamento de producción al almacén de productos terminados por haber éstos, alcanzado su grado de terminación total y que a la hora de la toma física de inventarios se encuentren aún en los almacenes, es decir, los que todavía no han sido vendidos. El nivel de inventarios de productos terminados va a depender directamente de las ventas, es decir, su nivel está dado por la demanda. (Ver Anexo N° 12, Figura N° 6)

Tanto la producción en proceso como terminada se controla semanalmente y se hace un cierre mensual. Este control se lleva en un formato de control de producción que refleja columnas de descripción, porcentajes de avances de todas las semanas del mes en términos monetarios, así como, el precio de la orden de trabajo de fabricación del cliente.

¿Cuáles son los productos que fabrican en Industrias San Carlos, S.A.?

R= Los productos que fabrica Industrias San Carlos, S.A. están dirigidos a diferentes sectores como son el cafetalero, industrial y otros, cada uno de estos tienen especificaciones técnicas de capacidad, medidas definidas, entre otras. (Ver Anexo N° 13, Cuadro N° 3, 4 y 5)

Producto: Son bienes creados para ser utilizados en la satisfacción de necesidades. Es algo que se considera capaz de satisfacer un deseo. Cosa producida. Caudal que se obtiene de una cosa que se vende, o el que ella reditúa. Objeto que se produce para un uso o consumo personal y directo. (Godoy y Greco, 2006:637)

Los productos se consideran un elemento principal para satisfacer las necesidades

del mercado y ser el motor de desarrollo que ayuda a las empresas a crecer económicamente a través de las ventas.

¿Qué sistema de inventario aplica Industrias San Carlos, S.A.?

R= El Sistema de Inventario Perpetuo.

Sistema Perpetuo: El sistema de registro perpetuo mantiene un saldo actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. Cuando se compra mercancía, aumenta la cuenta de inventario de mercancías; cuando se vende, disminuye y se registra el costo de la mercancía vendida. En cualquier momento se puede conocer la cantidad de mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo, por ello se le nombra perpetuo. (Guajardo, Andrade, 2008: 222)

Con este sistema no hay necesidad de efectuar un conteo físico de las existencias de mercancía al terminar el periodo, a pesar de que se acostumbre a realizarlo para comprobar la exactitud de la cuenta de inventario. Una ventaja adicional de este sistema de registro es que facilita la preparación de la sección del costo de cada venta al final del periodo, es decir, la cuenta costo de ventas debe cerrarse contra pérdidas y ganancias.

¿Existe algún procedimiento específico para el manejo de inventario en producción? ¿Cuál?

R= Está en proceso la implementación del método P.E.P.S. primeras en entrar, primeras en salir. En cuanto al inventario la materia prima entra a bodega y después es retirada por los operarios para ser utilizada en el proceso de producción.

Primeras Entradas, Primeras Salidas (P.E.P.S.): Cuando se aplica el método de primeras entradas, primeras salidas o método PEPS de valuación de inventarios, se supone que las primeras mercancías compradas son las primeras que se venden. Por lo tanto, las mercancías en existencia al final del período serán las últimas, es

decir, las de compra más reciente, valoradas al precio actual o al último precio de compra. (Guajardo, Andrade, 2008:376)

Este método que aún no ha tenido desarrollo en Industrias San Carlos, S.A. les permitirá controlar los primeros artículos que entren al almacén o a la producción, siendo los primeros en salir, a la vez el inventario se irá actualizando y desactualizando el costo de venta, ya que va quedando el último precio de compra registrado.

El inventario se considera una de las cuentas más elementales de los estados financieros, por lo que algunas empresas establecen controles en todas sus etapas de estancamiento y utilización, como la implementación de un sistema automatizado, reordenamiento físico en la bodega con rotulaciones que identifiquen los productos.

¿Tienen establecidas las etapas del proceso de producción?

R= De manera general la planta está distribuida de acuerdo a los procesos de fabricación, teniendo establecidas etapas de producción como son: medición, corte, doblado, punteado, soldadura, armado, desarmado, pintura y rearmado, por ende, cada una lleva un proceso distinto. (Ver Anexo N° 9, Figura N° 4)

La distribución de proceso llamado también “por función” cuando el producto no está estandarizado, ni puede estandarizarse o cuando el volumen de trabajos semejantes producidos es bajo, se necesita una disposición de acuerdo con los procesos realizados. (Mercado, 2006:136)

De acuerdo a lo anterior escrito, el proceso de fabricación es un conjunto de operaciones unitarias necesarias para modificar las características de las materias primas. Dichas características pueden ser de naturaleza muy variada tales como: la forma, la densidad, la resistencia, el tamaño o la estética que se realizan en el ámbito de la industria.

