

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Recinto Universitario Carlos Fonseca Amador
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



**Seminario de Graduación para optar al título de Licenciado(a) en
Contaduría Pública y Finanzas**

Tema:
Contabilidad Financiera

Sub-Tema:
**Contabilización y análisis de pasivos aplicando las normas internacionales
de información financiera para las pyme en Woman`s Secret, S.A. en el
periodo finalizado al 31 de diciembre 2013.**

Autores:
Bra. Helen Lisseth Sánchez Gómez
Bra. Mercedes María Laínez Pozo

Tutor:
Msc. Álvaro Guido Quiroz

Managua-Nicaragua, Junio 2015

Tema:

Contabilidad financiera.

Sub tema:

Contabilización y análisis de los pasivos aplicando la normas internacionales de información financiera para las pyme en "Woman`s Secret, S.A." En el periodo finalizado al 31 de diciembre del año 2013.

i. Dedicatoria

A Dios por derramar bendiciones sobre mí y llenarme de fuerza y sabiduría para vencer todos los obstáculos desde el principio de mi vida.

A mis padres por el esfuerzo, sacrificio y apoyo incondicional que me han brindado en todo momento. A mi esposo por su apoyo constante a lo largo de mi carrera universitaria.

Bra. Helen Lisseth Sánchez Gómez.

i. Dedicatoria

Le dedico este trabajo a Dios todopoderoso, soberano, omnipotente, creador de todas las cosas, porque estuvo conmigo en todo este camino, nunca me ha dejado, ni desamparado, me dio el ánimo cuando me sentía a desmayar, la sabiduría y empeño para concluir mi carrera profesional.

De igual forma, a mis Padres quienes han formado en mí buenos sentimientos, hábitos y valores, los cuales me ha ayudado a salir adelante, buscando siempre el mejor camino.

•No temas, porque yo estoy contigo; no desmayes, porque yo soy tu Dio, que tu esfuerzo; siempre te ayudaré, siempre te sustentaré con la diestra de mi justicia.ö. Isaías 41:10.

Bra. Mercedes Laínez

ii. Agradecimiento

Agradeciendo primeramente a Dios, nuestro padre celestial por haberme concedido fuerza, sabiduría y salud, además por brindarme su protección en todo estos años.

A mis padres los cuales me han apoyado a lo largo de este camino y los que han estado siempre motivándome a seguir adelante y dar lo mejor de mí misma en todos los aspectos de mi vida.

Bra. Helen Lisseth Sánchez Gómez.

ii. Agradecimiento.

Agradezco en gran manera a Dios, por su infinita bondad de brindarme la oportunidad de vivir, por estar a mi lado de forma incondicional en cada paso que doy, por darme las fuerzas para llegar a este punto.

A mis padres porque son el pilar principal de mi vida, todos mis logros se los debo a ellos, gracias por haber fomentado en mí, el deseo de superación y el anhelo de triunfar en la vida, a mis hijos que son mi razón de superación.

A mi maestro Msc. Álvaro Guido, por su gran apoyo y motivación para la elaboración y culminación de este trabajo.

A mi compañera de seminario por su apoyo y a cada una de las personas, que de una u otra manera, me apoyaron a lo largo de este proceso.

Bra. Mercedes Laínez

iii. Valoración del docente

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAS DE CIENCIAS ECONOMICAS

RECINTO UNIVERSITARIO RUBEN DARIO

DEPARTAMENTO DE CONTABURÍA PÚBLICA Y FINANZA

RUCFA



“HACIA LA ACREDITACION UNIVERSITARIA”

Managua, Nicaragua, 09 de Abril 2015

Msc. Álvaro José Guido Quiroz.

Director de Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Su Despacho.

Estimado Maestro Guido:

Remito a usted los ejemplares del Informe Final de Seminario de Graduación titulado con el tema: Contabilidad Financiera y el Sub Tema: Contabilización y Análisis de Pasivos Conforme a las Normas Internacional de la Información Financiera, Caso Tienda Womanø Secret, **presentado por los Bachilleres: Helen Lisseth Sánchez Gómez Carnet No. 09-20718-5 y Mercedes María Laínez pozo Carnet No. 09-21051-8, para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública y Finanzas.**

Este Informe Final reúne todos los requisitos metodológicos para el Informe de Seminario de Graduación que especifica la Normativa para la modalidades de Graduación como formas de Culminación de estudios, Plan 2009, de la Unan- Managua

Solicito a usted fijar fecha de defensa según lo establecido para tales efectos

Sin más que agregar al respecto, deseándole éxito en sus funciones, aprovecho la ocasión para reiterar mis muestras de consideración y aprecio

Lic. Álvaro José Guido Quiroz
Tutor Seminario de Graduación II Semestre 2014

iv. Resumen

Para la presentación de este trabajo investigativo cuyo tema general es la contabilidad financiera la cual tiene por objetivo general desarrollar la aplicación de las normas internacionales de información financiera para las PYME utilizada en la contabilización y análisis de pasivos en la empresa Woman's Secret, S.A. en el periodo finalizado al 31 de diciembre 2013, se utilizo la metodología investigativa de estudio de caso, obteniendo información de diferente fuentes, como libros y la publicación emitida por IASCF de las normas internacionales de información financiera para las PYME. Esto favoreció a la formulación de conclusiones las cuales pretenden ayudar a Woman's Secret, S.A. Para la toma de decisiones.

Como resultado de esta investigación se desarrollo las generalidades y conceptos de la contabilidad financiera llegando a la conclusión que es la disciplina mediante la cual se clasifican, registran y presentan las operaciones cuantificables en dinero de toda entidad. La función principal de esta es llevar en formar histórica la vida económica de las empresas de manera que esta información sea comparable.

También se logro estudiar el concepto de las normas internacionales de información financiera, logrando entender que son los Estándares Internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable de la forma como es aceptable en el mundo de ahí la importancia de que las empresas puedan adoptarlas para un mejor desempeño financiero. Y generalidades y registro de los pasivos, los cuales según las normas internacionales de información financiera son obligaciones presentes que surgieron a raíz de sucesos pasados, por lo cual la entidad tendrá que desprenderse de recursos económicos.

A través de esta investigación se logro concluir que es importante que las cuentas de pasivos estén contabilizadas bajo las normas internacionales de información financiera para las PYME, ya que esto permitirá que la información sea comparable a como es contabilizado en el mundo y esta información aumentara la confianza en sus usuarios.

Contenido

i.	Dedicatoria.....	i
ii.	Agradecimiento.....	ii
iii.	Valoración del docente.....	iii
iv.	Resumen.....	iv
I.	Introducción.....	1
II.	Justificación.....	2
III.	Objetivos	3
	3.1. Objetivo general.....	3
	3.2. Objetivos específicos	3
IV.	Desarrollo del tema.....	4
	4.1. Generalidades de la contabilidad financiera	4
	4.1.1. Introducción.	4
	4.1.2. Definición de contabilidad y contabilidad financiera.....	4
	4.1.3. Naturaleza de la contabilidad.....	5
	4.1.4. Objetivo de la contabilidad.....	5
	4.1.5. Importancia de la contabilidad.	6
	4.1.6. El ciclo contable.	6
	4.1.7. Estados financieros.....	7
	4.1.8. Usuarios de la información contable.	13
	4.2. Generalidades de los pasivos.....	14
	4.2.1. Introducción.	14
	4.2.2. Definición.	14
	4.2.3. Origen del pasivo.....	16
	4.2.4. Características.....	17
	4.2.5. Clases de pasivos basados en el hecho económico que lo origina.	17