Para la obtención de un determinado producto será necesaria la multitud de operaciones individuales de modo que, dependiendo de la escala de observación, puede denominarse proceso tanto al conjunto de operaciones desde la extracción de los recursos naturales necesarios hasta la venta del producto como a las realizadas en un puesto de trabajo con una determinada máquina o herramienta.

¿Qué tipo de maquinaria utilizan en la empresa tanto en el área de producción

como en el área administrativa?

R= Las maquinarias que están involucradas en el proceso de producción son la guillotina que consiste en hacer cortes a láminas grandes (4*8), el torno es un medio para hacer centros de estrellas, ranuras de poleas que son instaladas en las transmisiones de equipos, plasma el cual corta y suelda, la cortadora de discos utilizada solo para hierro dulce como angulares, etcétera. En el área administrativa entre los equipos disponibles para su uso, están los equipos de cómputo, vehículos que sirven para las movilizaciones en las gestiones de ventas y compras de materia prima y otros.

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- a) Son mantenidos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b) Se esperan usar durante más de un ejercicio. (IASB, 2009:238)

Las propiedades, plantas y equipos son recursos para desarrollar las actividades de la entidad en sus operaciones administrativas y productivas, los cuales deben exceder más de un año de uso, así como su cálculo de depreciación, programas de mantenimientos, seguros por incendios u otros accidentes imprevistos.

¿Qué métodos de depreciación aplican en los activos fijos?

R= El método de línea recta.

Se entiende por depreciación el proceso de asignar al gasto el costo de un activo fijo durante los periodos contables que comprende su vida útil o de servicios dentro de la empresa. (Narváez, Narváez, 2007:104)

Para medir la depreciación de un activo se necesita conocer, el costo que representa el precio neto pagado por él, más los gastos pagados por obtenerlo, su vida útil estimada que se refiere al tiempo de duración que se espera que tenga, y que estará en dependencia de la calidad, uso, el mantenimiento y otros factores. Y el valor residual estimado simboliza el valor efectivo estimado del activo al final de su vida útil. De los factores que intervienen en el cálculo de la depreciación solo se conoce uno de ellos, el costo. Los otros dos factores como el valor residual y la vida útil, se tienen que estimar. (Ver Anexo N°14, Figura N° 7)

El sistema de depreciación para determinar las cuotas de amortización o depreciación a que se refiere la presente Ley, se seguirá el método de línea recta aplicado en el número de años que de conformidad de la vida útil de dichos activos se determinen en el Reglamento de la presente Ley. (Báez, Báez, 2011:210)

En el método de línea recta a cada año o periodo de uso del activo se le asigna un importe igual de depreciación. El costo depreciable entre la vida útil en años es el gasto anual por depreciación. (Ver Anexo N° 14, Figura N° 8)

¿La empresa tiene algún tipo de seguro en cuanto al manejo o pérdida de maquinarias y equipos?

R= No tiene ningún seguro que respalde la pérdida o ruina de la propiedad, planta y equipo.

Primas de seguro y finanzas: Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimentan aquellos pagos efectuados por la empresa a las compañías de

seguro y fianzas, por las cuales adquiere el derecho de asegurar sus bienes contra siniestro tales como robo, incendio, riesgos, accidentes, u otros. (Romero, 2006:382)

El seguro, es una forma para que una empresa respalde su propiedad, planta y equipo, efectuando una cantidad de dinero determinada a una compañía de seguro, a cambio de que esta le indemnice en caso de que acontezca un suceso.

Es importante que una empresa como Industrias San Carlos, S.A. con todas las condiciones de uso y explotación de recursos tenga asegurada las maquinarias, aunque si cuenta con un sistema eléctrico en buenas condiciones, en su mayoría la producción está ligada a corrientes energéticas.

¿Cuál es el procedimiento cuando Industrias San Carlos, S.A. tiene que cubrir una garantía por desperfecto de fabricación?

R= Recepcionar el producto con un documento de entrada, el establecimiento de una conversación rápida para conocer causa, la revisión física o condiciones en que entra el producto, revisión por parte del técnico para el levantamiento del diagnóstico y así poder determinar si fue error de fábrica o manejo inadecuado del equipo.

La garantía es una obligación que, generalmente por escrito, tiene el vendedor o fabricante de un bien duradero de asegurar durante un tiempo determinado el buen estado y las condiciones de uso y funcionamiento del mismo, de modo que sirva para el fin al que se destina.

En general, la mayoría de las empresas comercializadoras de productos ofrecen garantía por la venta de estos, estableciendo un periodo determinado, basado en las políticas de ventas establecidas en la entidad proveedora del bien o servicio, las cuales en su mayoría solo cubren desperfectos de fábrica y funcionamiento.

¿Tienen establecidos parámetros de control de calidad?