4.2.6.	Clasificación de los pasivos según el nivel de petición de pago.....	18
4.2.7.	Importancia de los pasivos.....	19
4.2.8.	Naturaleza de los pasivos.....	20
4.2.9.	Garantía de pagos en pasivos.....	20
4.2.10.	Conceptos de omisión, sobreestimación, compensación y confusión de pasivos.....	20
4.2.11.	Pasivos diferidos.....	21
4.2.12.	Pasivos estimados.....	22
4.2.13.	Algunas cuentas de pasivos.....	22
4.2.14.	Análisis y presentación pasivos.....	25
4.3.	Antecedentes de las normas internacionales de información financiera.	26
4.3.1.	Historia.....	26
4.3.2.	Marco legal.....	29
4.3.3.	Marco contable en Nicaragua.....	29
4.4.	Normas internacionales de información financiera para las pyme aplicada a las cuentas de pasivos.....	30
4.4.1.	Introducción.....	30
4.4.2.	Sección 11 instrumentos financieros básicos.....	30
4.4.3.	Sección 12 otros temas relacionados con instrumentos financieros básicos.	30
4.4.4.	Sección 21 provisiones y contingencias.....	31
4.4.5.	Sección 22 pasivos y patrimonio.....	31
4.4.6.	Sección 28 beneficios a empleados.....	31
4.4.7.	Sección 29 impuesto a las ganancias.....	32
4.4.8.	Importancia de las normas internacionales de información financiera para las pyme.....	32
4.5.	Procedimiento y registro de los pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las pyme.....	35
4.5.1.	Reconocimiento inicial de pasivos financieros.....	35
4.5.2.	Medición inicial de pasivos financieros.....	36

4.5.3. Medición posterior de pasivos financieros.....	38
4.5.5. Información a revelar sobre las políticas contables de cuentas de pasivos financieros.	41
4.5.6. Reconocimiento de pasivos en los estados financieros.....	42
4.5.7. Información de pasivos financieros a revelar en el estado de situación financiera.....	44
4.5.8. Pasivos que se presentaran en el estado de situación financiera.....	44
4.5.9. Distinción entre partidas corrientes y no corrientes en el estado de situación financiera.	45
4.5.10. Información de pasivos a en el estado de situación financiera o en las notas.	45
4.5.11. Incumplimientos y otras infracciones de préstamos por pagar.	45
4.5.12. Clasificación de un instrumento como pasivo.....	46
4.5.13. Implicaciones al momento de cancelación de pasivos.....	48
4.5.14. Contabilización de obligaciones financieras.	51
4.5.15. Contabilización proveedores comerciales.	56
4.5.16. Contabilización de bonos por pagar, instrumento financiero compuesto.	56
4.5.17. Contabilización arrendamientos financieros.....	59
4.5.18. Obligaciones laborales.....	62
4.5.19. Contabilización pasivos contingentes y provisiones.....	64
4.5.20. Contabilización impuesto a las ganancias.....	67
4.5.21. Diferencias identificadas entre los PCGA de Nicaragua y las NIIF para las PYMES.....	68
V. Caso práctico	69
5.1. Antecedentes de la empresa.	69
5.2. Misión.....	70
5.3. Visión.....	70
5.4. Valores y principios.....	70

5.5. Objeto social.....	71
5.6. Justificación.....	71
5.7. Objetivos del caso practico.....	72
5.8. Desarrollo del caso práctico.	73
5.9. Conclusiones del caso practico.....	187
VI. Conclusiones.....	188
VII. Bibliografía.....	190



I. Introducción

En este trabajo investigativo cuyo tema general es contabilidad financiera y subtema contabilización y análisis de pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las PYME, se desarrollan las generalidades de la contabilidad financiera y pasivos, conceptos, clasificación e importancia.

Se dará a conocer los antecedentes e historia de las normas internacionales de información financiera para las pyme, también se indicará las secciones que abordan el análisis y contabilización de las cuentas de pasivos aplicando la norma internacional de información financiera para pyme que aplica para tal efecto.

También se desarrollará un caso práctico aplicado a la empresa *Woman's Secret, S.A.* en el cual se plantea la correcta contabilización y análisis de las cuentas de pasivos tomando como referencia lo establecido en la norma internacional de información financiera para pyme que aplica para estos casos.

La contabilidad financiera es el lenguaje de los negocios y el soporte en la toma de decisiones en toda empresa. Permite conocer la realidad económica financiera de la empresa en tiempo pasado y presente, aun el futuro de la entidad lo que viene a complementar en la toma de decisiones o proponer objetivos y metas. Por todo esto se puede decir que la contabilidad financiera enseña a analizar, registrar y procesar las operaciones contables que se realizan en una empresa.

Los pasivos son las fuentes de financiamiento para las empresas o proyectos de inversión, esto generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso de ese capital. Estos son muy importantes al analizarse ellos pueden decir mucho acerca de la situación en que se encuentra la empresa. Según la proporción de pasivos que se manifiesta en función de los activos, la situación financiera de la empresa puede ser promisorio o complicado.



II. Justificación

En Nicaragua muchas empresas han experimentado cambios en los últimos años. Uno de esos cambios es la estandarización de la contabilidad siguiendo las normas internacionales de información financiera para pyme. Por esta razón se ha elaborado este trabajo de seminario de graduación con énfasis investigativo, el cual tiene como propósito desarrollar por medio de ejemplos y un caso aplicado a la empresa *“Woman`s Secret, S.A.”* la correcta contabilización de las cuentas de pasivos establecidos en las secciones 11, 12, 21, 22, 28, 29 de las normas internacionales de información financiera para pyme.

Con esta investigación los estudiantes y profesionales podrán reconocer que los pasivos son importantes en *“Woman`s Secret, S.A.”* y en todas las empresas ya que estos representan un financiamiento a corto o largo plazo, siendo estos deudas y obligaciones pero que a la vez estos generaron un beneficio a la empresa.

Este trabajo investigativo es significativo, debido a que sirve de apoyo a todas las personas interesadas en el tema, ya que se demuestra la importancia de la aplicación de las normas internacionales de información financiera para las pyme a las cuentas de pasivos en *“Woman`s Secret, S.A.”* lo cual ayudara a contar con información financiera de mayor calidad y confianzas en todas las empresas.

Con este trabajo investigativo se pretende que sirva de guía para los estudiantes, así como a todas aquellas personas interesadas en ampliar sus conocimientos con relación a las normas internacionales de información financiera y sus aplicaciones a las cuentas de pasivos.



III. Objetivos

3.1. Objetivo general

Desarrollar la aplicación de las normas internacionales de información financiera para las PYME utilizada en la contabilización y análisis de los pasivos en la empresa Woman`s Secret, en el periodo finalizado al 31 de diciembre 2013.

3.2. Objetivos específicos

1. Detallar las generalidades de la contabilidad financiera y pasivos, concepto, clasificación e importancia.
2. Conocer la historia y antecedentes en la adopción de las normas internacionales de información financiera para las pyme.
3. Indicar las secciones de las normas internacionales de información financiera para las pyme aplicada a la contabilización y presentación de pasivos.
4. Explicar el registro y procedimiento de aplicación a los pasivos según la norma internacional de información financiera para las pyme a la empresa òWoman`s Secret.ö Y la diferencia que existe entre la contabilización de pasivos aplicando las NIIF y los PCGA.
5. Desarrollar un caso práctico aplicando la norma internacional de información financiera para las pyme vigente de la contabilización y análisis de los pasivos en la empresa òWoman`s Secret.ö En el periodo finalizado al 31 de diciembre 2013.