R= Si hay, pero de manera verbal, nada bajo procedimientos, documentación, ni

persona exclusiva para llevar a cabo esta función.

Dentro de todo sistema de producción, el control de calidad es una función indispensable, como se dijo anteriormente, viene a realizar actividades de controlar la fabricación con el establecimiento de ciertas disposiciones que determinan las causas de variabilidad en los productos; por otra parte coordinar la función de fabricación con una adecuada vigilancia en los procesos. (Mercado, 2006:153)

La necesidad de establecer un control de calidad en la fabricación económica de artículos apropiados a las necesidades comerciales de toda empresa, surge a consecuencia del choque o enfrentamiento de los hechos sucedidos dentro de la producción. Uno de ellos sustenta que la economía en la producción, la distribución y el consumo es mayor cuando los productos de la industria son de una calidad definida y uniforme, es decir, de una calidad estándar.

¿Qué elementos son tomados en cuenta para determinar el costo por producto?

R= En Industrias San Carlos, S.A. en su proceso de costeo incluye la gestión administrativa, el precio de compra excluyendo descuentos, rebajas o devoluciones sobre ventas, fletes y acarreo por transportar el bien hasta la sala de ventas o planta de producción, e impuestos, la cantidad de materiales a utilizar, además de la mano de obra y otros donde se toman en cuenta la depreciación, los mantenimientos de maquinarias y equipos, la gestión de dirección de la planta de producción.

Industrias San Carlos, S.A. brinda servicios de intalación de máquinas en estos casos, el costo se valúa con la suma de la hora hombre establecida en producción, la depreciación del vehículo por movilización, el kilometraje recorrido, el tiempo del asesor técnico así como otros elementos que sirven para determinar el costo más un valor agregado, que representa la ganancia.

El costo es el valor monetario de los recursos que se entregan o prometen entregar

a cambio de bienes o servicios que se adquieren. (García, 2008:9)

El costo de producción son los costos que se generan en el proceso de transformar las materias primas en productos terminados. (García, 2008:16)

Los costos son muy importantes, ya que contribuyen al establecimiento de precios individuales o globales, descuentos, promociones y rebajas de los productos que serán comercializados en el mercado público.

¿Cada cuánto le dan mantenimiento a las maquinarias y equipos? ¿Qué parámetro de medición aplican?

R= El mantenimiento a las maquinarias y equipos se aplica, pero no hay un ordenamiento lógico que sirva de controles periódicos que defina cada cuanto se debe dar mantenimiento a los activos en uso.

El mantenimiento es una actividad empresarial dirigida hacia el cuidado y reparación del equipo y de los medios de producción. Ello exige cierta capacidad tanto en dirección como en técnica, pues no debemos olvidar que un buen mantenimiento es la clave para una “elevada producción”. (Mercado, 2006:155)

Cuando se hace un buen mantenimiento preventivo se obtiene experiencias en la determinación de causas de las fallas repetitivas o del tiempo de operación y prolongación de la vida útil, tanto como elaborar planes de desembolsos futuros y preveer que la producción no tenga atrasos y mantener la calidad del producto. (Ver Anexo N° 15, Figura N° 9)

¿Cómo canalizan el requerimiento de materiales para producir?

R= El jefe de planta tiene conocimiento de los compromisos adquiridos a través de la producción, hace el requerimiento a bodega, después pasa al responsable de compras, el cual entra a un proceso de cotización y posterior autorización de la

administración para proceder a la compra, entregarlo a bodega con soporte de facturas, documentos de remisión y otros.

Compras: Procura los materiales, suministros, las máquinas, las herramientas y los servicios a un costo final compatible, con las condiciones económicas que rodean a la partida comprada, salvaguardando el estándar de calidad y la continuidad del servicio. (García, 2008:4)

Las compras representan salidas de dinero a cambio de un determinado producto, estas deben cumplir los estándares de requerimientos del encargado o responsable de bodega. Industrias San Carlos, S.A. tiene un encargado de compras que está incluido en el organigrama como parte del equipo de producción, ya que abastece de materia prima a la producción.

¿Cuáles son los proveedores principales de materia prima?

R= Entre los principales proveedores de materia prima, están los proveedores nacionales y extranjeros. (Ver Anexo N° 16, Cuadro N° 6 y 7)

Los proveedores son usuarios que están interesados en la información financiera de la organización económica con la cual interactúan en su carácter de vendedores de bienes y servicios. El objetivo que persiguen con ello es obtener indicios a través de la información financiera de la capacidad de pago de los compromisos financieros contratados. (Guajardo, Andrade, 2008:15)

Los proveedores simbolizan parte del pasivo de una empresa, ya que al entregar materia prima al crédito, se convierte en una obligación o deuda que deberá ser cancelada parcial o totalmente en el plazo convenido. Industrias San Carlos, S.A. tiene proveedores de contado y crédito. Por lo general, el plazo promedio de crédito oscila entre 15 y 30 días.

V. CONCLUSIONES

- 1) Industrias San Carlos, S.A. no tiene conocimiento relacionado a las NIIF para las PYMES, ni de la Ley 645.
- 2) Las NIIF para las PYMES es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera, la cual servirá de guía o base a la pequeña empresa Industrias San Carlos, S.A. para resolver cuestiones contables.
- 3) Industrias San Carlos, S.A. posee una estructura organizativa, financiera y productiva adecuada para la adopción de algunas secciones de las NIIF para las PYMES.
- 4) Actualmente Industrias San Carlos, S.A. no presenta un juego completo de estados financieros, la información se limita a la presentación del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado.
- 5) Industrias San Carlos, S.A. no dispone de un manual de políticas, procedimientos y funciones, ni diagramas de flujos por escrito.
- 6) Industrias San Carlos, S.A. tiene la capacidad para adoptar algunas secciones de las NIIF para las PYMES, de las cuales se propone la sección No 3, 13 y 27.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- 1) Álvarez, M. (2008). Manual para Elaborar Manuales de Políticas y Procedimientos. Segunda Edición. Panorama Editorial, S.A. de C.V. México, D.F. 285 Pág.
- 2) Báez, J., Báez, T. (2011). Todo sobre Impuestos en Nicaragua. Octava Edición. Instituto Nicaragüense de Investigaciones y Estudios Tributarios (INIET). Nicaragua. 646 Pág.
- 3) Chiavenato, I. (2007). Administración de Recursos Humanos: El Capital Humano de las Organizaciones. Octava Edición. McGraw – Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. México, D.F. 500 Pág.
- 4) Fernando Martín Ámez. (2002). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Primera Edición. Cultural, S.A. Madrid-España. 392 Pág.
- 5) García, J. (2008). Contabilidad de Costos. Tercera Edición. McGraw – Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. México, D.F. 315 Pág.
- 6) Guía Miller de Normas Internacionales de Contabilidad/Normas Internacionales de Información Financiera. Por David Alexander y Simón Archer. Edición 2005-2006. Traducción al Español Fernando Catacora, Chicago. Página.102
- 7) Godoy, A., Greco, O. (2006). Diccionario Contable y Comercial. Primera Edición. Valletta Ediciones S.R.L. Argentina. 843 Pág.
- 8) Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera. Quinta Edición. McGraw – Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. México, D.F. 556 Pág.
- 9) IASB. 2009.257 Pág.

- 10) Koontz, H., Weihrich, H., Cannice, M. (2008). Administración: Una Perspectiva Global y Empresarial. Decimotercera Edición. McGraw – Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. 667 Pág.
- 11) Lara, E. (2004). Primer Curso de Contabilidad. Diecinueveava Edición. Editorial Trillas. México. 347 Pág.
- 12) Ley 562: Código Tributario de la República de Nicaragua. Aprobada el 28 de Octubre de 2005. Publicada en la Gaceta No 227 del 23 de Noviembre de 2005. 94 Pág.
- 13) Ley 645: Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MIPYME). Aprobada el 24 de enero de 2008. Publicada en la Gaceta N° 8 del 08 de febrero de 2008.
- 14) Mercado, S. (2006). Administración de Pequeñas y Medianas Empresas: Estrategias de Crecimiento. Quinta Edición. Editorial PAC, S.A. de C.V. México. 370 Pág.
- 15) Montana, P. (2008). Administración Montana o Charnov. Primera Edición en Español. Grupo Editorial Patria. México. 612 Pág.
- 16) Narváez, A., Narváez, J. (2007). Contabilidad II. Quinta Edición. Ediciones A.N. Nicaragua. 267 Pág.
- 17) Romero, A. (2006). Principios de Contabilidad. Tercera Edición. McGraw – Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. México, D.F. 761 Pág.

VII. ANEXOS

ANEXO N°1

Cuadro N° 1: Operacionalización de las Variables

Variable	Definición	Sub-variable	Indicadores
NIIF para las PYMES	El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).	Marco conceptual	Generalidades de las NIIF para las PYMES. Secciones de las NIIF para las PYMES.
		Marco legal	Ley 645
PYMES	Son entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.	Estructura de la PYME	Estructura organizacional. Estructura financiera. Estructura productiva.
Sección	Cada uno de los departamentos en que se divide una empresa, establecimiento comercial, organismo, etc., dedicado a una actividad específica.	Algunas secciones de las NIIF para las PYMES	Sección 3. Sección 13. Sección 27.

ANEXO N°2

Entrevista



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

Las estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno Nocturno están realizando el seminario de graduación. Por tal razón, se le solicita su cooperación al contestar la siguiente entrevista. De antemano se le agradece su amable colaboración.