IV. Desarrollo del tema

4.1. Generalidades de la contabilidad financiera

4.1.1. Introducción.

La contabilidad es una herramienta imprescindible para obtener una aproximación de la situación financiera y patrimonial de la empresa. De tal manera que se constituye como un eje para llevar a cabo diversos procedimientos que conducirán a la obtención del máximo rendimiento económico que implica el constituir una empresa determinada.

La contabilidad además mide los hechos económicos de una empresa, muestra la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados obtenidos.

El objeto de la contabilidad es suministrar información a los distintos agentes económicos para ayudarles al análisis de los estados financieros y luego llegar a tomar decisiones.

4.1.2. Definición de contabilidad y contabilidad financiera.

Una de las definiciones clásicas fue promulgada en 1940, por el comité de terminología del American Institute of Certified Public Accountant (AICPA) Instituto de Contadores Públicos de Estados Unidos de América, según la cual contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de una manera significativa y en términos monetarios las operaciones y los hechos (transacciones y eventos) que son cuando menos en parte de carácter financiero, así como de interpretar sus resultados.



La Real Academia española define la contabilidad como "Aptitud de las cosas para para poder reducir las a cuenta o cálculo. Sistema adoptado para llevar la cuenta y razón en las oficinas públicas y particulares.

Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

La contabilidad financiera es la técnica mediante la cual se recolectan, se clasifican, se registran, se suman y se informa de las operaciones cuantificables en dinero, realizadas por una entidad económica. Es el arte de usar ciertos principios al registrar, clasificar y sumarizar en términos monetarios datos financieros y económicos, para informar en forma oportuna y fehaciente de las operaciones de la vida de una empresa. (Alcarria Jamine, contabilidad financiera).

La función principal de la contabilidad financiera es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa, los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien al presente u al futuro.

4.1.3. Naturaleza de la contabilidad.

La contabilidad analiza y resume la información económica para que los usuarios puedan emplearla. Se presenta en informes llamados estados financieros. Para preparar estos, los contadores analizan, registran, cuantifican, acumulan, sintetizan, clasifican, informan e interpretan los hechos económicos y sus efectos financieros en la empresa.

4.1.4. Objetivo de la contabilidad.



El objetivo fundamental de la contabilidad es suministrar información financiera para la toma de decisiones. También el objetivo es ofrecer una imagen fiel del patrimonio de la empresa para que se puedan tomar decisiones a partir de ella.

4.1.5. Importancia de la contabilidad.

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

4.1.6. El ciclo contable.

La contabilidad está constituida por una serie de etapas que se efectúan repetitivamente con objeto de transformar información acerca de las transacciones u operaciones de una entidad en Estados financieros para distintos usuarios, las cuales conocemos como ciclo contable.

Es importante destacar que el ciclo contable se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales.

Además de registrar las transacciones explícitas conforme van ocurriendo, el ciclo contable incluye los ajustes para las transacciones implícitas. Es importante reconocer cómo los ajustes para las transacciones implícitas en el período anterior pueden afectar la contabilidad adecuadamente en el período actual para las transacciones explícitas relativas. Por ejemplo, si se han acumulado salarios al final del período anterior, la primera nómina del período actual eliminará esa cuenta por pagar. El pasar a un nuevo período contable se facilita cerrando los libros, que es un procedimiento de oficina que



transfiere los saldos de ingresos y gastos a la utilidad acumulada, y prepara los libros para el comienzo de un nuevo ciclo contable.

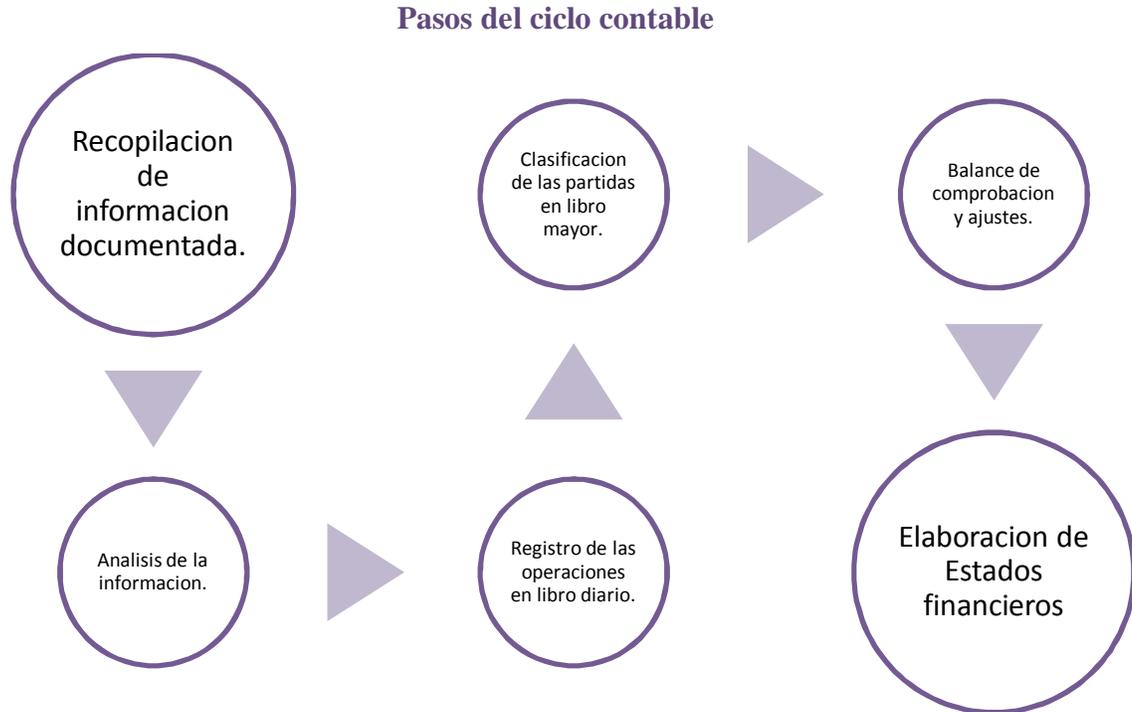


Figura No 1. Pasos del ciclo contable. Fuente propia.

4.1.7. Estados financieros.

Estado de situación financiera.

El estado de situación financiera según las normas internacionales de información financiera es la relación entre los activos, pasivos y patrimonios de una entidad en una fecha concreta. Refleja la situación financiera de un ente económico y permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

Sus características son:



- **Comprensivos:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- **Consistencia:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- **Relevancia:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- **Confiabilidad:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera.

El estado de situación financiera está estructurado por:

- Activos.
- Pasivos.
- Patrimonio.

Estado de resultados.

Según las normas internacionales de información financiera podemos decir que es un estado que muestra los ingresos, costos y gastos de una empresa, durante un determinado periodo. En su formulación se debe observar lo siguiente:

- Debe incluirse todas las partidas que representen ingresos o ganancias y gastos o pérdidas originados durante el periodo.
- Solo debe incluirse las partidas que afecten la determinación de los resultados netos.



- Para la preparación del estado de ganancias y pérdidas se debe tener en cuenta lo dispuesto en el Capítulo II de la sección Primera del Manual, en lo que sea aplicable.

El estado de resultados está estructurado por:

- Ingresos o ventas.
- (-) Costo de ventas.
- (-) Gastos operacionales.
- Utilidad/perdida.
- Impuesto sobre renta.
- Utilidad/pérdida neta.

Estado de cambios en el patrimonio.

Según las normas internacionales de información financiera podemos decir que es el estado financiero que muestra las variaciones en el capital contable de una entidad lucrativa en un periodo contable como resultado de sus operaciones y de las decisiones de sus propietarios.

El estado de variaciones en el capital contable muestra los cambios en la inversión de los dueños o accionistas durante un periodo.

Información a presentar: Dichas variaciones o cambios pueden ser sobre el capital o patrimonio contribuido (aportado o capitalizado), el resultado integral del periodo (ganancia o pérdida), reconocimiento de los cambios contables y corrección de errores y otras partidas que afecten el capital contable o patrimonio, como el decreto de dividendos, reembolso de capital, capitalizaciones de partidas aportadas (aportaciones para futuros aumentos de capital), cambios en participaciones en la propiedad de subsidiarias, etc.



Presentación: Se tiene que realizar una conciliación entre el saldo inicial y final informando los movimientos que tuvieron las diferentes cuentas que integran el capital contable o patrimonio contribuido.

El estado de variaciones en el capital contable incluirá la totalidad de los conceptos que integran el capital contable; la valuación de los mismos se efectuará de conformidad con los criterios correspondientes. Dichos conceptos se enuncian a continuación:

- Capital social;
- Prima en venta de acciones (únicamente en Sociedades Financieras Populares);
- Reserva especial aportada por la institución fundadora (únicamente en Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo);
- Donaciones;
- Fondo de reserva;
- Fondo de obra social;
- Fondo de educación cooperativa (únicamente en Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo);
- Resultado de ejercicios anteriores;
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta;
- Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable;
- Resultado por tenencia de activos no monetarios: Por valuación de activo fijo, y Por valuación de inversiones permanentes en acciones.
- Ajustes por obligaciones laborales al retiro.
- Resultado neto.

Estado de flujo de efectivo.



Es un estado contable básico que informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado según las normas internacionales de información financiera.

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez.

Existen dos métodos para exponer este estado. El método directo y el indirecto.

El directo expone las principales clases de entrada y salida bruta en efectivo (Flujos de efectivo de Operación, Inversión y Financiamiento). El método indirecto, el cual parte del resultado del ejercicio y a través de ciertos procedimientos se convierte el resultado devengado en resultado percibido.

El resultado que se obtiene puede ser positivo o negativo. La importancia de este estado es que nos muestra si la empresa genera o consume fondos en su actividad productiva. Finalmente el estado muestra la cifra de fondos generados o consumidos por la financiación en las cuales se informa sobre el importe de fondos recibidos de prestadores de capital externo o los mismos accionistas y los montos devueltos por vía de reducción de pasivos o dividendos.

Tabla No 1

Estructura del flujo de efectivo

Actividades de operación: hacen referencia básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa, esto es a la producción o comercialización de sus bienes, o la prestación de servicios.



<p>(+/-) <i>Actividades de inversión:</i> hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos, en compra de inversiones en otras empresas, títulos valores, etc.</p>
<p>(=) <i>Efectivo excedente por aplicar o, a obtener en actividades de financiamiento</i></p>
<p>(+/-) <i>Actividades de financiamiento:</i> hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros [pasivos] o de sus socios [patrimonio].</p>
<p>(=) <i>Incremento o disminución neto de efectivo</i></p>
<p>(+/-) <i>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación.</i></p>
<p>(+/-) <i>Efectivo al principio del periodo.</i></p>
<p>(=) <i>Efectivo al final del periodo.</i></p>

Fuente, Niif para las pymes.

Las notas a los estados financieros.

Son explicaciones que amplían el origen o significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad.

Las notas a los estados financieros representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva. Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normatividad vigente no



lo son, más bien forman parte integral de ellos como parte del análisis, siendo obligatoria su presentación.

En términos generales, las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y dan a conocer datos y cifras sobre la repercusión de ciertas reglas particulares, políticas y procedimientos contables y de aquellos cambios en los mismos de un período a otro. Debido a lo anterior, las notas explicativas a que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros. (Javier Alonso Carvalho, ECOE, 2008.)

Las notas a los Estados Financieros bajo NIIF tienen la siguiente estructura:

- Información acerca de las bases para la preparación de los Estados Financieros.
- Información con relación a las políticas contables significativas utilizadas por la entidad (resumen)
- Una declaración de cumplimiento con las normas internacionales de información financiera (NIIF)
- Pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos.
- Revelación de información no financiera, como los objetivos y políticas de gestión de riesgo financiero.
- Información relevante para comprender la información financiera presentada

4.1.8. Usuarios de la información contable.

La información contable es utilizada por distintas personas que podemos clasificar en 2 grupos:

- Usuarios Internos (Relación Directa)
- Usuarios Externos (Relación Indirecta)



Los usuarios internos son aquellos que tienen o se proponen un interés económico directo en las empresas como propietarios, administradores, acreedores, proveedores, etc.

Los usuarios externos derivan su atención, dado que su función es asistir o proteger a aquellos que pretenden lograr un interés directo en la empresa. Ellos son analistas y consejeros, abogados.

4.2. Generalidades de los pasivos

4.2.1. Introducción.

Los pasivos son la fuente de financiamiento para las empresas o proyectos de inversión los cuales generan un costo de oportunidad o tasa de interés por el uso del capital. Sin financiamiento difícilmente se pueden desarrollar grandes proyectos.

Los pasivos comprenden las obligaciones financieras, los proveedores, las cuentas por pagar, los impuestos, gravámenes y tasas, obligaciones laborales, pasivos estimados y pasivos diferidos.

El pasivo está relacionado con las oportunidades con que cuentan las entidades en el mercado financiero o de valores, necesarios para llevar a cabo proyectos de inversión o sencillamente un método de financiación para la entidad.

4.2.2. Definición.

La definición según las normas internacionales de información financiera es que son una obligación presente de la empresa debido a eventos anteriores, y para la cancelación de estos la empresa deberá desprenderse de recursos de la entidad que conlleven a beneficios económicos. Es decir, se requiere que sea:



- Obligación presente
- Sucesos pasados
- Cancelada con recursos

También son pasivos aquellas deudas de la empresa, claramente identificadas en su naturaleza, pero que estén indeterminadas en cuanto a su importe o fecha de cancelación siempre que sea probable que a su vencimiento deban entregarse activos.

Los proyectos y las empresas en marcha se pueden financiar con varias oportunidades que ofrece el mercado financiero, como también con los aportes de los asociados, les menciono algunos casos:

- Préstamos bancarios.
- Préstamos hipotecarios.
- Leasing financiero.
- Prestamos del exterior.
- Pasivo laboral.
- Pasivos operativos como los gastos por pagar.
- Pasivo fiscal, como los impuestos contribuciones.

Concluyendo las personas naturales o jurídicas se pueden financiar con cualquiera de las siguientes opciones que ofrece el mercado:

- Obligaciones Financieras- Préstamos Bancarios Ordinarios
- Obligaciones Financieras- Préstamos hipotecarios.
- Obligaciones Financieras -Leasing Financiero
- Obligaciones Financieras -Préstamos del Exterior
- Pasivo Laboral
- Pasivo operativo como proveedores y gastos por pagar
- Pasivo fiscal



4.2.3. Origen del pasivo.

Desde el punto de vista de las operaciones de los negocios, los pasivos se originan básicamente en los términos explícitos de un contrato comercial, los cuales le dan solidez y garantía a las obligaciones que se contraen paralelamente, como generador de otras operaciones, por ejemplo, cuando se:

Crea un activo: a partir del contrato de suministro de mercancías para la venta, materia prima para la producción, con un proveedor; por medio de pagaré, hipotecas por préstamos de instituciones financieras; por aportes en dineros o en especie en la constitución de la sociedad.

Causa un costo o gasto: cuando se contratan los servicios laborales, suministros de papelería, servicios de transporte, de arrendamiento y se aplican como costos o gastos al ejercicio contable, que comprometen la estructura financiera.