Dato General:

Cargo: Gerente Propietario y Administrador

Preguntas:

¿Qué conocimiento tienen de las NIIF para PYMES?

¿Actualmente pertenece o está vinculada a un comité u organismo que asesore a pequeñas y medianas empresas (PYMES) en cuanto al tratamiento contable financiero?

¿Cuál es la razón social de la empresa?

¿En qué año fue fundada?

¿Cuál es la actividad económica de la empresa?

¿Cuál es la visión de la empresa?

¿Cuál es la misión de la empresa?

¿Qué objetivos persigue Industrias San Carlos, S.A.?

¿En qué categoría de pequeñas, medianas o grandes empresas está considerada Industrias San Carlos, S.A.? ¿Por qué?

¿Cuál es el beneficio que percibe Industrias San Carlos, S.A. por parte del estado de Nicaragua al fomentar la micro, pequeña y mediana empresa?

¿Qué información financiera tiene influencia en la toma de decisiones gerenciales?

¿Qué parámetros utilizaría para valorar una propuesta de adopción de las NIIF para la PYME en Industrias San Carlos, S.A.?

¿Qué estructura organizacional posee la empresa?

¿Tienen establecidos manuales de políticas y procedimientos en todas las áreas de la empresa?

ANEXO N°3

Entrevista



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

Las estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno Nocturno están realizando el seminario de graduación. Por tal razón, se le solicita su cooperación al contestar la siguiente entrevista. De antemano se le agradece su amable colaboración.

Dato General:

Cargo: Contador General

Preguntas:

¿Qué estados financieros presentan?

¿Cada cuánto requieren la entrega de la información financiera y otros informes?

¿Cumple el personal con los tiempos establecidos?

¿Quiénes son los usuarios internos y externos de la información financiera contable?

¿Qué régimen contable lleva la empresa?

¿Qué sistema contable predomina en Industrias San Carlos, S.A.?

¿Qué sistema de catálogo de cuenta tiene Industrias San Carlos, S.A.?

¿Cómo está conformado el capital social?

¿Cuántos tipos de inventarios contabilizan en los estados financieros tomando en cuenta la naturaleza de la empresa?

ANEXO N°4

Entrevista



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

Las estudiantes del V año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno Nocturno están realizando el seminario de graduación. Por tal razón, se le solicita su cooperación al contestar la siguiente entrevista. De antemano se le agradece su amable colaboración.

Dato General:

Cargo: Jefe de Planta de Producción

Preguntas:

¿Cuántos tipos de inventarios refleja en sus reportes de producción?

¿Cuáles son los productos que fabrican en Industrias San Carlos, S.A.?

¿Qué sistema de inventario aplica Industrias San Carlos, S.A.?

¿Existe algún procedimiento específico para el manejo de inventario en producción?

¿Cuál?

¿Tienen establecidas las etapas del proceso de producción?

¿Qué tipo de maquinaria utilizan en la empresa tanto en el área de producción como en el área administrativa?

¿Qué métodos de depreciación aplican en los activos fijos?

¿La empresa tiene algún tipo de seguro en cuanto al manejo o pérdida de maquinarias y equipos?

¿Cuál es el procedimiento cuando Industrias San Carlos, S.A. tiene que cubrir una garantía por desperfecto de fabricación?

¿Tienen establecidos parámetros de control de calidad?

¿Qué elementos son tomados en cuenta para determinar el costo por producto?

¿Cada cuánto le dan mantenimiento a las maquinarias y equipos? ¿Qué parámetro de medición aplican?

¿Cómo canalizan el requerimiento de materiales para producir?

¿Cuáles son los proveedores principales de materia prima?

ANEXO N°5

Cuadro N° 2: Clasificación de las MIPYME

Variables	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Mediana
	Parámetros		
Número Total de Trabajadores	1–5	6–30	31–100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200.0 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales Anuales (Córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: (Ley 645, 2008:19)