Sustituye un pasivo interno por un pasivo externo: esto sucede cuando la junta de socios o asamblea general, toma la decisión de distribuir beneficios en calidad de participaciones o dividendos, y plasma en el acta: la cuantía de dividendo por acción, y aclara qué acciones tienen derecho, y a partir de cuál emisión. La decisión tiene carácter de Ley para las partes, porque se puede reclamar ante la justicia ordinaria el pago de la obligación hasta un año después. Esta decisión afecta el pasivo interno Utilidades del ejercicio y como contrapartida, se crea el pasivo externo Dividendos o participaciones por pagar.

Crear un proyecto: desde el punto de vista de los proyectos de inversión, existen dos posibilidades de financiamiento de los activos, por una parte, se tienen recursos propios suficientes y por otra cuando son limitados se recurre a las instituciones financieras nacionales o extranjeras. En el primero de los casos, los socios o accionistas aportan todos los recursos financieros para su ejecución y puesta en marcha del proyecto.



4.2.4. Características.

En la sección 2 párrafos 2.20 las Normas internacionales de información financiera nos explican que una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una **obligación legal** o una **obligación implícita**.

Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal.

Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- Debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades.
- Y como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades. Los pasivos comprenden obligaciones presentes de operaciones o transacciones pasadas.

4.2.5. Clases de pasivos basados en el hecho económico que lo origina.

Los pasivos pueden ser de varias clases dependiendo el hecho económico que lo origina. Así podrían ser:

- Obligaciones Financieras.
- Cuentas por pagar.
- Impuestos, gravámenes y tasas.
- Obligaciones laborales.



- Pasivos estimados y provisiones.
- Bonos y papeles comerciales.

Las cuentas que comprende esta clase se caracterizan por ser de naturaleza acreedora.

4.2.6. Clasificación de los pasivos según el nivel de petición de pago.

Los pasivos se clasifican según el nivel de petición en el pago a como se detalla a continuación:

Pasivo corriente: De este grupo hacen parte las obligaciones que deben pagarse en menos de un año. Comprende las cuentas como obligaciones financieras (plazo menor a un año), cuentas por pagar a proveedores, costos y gastos por pagar, obligaciones laborales, impuestos, entre otros.

Pasivos No Corrientes: Estos pasivos se caracterizan porque los vencimientos de las obligaciones son superiores a un año. Ejemplo: obligaciones financieras amparadas con pagarés, obligaciones hipotecarias en la compra de bienes, sea un bien inmueble o una maquinaria.



Figura No 2. Fuente wikipedia, clasificacion de pasivos.



Tabla No 2
Clasificación de pasivos

Pasivos	Concepto	Ejemplos de pasivos
Corrientes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Pasivos que se liquidar en el ciclo normal de la explotación. ✓ Obligaciones cuya extensión o vencimiento sea menor a un año. ✓ Pasivos financieros con vencimiento no superior a un año. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Deudas con entidades de crédito: préstamos a corto plazo. ✓ Deudas a corto plazo. ✓ Impuestos a pagar. ✓ Proveedores. ✓ Acreedores diversos.
No corrientes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Deudas u obligaciones con vencimiento superior a un año 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Deudas con entidades financieras: préstamos a largo plazo. ✓ Deudas a largo plazo: otras deudas a largo plazo.

Fuente, Introducción a la contabilidad financiera 7ma Charles T. Horngren, 2002.

4.2.7. Importancia de los pasivos.

Los pasivos son de gran importancia para cualquier empresa ya que es muy difícil que una empresa opere sin pasivos. De alguna forma cuando una empresa no tiene capacidad de financiamiento bancario recurre en primer lugar al crédito que le otorgan los proveedores por las mercancías para su venta. Y si el banco le abre las puertas, accede al crédito bancario. Es importante y necesario reconocer que los pasivos representan deudas y obligaciones que tiene la empresa con terceros, el tener este



conocimiento permite que la empresa pueda ajustarse de tal forma que esos pasivos puedan generar beneficio.

4.2.8. Naturaleza de los pasivos.

Las cuentas de pasivos son de naturaleza acreedora esto significa que la empresa debe a terceros o representa la obligación a pagar. Todas las cuentas de pasivos su saldo final estará ubicado en el crédito. La naturaleza acreedora es si el saldo aumenta por todo registro en el movimiento crédito y disminuye por todo registro en el débito.

Pasivos

Debe	Haber
Se debitan cuando disminuyen o se cancelan	Se acreditan cuando inicia la obligación o aumenta. Su saldo final será un crédito.

Figura No 3. Fuente propia.

4.2.9. Garantía de pagos en pasivos.

Los pasivos que financian las inversiones y las operaciones, requieren de la garantía de pago fundamentada en los activos, porque se presume que se realizarán en efectivo para hacer el pago oportuno de las obligaciones. Las garantías son tres: Legal, General y Personal.

4.2.10. Conceptos de omisión, sobreestimación, compensación y confusión de pasivos.



Omisión de Pasivo. Es la carencia de registro voluntario, involuntario o intencional para no registrar una obligación con fines fraudulentos o para maquillar los estados financieros. (Fierro Ángel María, P10)

Se configura la omisión por la carencia de registro voluntario, involuntario o intencional para cometer fraudes, y que de todos modos inducen al usuario de la información a falsas apreciaciones.

Sobreestimación de Pasivos: Excesos en los registros generados intencionalmente, para aparentar pasivos inexistentes. (Fierro Ángel María, P11)

Compensación de Pasivos: Consiste en cancelar un pasivo con un activo, en otras palabras una obligación contra un derecho por cobrar, o bien porque el activo se haya creado con ese gravamen de garantía, o por razón de su naturaleza contractual. Para que se pueda dar la figura de compensación es necesario que cumpla los procedimientos de la naturaleza de la operación. (Fierro Ángel María, P12)

Confusión de Pasivos: Nadie puede ser deudor y acreedor de sí mismo. Las confusiones contables consisten en la cancelación del pasivo con el correspondiente activo del mismo cliente. Cuando concurren en una misma persona las calidades de acreedor y deudor, se verifica de derecho una confusión que extingue la deuda y produce iguales efectos que el pago. (Fierro Ángel María, P12)

4.2.11. Pasivos diferidos.

El grupo de pasivos diferidos comprende aquellas obligaciones que tiene la empresa, por efectivos recibidos en forma anticipada, para prestar un servicio o realizar una venta en varios ejercicios en los cuales debe ser aplicado o distribuido.

Los pasivos diferidos contabilizados en el transcurso del ejercicio deben amortizarse cuando se ha entregado el producto o prestado el servicio.



4.2.12. Pasivos estimados.

Comprende los valores provisionados por el ente económico por concepto de obligaciones para costos y gastos tales como, intereses, comisiones, honorarios, servicios, así como para atender acreencias laborales no consolidadas determinadas en virtud de la relación con sus trabajadores; igualmente para multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas, imprevistos, reparaciones y mantenimiento. Los pasivos se fundamentan en aspectos legales de carácter laboral, fiscal, contable y otras garantías sobre los contratos:

4.2.13. Algunas cuentas de pasivos.

Acreedores comerciales; Está cuenta representa las deudas y compromisos adquiridos por la compañía con los proveedores tanto locales como del exterior, así mismo los documentos por pagar como letras de cambio, pagarés o afines y que hayan sido firmados con cargo a la compañía para ser cancelados en un corto plazo.

Acreedores comerciales

Se Debita	Se Acredita:
Se debitan con el pago o cancelación de estas cuentas.	Con el valor de las compras a crédito de materiales o inventarios.
	Saldo: Acreedor

Figura No 4. Fuente propia.



Debito fiscal IVA; Representa los pagos en concepto de impuesto al valor agregado (IVA) que la compañía retiene al momento de realizar las ventas y que posteriormente debe enterar a las autoridades fiscales respectivas.

Pasivos por impuestos corrientes, Debito fiscal IVA

Se Debita	Se Acredita:
Con el traslado del crédito fiscal y con el pago del impuesto correspondiente.	Con el monto en concepto de impuesto por transferencia de bienes o prestación de servicios prestados por la empresa.
	Saldo: Acreedor

Figura No 5. Fuente propia.

Obligaciones a corto plazo por beneficios a empleados; Representa todas las provisiones realizadas por la compañía en concepto de los pagos a corto plazo a realizar a sus empleados tales como: Salarios, comisiones, bonificaciones, vacaciones, aguinaldos, indemnizaciones, viáticos, etc.

Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados

Se Debita	Se Acredita:
Con los pagos realizados o la anulación de las provisiones contabilizadas.	Con el reconocimiento de las provisiones mensuales pendientes de cancelar por beneficios a los empleados de la empresa.
	Saldo: Acreedor

Figura No 6. Fuente propia.



Obligaciones financieras a corto plazo; Bajo esta cuenta se registrarán los recursos crediticios obtenidos por la sociedad, cuyo plazo de liquidación se producirá dentro de un año o dentro del ciclo normal de las operaciones de la compañía, así mismo registrará los sobregiros obtenidos con financiamiento bancario y otros.

Obligaciones financieras a corto plazo

Se Debita	Se Acredita:
Con los pagos realizados o cancelación de dichos préstamos.	Con el valor de los préstamos a corto plazo otorgados a corto plazo por las instituciones que conforman el sistema financiero nacional.
	Con el valor de los sobregiros bancarios por financiamientos de capital de trabajo concedidos a la entidad por las instituciones bancarias nacionales.
	Saldo: Acreedor

Figura No 7. Fuente propia.

Pasivo por impuesto sobre la renta por pagar, En esta cuenta se registran todos aquellos pasivos por impuestos sobre las rentas diferidas, generadas por diferencias temporarias imponibles, que se espera cancelar al fisco en periodos futuros.



Impuesto sobre la renta por pagar

Se Debita	Se Acredita:
Con los ajustes resultantes de los análisis y cálculos efectuados al final de cada ejercicio.	Con el valor de cada una de las diferencias temporarias imponibles, en la medida en que resulte probable que la empresa deberá deshacerse de recursos para hacer frente a estas obligaciones en ejercicios fiscales futuros.
	Con las diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en empresas subsidiarias, sucursales y asociadas, así como con participaciones en negocios conjuntos.
	Saldo: Acreedor

Figura No 8. Fuente propia.

4.2.14. Análisis y presentación pasivos.

Análisis financiero: a partir de los pasivos se pueden obtener varias razones financieras, las cuales determinan en qué situación económica se encuentra la empresa, respecto al capital de trabajo, liquidez, endeudamiento y solidez en el desempeño de la administración de los recursos.

Los pasivos se presentan en la parte superior del estado de situación financiera debidamente actualizado y clasificado en corrientes y no corriente.



4.3. Antecedentes de las normas internacionales de información financiera

4.3.1. Historia.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son unas normas contables adoptadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas se establece la contabilización de la forma como es aceptable en el mundo.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el (IASC) International Accounting Standards Committee, precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF).

Las Normas internacionales de información financiera ya son usadas en muchas partes del mundo, entre los que se incluye la Unión Europea, Hong Kong, Australia Malasia, Pakistán, India, Panamá, Rusia, Sudáfrica, Singapur y Turquía.

Al 28 de marzo de 2008, alrededor de 75 países obligaran el uso de las normas internacionales de información financiera, o parte de ellas. Otros muchos países han decidido adoptar las normas en el futuro, bien mediante su aplicación directa o mediante su adaptación a las legislaciones nacionales de los distintos países.

Desde 2002 se ha producido también un acercamiento entre el IASB y el *Financial Accounting Standards Board*, entidad encargada de la elaboración de las normas contables en Estados Unidos para tratar de armonizar las normas internacionales con las norteamericanas.



En resumen para llegar a la adopción de las normas internacionales de información financiera la IASC que es el comité internacional de estándares ha formulado desde el año 1973 principios contables hasta llegar a la actualidad con las normas internacionales de información financiera. La historia de la adopción de normas internacionales de información financiera en América latina ha sido un proceso caracterizado por múltiples inconvenientes y dificultades, los cuales han dado como resultado el que la normativa internacional de contabilidad aun hoy sea poco conocida y muy poco utilizada por la mayoría de empresas y profesionales de esta zona geográfica.

Línea del tiempo

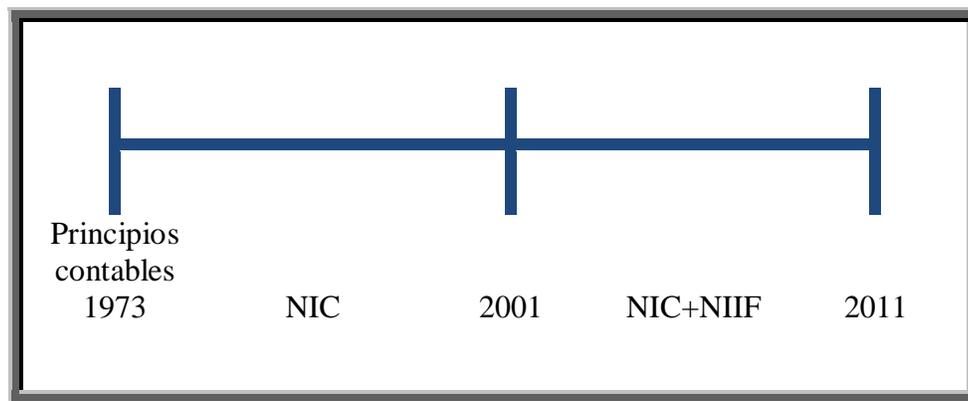


Figura No 9. Fuente wikipedia, antecedentes NIIF.

Las normas internacionales de información financiera se clasifican en dos tipos:

- Normas internacionales de información financiera completas o integrales. (NIIF Full).
- Normas internacionales de información financiera para las pyme. (NIIF Pyme).



Las normas internacionales de información financiera completas (NIIF full), son un conjunto de normas de carácter global, para generar información financiera de calidad, que sea útil para la Toma de Decisiones.

Las normas internacionales de información financiera para pyme (NIIF para pyme) están basadas en los mismos principios de las NIIF completas, representan conjunto de normas contables emitidas por el IASB, aplicables a las Entidades que califiquen como Pequeñas y Medianas Entidades.

Tabla No 3 Interpretaciones efectuadas NIC ó IAS y NIIF ó IFRS		
Fecha	Normas estándares	Interpretaciones
Antes de 2001	(NIC)Normas internacionales de contabilidad, en inglés (IAS) International Accounting standards.	SIC: Standards interpretations comité.
	Organismo Emisor	Organismo Emisor
	IASC: International Accounting Standards Committee. (Comité de normas internacionales de contabilidad.)	SIC: Standing interpretation comité.
Desde 2001	NIIF: normas internacionales de información financiera. En ingles IFRS internacional financial reporting standards.	IFRCs: Internacional financial reporting interpretation commite. Son las interpretaciones actuales de las IFRS.
	Organismo Emisor	Organismo Emisor
	IASB: International accounting standard board, consejo de estandares internacionales de contabilidad.	IFRIC: internacional financial reporting interpretation commite.