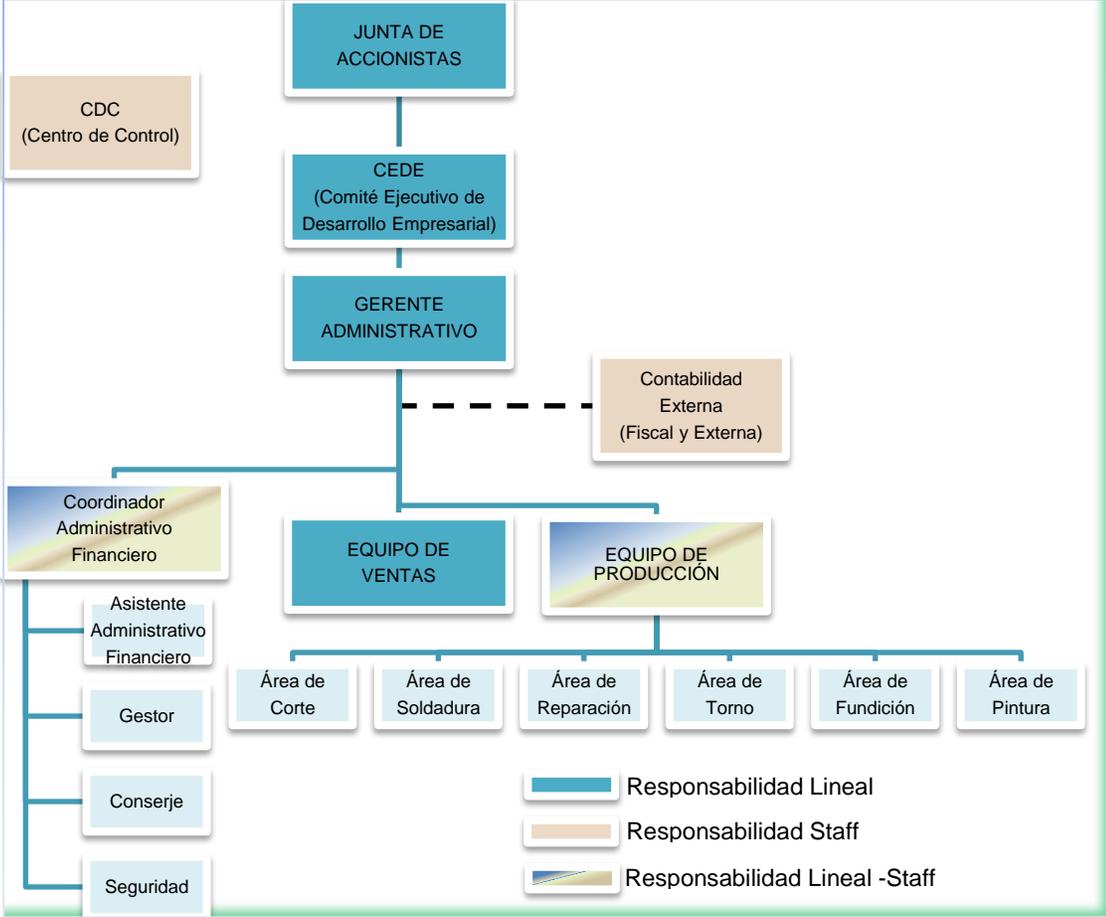
ANEXO N°6

Figura N° 1: Logotipo de la PYME Industrias San Carlos, S.A.



ANEXO N°7

Figura N° 2: Organigrama de Industrias San Carlos, S.A.



Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

ANEXO N°8

Figura N° 3: Establecimiento de la PYME Industrias San Carlos, S.A.

Área de producción



Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

ANEXO N°9

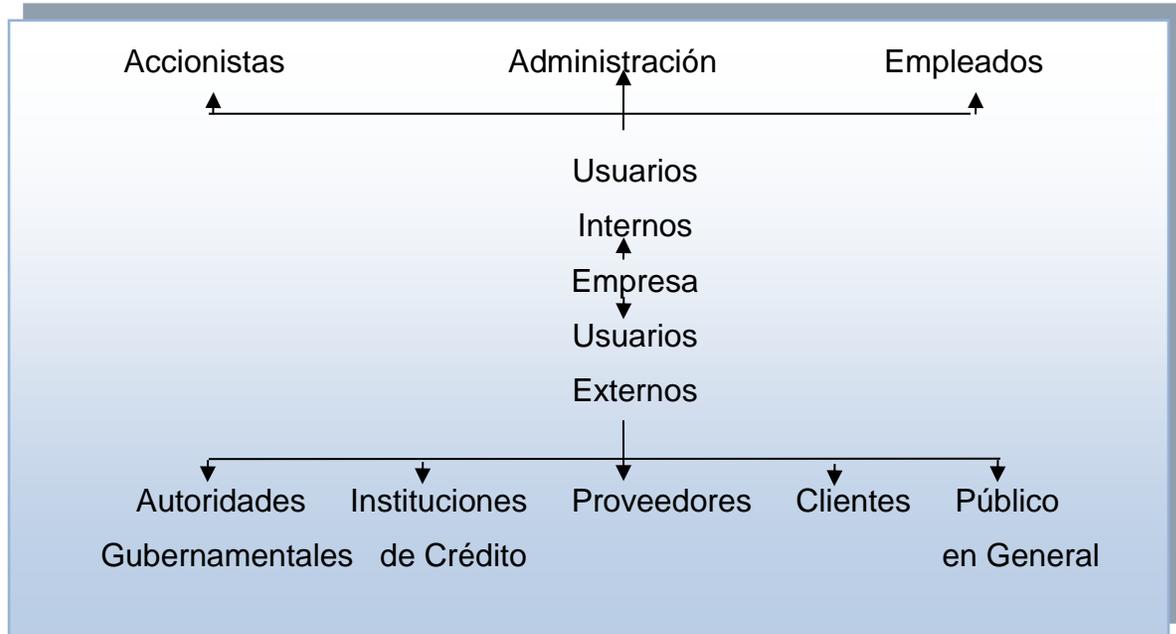
Figura N° 4: Esquema del Proceso de Producción para evaluar la Estructura productiva



Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

ANEXO N°10

Figura N° 5: Usuarios de la Información Financiera



Fuente: (García, 2008:4)

ANEXO N°11

Formato N° 1: Factura



FACTURA

Cisa Agro 2c. Al Oeste, Matagalpa
 Telefax: 2772-7345 / Telef.: 2772-8405 / 2772-2615
 E-mail: ecosistemnic@turbonett.com.ni
 Antigua Guatemala: Telf.: (502) 79346286 / 79346588
 N° Ruc: J0310000017379

CRÉDITO CONTADO

N° 0000

DÍA	MES	AÑO

Sr. (es): _____										
Dirección: _____										
Cant.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	TOTAL							
Fabricantes de Maquinaria Agroindustrial: <table style="display: inline-table; vertical-align: top; margin-left: 20px;"> <tr><td>0 Cascabillos</td></tr> <tr><td>0 Transportadores</td></tr> <tr><td>0 Helicoidales</td></tr> <tr><td>0 Transportadores de Bandas.</td></tr> <tr><td>0 Hornos para Leña.</td></tr> <tr><td>0 Hornos para Diesel.</td></tr> <tr><td>0 Secadores Guardiolas.</td></tr> </table>		0 Cascabillos	0 Transportadores	0 Helicoidales	0 Transportadores de Bandas.	0 Hornos para Leña.	0 Hornos para Diesel.	0 Secadores Guardiolas.		
0 Cascabillos										
0 Transportadores										
0 Helicoidales										
0 Transportadores de Bandas.										
0 Hornos para Leña.										
0 Hornos para Diesel.										
0 Secadores Guardiolas.										
0 Beneficios modulares ecológicos para café.										
0 Despulpadoras con: Pechero Fijo, Pechero Graduable, Pechero de Hule.										
0 Cribas de: Polietileno o metal.										
0 Sifones de Flujo Continuo.										
0 Desmucilaginosos										
0 Trilladores										
		SUB - TOTAL								
		I.V.A. 15%								
		TOTAL C\$								

Imprenta Minerva de ENITEL 1C. al Este Matagalpa, Nic. Tel: 2772-2562. NIT. 4413009530002H. 05 Block 1,001 - 1,250 Orden 3,733.

Autorización: AIMP/15/008/01/2011. Solv. N°:1276000 F.: 01/11/2011

 CLIENTE

 AUTORIZADO

Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

ANEXO 12

Figura N° 6: Beneficio Modular Ecológico BME 6000 II.H.
Inventario de producto terminado



Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

ANEXO N° 13

Cuadro N° 3: Descripción de Productos Principales de Industrias San Carlos, S.A.

Sector Cafetalero		
Items	Descripción	Capacidad
1	Despulpadoras de 3 palacios graduables.	DG-200
2	Despulpadoras de 6 palacios graduables.	DG-500
3	Beneficio Modular Ecológico BCE-1000.	1,000 qq Oro.
4	Beneficio Modular Ecológico BCE-1500.I.3	1,500 qq Oro.
5	Beneficio Modular Ecológico BCE- 1800.I.4	1,800 qq Oro.
6	Beneficio Modular Ecológico BCE- 4000.IV.4	4,000 qq Oro.
7	Beneficio Modular Ecológico BCE- 6000.II.H	6,000 qq Oro.

Fuente: Industrias San Carlos, S. A.

Cuadro N° 4: Descripción de Productos Principales de Industrias San Carlos, S.A.

Sector Ganadero		
Items	Descripción	Capacidad
1	Picadora de Pasto La Martita sin molino martillo	1Tn. Por hora.
2	Picadora de Pasto La Martita con molino martillo	1Tn. Por hora.
3	Picadora de Pasto La Poderosa sin molino martillo	1.5 Tn. Por hora.
4	Picadora de Pasto La Poderosa con molino martillo	1.5 Tn. Por hora.
5	Picadora de Pasto La Pica Todo Sencilla	1Tn. Por hora

Fuente: Industrias San Carlos, S. A

Cuadro N° 5: Descripción de Productos Principales de Industrias San Carlos, S.A.