Fuente Introducción NIIF, Por: Raúl Menco Vargas



4.3.2. Marco legal.

El marco Legal para la preparación de los estados financieros establece los principios básicos para las Normas Internacionales de Información Financiera. El marco conceptual establece los objetivos de los estados financieros y proporciona información acerca de la posición financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera de la entidad que es útil para que un amplio rango de usuarios pueda tomar decisiones. El marco Legal de la Normas Internacionales de Información Financiera no existe como tal.

4.3.3. Marco contable en Nicaragua.

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) es el órgano rector de la profesión de contabilidad en Nicaragua.

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 Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES para los estados financieros con cierres en fecha posterior al 1 de julio de 2011.

La adopción anticipada es permitida. En la práctica no existe requerimiento legal enforzable que exija el cumplimiento con un marco contable específico. El código de comercio de Nicaragua aprobado el 30 de abril de 1914 no establece requerimiento de emitir estados financieros auditados. Las autoridades fiscales no exigen estados financieros auditados.

Es preciso valorar el esfuerzo del colegio de contadores públicos de Nicaragua en incidir en que las empresas adopten las normas, pero por diferentes inconvenientes no todas las empresas en Nicaragua las han adoptado.



4.4. Normas internacionales de información financiera para las pyme aplicada a las cuentas de pasivos

4.4.1. Introducción.

Las Normas internacionales de información financiera hacen mención a pasivos en varios de sus párrafos tales como 2.21, 2.27, 2.28, entre otros pero el modulo principal que lleva como título Instrumentos Financieros Básicos es la sección 11 y 12. Pero también hay que mencionar la sección 22 Pasivos y Patrimonio, sección 21 provisiones y contingencias, sección 28 beneficios a empleados, 29 impuesto a las ganancias.

4.4.2. Sección 11 instrumentos financieros básicos.

En la sección 11 se desarrolla el tema de instrumentos financieros básicos el cual trata del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros, abordando los activos y pasivos financieros. Esta sección es relevante para todas las entidades. Son ejemplos de instrumentos financieros cuentas bancarias, obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas, cuentas, pagares y préstamos por pagar entre otros.

4.4.3. Sección 12 otros temas relacionados con instrumentos financieros básicos.

En la sección 12 se desarrolla el reconocimiento, medición a otros instrumentos financieros y transacciones más complejas. La sección 12 se aplica a las participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos siempre y cuando no se tenga el control individual. También a instrumentos de patrimonio propio, instrumentos no financieros, entre otros.



4.4.4. Sección 21 provisiones y contingencias.

Esta sección se aplicara a todas las provisiones, pasivos contingentes. Una entidad reconocerá una provisión cuando la entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado, sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para liquidar la obligación y el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

4.4.5. Sección 22 pasivos y patrimonio.

Sección 22. Este módulo se centra en los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio. Facilita el entendimiento de los requerimientos a través de ejemplos y especifica juicios profesionales esenciales que se necesitan para aplicar la sección 22.

En la sección 22.1 establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio.

4.4.6. Sección 28 beneficios a empleados.

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Beneficios a los empleados son los beneficios cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, beneficios post-empleo son los beneficios a los empleados que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

Los beneficios a los empleados también incluyen las transacciones con pagos basados en acciones, por medio de la cual reciben instrumentos de patrimonio (tales



como acciones u opciones sobre acciones), o efectivo u otros activos de la entidad por importes que se basan en el precio de las acciones de la entidad u otros instrumentos de patrimonio de ésta.

4.4.7. Sección 29 impuesto a las ganancias.

Esta sección menciona que una entidad reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores. Si el importe pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, excede el importe por pagar de esos periodos, la entidad reconocerá el exceso como un activo por impuestos corrientes, reconocerá los cambios en un pasivo o activo por impuestos corrientes como gasto por el impuesto en resultados, excepto que el cambio atribuible a una partida de ingresos o gastos reconocida conforme a esta NIIF como otro resultado integral, también deba reconocerse en otro resultado integral.

La entidad determinará la base fiscal de un activo, pasivo u otra partida de acuerdo con la legislación que se haya aprobado o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado.

4.4.8. Importancia de las normas internacionales de información financiera para las pyme.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas (véase la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades).

Las Normas Internacionales de Información Financiera son sumamente importantes, ya que actualmente a nivel internacional se ha impulsado la



homologación de las normas existentes y por esto, más y más países han adoptado la utilización de las mismas.

Es importante seguir los lineamientos establecidos en el registro y presentación para las cuentas de pasivos, ya que esto permitirá la comparación de esta información y pueda ser fiable brindando mayor confianza a sus usuarios.



Fuente: Introducción NIIF, Por: Raúl Menco Vargas



Secciones de NIIF para las PYME que abordan Pasivos

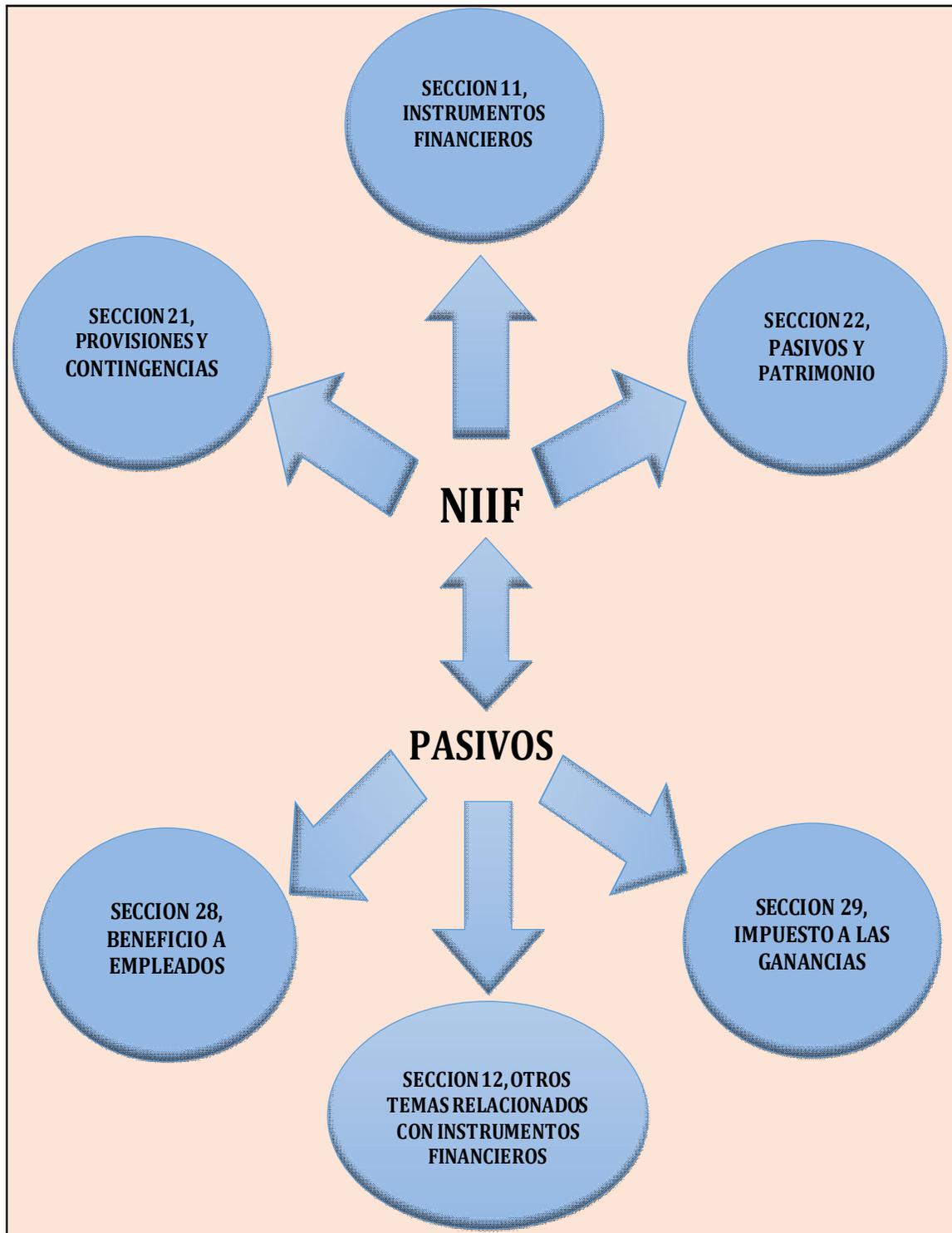


Figura No 11. Fuente : Propia



4.5. Procedimiento y registro de los pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las pyme

4.5.1. Reconocimiento inicial de pasivos financieros.

Una entidad reconocerá un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento. Indicado en el Párrafo 11.12. Esto nos indica que la empresa reconocerá el pasivo financiero desde el momento que adquiere la deuda o la obligación de entregar efectivo u otro activo financiero.