Otros		
Items	Descripción	Capacidad
1	Molino No 5	-----
2	Desgranadora de Maíz	1 qqpor hora.
3	Tostador de Café	De 25 libras.
4	Tostador de Café	De 100 libras.
5	Trillos de Café	-----

Fuente: Industrias San Carlos, S. A.

ANEXO N° 14

Figura N° 7: Ecuación Básica para el Cálculo de la Depreciación

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual estimado}}{\text{Vida útil esperada}} = \frac{\text{Costo depreciable}}{\text{Vida útil esperada}}$$

Fuente: (Narváez, Narváez, 2007:107)

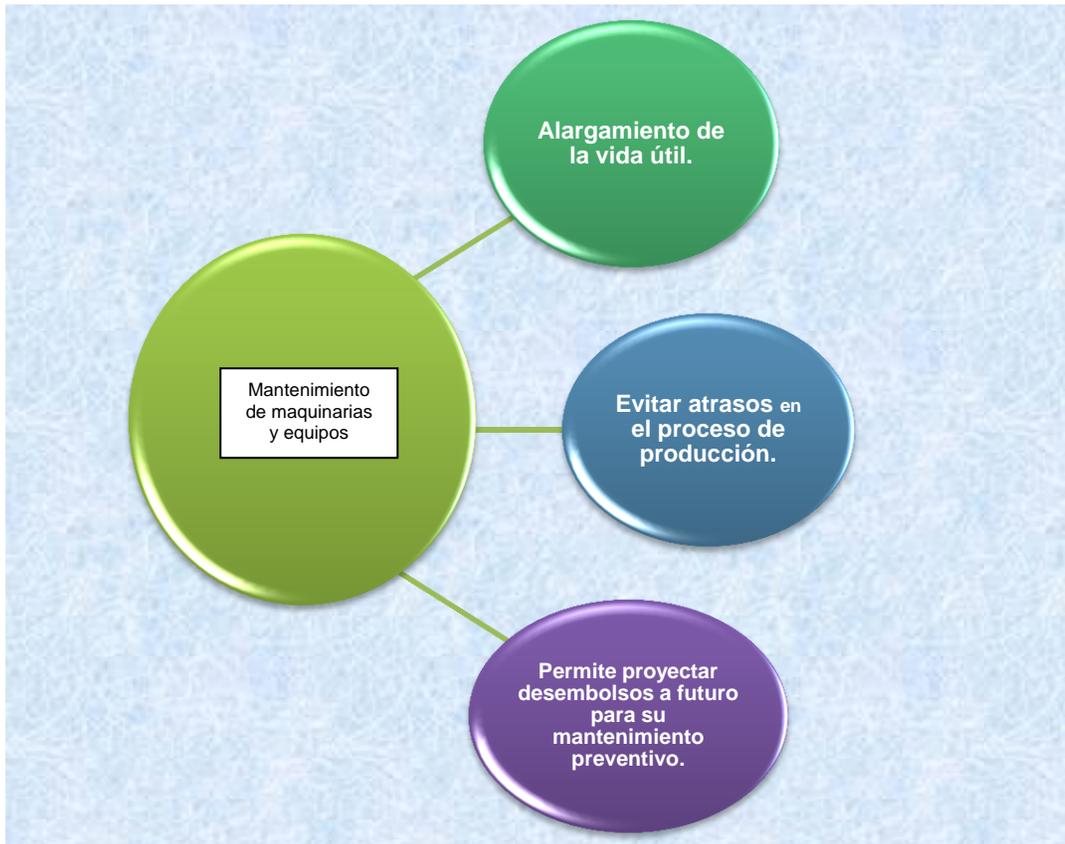
Figura N° 8: Fórmula para la Depreciación en Línea Recta

$$\text{MLR} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil en años}} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil en meses}}$$

Fuente: (Narváez, Narváez, 2007:107)

ANEXO N° 15

Figura N° 9: Ventajas de Mantenimiento de Maquinaria y Equipo



Fuente: Autoría Propia

ANEXO N°16

Cuadro N° 6: Proveedores de Materiales para Producir

Proveedores Nacionales		
Ítems	Descripción	Materia prima
1	AQUATEC, S.A.	Propelas para bombas.
2	Ferretería Jenny	Platinas, tubos.
3	FETESA	Láminas, hierro.
4	Ferretería El Buen Fierro, S.A.	Balineras y chumaceras.

Fuente: Industrias San Carlos, S.A.

Cuadro N° 7: Proveedores de Materiales para Producir

Proveedores Extranjeros		
Ítems	Descripción	Materia prima
1	TROPERCA, S.A.	Camisa de acero inoxidable
2	INISA	Inactivo
3	AQUATEC, S.A.	Bombas sumergibles
4	Fundición, S.A.	Pecheros, bombas centrifuga

Fuente: Industrias San Carlos, S.A.