Ejemplo No 1:

El 01 de noviembre 2013 comercial La estrella, S.A. realiza compra de mercancías al crédito a 30 días al proveedor ðXö por C\$ 150,000.00

Solución:

La empresa que en este caso es el comprador adquiere un pasivo financiero (cuentas por pagar), esto viene a ser una obligación contractual de entregar efectivo a su proveedor para poder liquidar el precio de compra por la mercadería.

El asiento en libro diario sería así:

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		130,434.78	
01-01-04	Activo por impuesto corriente		19,565.22	
01-01-04-01	Iva crédito fiscal	19,565.22		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			150,000.00
02-01-01-01	Proveedores	150,000.00		
Sumas iguales			150,000.00	150,000.00

Concepto: Registramos compra de mercaderia al proveedor X, a credito por 30 días.



Ejemplo No 2:

Una empresa recibe una multa por infringir requisitos legales diferentes.
¿Representa un pasivo financiero?

Solución:

Las multas no representan pasivos financieros ya que no implican un carácter contractual, es decir no se originan de contratos. Estas multas surgen como resultados de requerimientos legales impuesto por el gobierno. En este caso sería un gasto no deducible.

4.5.2. Medición inicial de pasivos financieros.

Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, la entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Párrafo 11.13.

A continuación detallamos unos casos.



Cuando una empresa recibe un préstamo bancario, inicialmente se reconoce la cuenta por pagar al importe presente de cuenta por pagar en efectivo al banco, esto incluyen pago de interés y el reembolso al principal.

Ejemplo No 3:

Un banco brinda a una empresa un préstamo por C\$ 100,000.00 bajo términos normales de mercado. Incluido el cobro de interés a una tasa fija de 8% anual.

Solución:

Como el interés se paga a una tasa de mercado para ese tipo de préstamo, la entidad inicialmente registra el préstamo al precio de transacción (C\$ 100,000.00), el asiento en libro diario en el reconocimiento inicial es: La cuenta de préstamos bancarios en este caso representa el pasivo financiero.

<i>No cuenta</i>	<i>Descripción</i>	<i>Parcial</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		100,000.00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional		-	
02-01-06	Obligaciones financieras a corto plazo			100,000.00
<i>Sumas iguales</i>			<i>100,000.00</i>	<i>100,000.00</i>

Concepto: Contabilizamos prestamo bancario adquirido con Banco Lafise Bancentro

La entidad compra bienes a un proveedor al crédito a corto plazo; lo primero es que se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar debido al proveedor, normalmente es el precio total de la factura.



Ejemplo No 4:

Una empresa compra mercancía al proveedor X mediante un crédito de 30 días, C\$ 200,000.00 en concepto de mercadería para la venta.

Solución:

Se reconoce inicialmente la cuenta comercial por pagar por C\$ 200,000.00 es decir el importe no descontado del efectivo por pagar, el asiento en libro diario en el reconocimiento inicial es:

<i>No cuenta</i>	<i>Descripción</i>	<i>Parcial</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>
01-01-03	Inventario		173,913.04	
01-01-04	Activo por impuesto corriente		26,086.96	
01-01-04-01	Iva crédito fiscal	26,086.96		
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			200,000.00
02-01-01-01	Proveedores	200,000.00		
<i>Sumas iguales</i>			<i>200,000.00</i>	<i>200,000.00</i>

Concepto: Contabilizamos compra de inventario para la venta al credito por 30 días.

La cuenta por pagar a proveedores representa el pasivo financiero.

4.5.3. Medición posterior de pasivos financieros.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8, se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los



párrafos 11.15 a 11.20 proporcionan una guía para determinar el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir (por ejemplo, el neto del deterioro de valor véanse los párrafos 11.21 a 11.26) a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.13). Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

- Los compromisos para recibir un préstamo que cumplan las condiciones del 11.8(c) se medirán al costo (que en ocasiones es cero) menos el deterioro del valor.

Para los instrumentos financieros de anteriores, debe evaluarse la incobrabilidad. Los párrafos 11.21 a 11.26 proporcionan una guía.

A continuación detallamos unos Ejemplos:

Ejemplo No 5:

Comercial la estrella compra al proveedor X mediante un crédito de 30 días, C\$ 150,000.00 en concepto de mercadería para la venta el 01 de noviembre 2013. Al final del periodo contable de la entidad (31 de diciembre de 2013), aún no ha realizado el pago a favor del proveedor.

Solución:



El 01 de noviembre de 2013, Comercial la estrella reconoció inicialmente la cuenta por pagar por un valor de C\$ 150,000.00 (véase el ejemplo 1).

La cuenta comercial por pagar es un pasivo corriente y la transacción se realizó bajo términos comerciales normales sin transacciones de financiación ocultas. Por lo tanto, en la medición posterior realizada el 31 de diciembre de 2013, la cuenta comercial por pagar se sigue midiendo al importe no descontado del efectivo que espera pagarse.

4.5.4. Baja en cuentas de pasivos financieros.

Una empresa solo dará de baja en cuentas un pasivo financiero (o una parte de pasivos financieros) cuando se haya extinguido; esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o expirada. Indicado en el párrafo 11.36

Esto significa que el pasivo se extingue cuando la empresa en este caso sea el deudor liquida dicho pasivo pagando al acreedor o proveedor en efectivo o mediante otros activos financieros. También se puede dar de baja a un pasivo cuando existe un proceso legal o judicial y este exime a la empresa de pagar ese pasivo.

Si un prestamista y un prestatario intercambian instrumentos financieros, la empresa contabilizara la transacción como una cancelación de pasivo financiero.

Ejemplo No 6:

Comercial La estrella cancela en efectivo al proveedor una factura por C\$ 150,000.00 en concepto de mercadería para la venta.

Solución:



A como mostraba el ejemplo # 1 inicialmente se reconoció la cuenta comercial por pagar por C\$ 150,000.00. Para dar de baja a este pasivo financiero se cancela totalmente la deuda, el asiento en libro diario para dar de baja al pasivo es:

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		150,000.00	
02-01-01-01	Proveedores	150,000.00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			150,000.00
01-01-01-03	Bancos	150,000.00		
Sumas iguales			150,000.00	150,000.00

Concepto: Se cancela al proveedor X factura 005 por compra de mercaderia al crédito.

4.5.5. Información a revelar sobre las políticas contables de cuentas de pasivos financieros.

De acuerdo con el párrafo 8.5 de las normas internacionales de información financiera, una entidad revelara, en el resumen de las políticas contables significativas, la base o bases de medición utilizados para instrumentos financieros que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Ejemplo No 7:

Política contable significativa



Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar son obligaciones que han surgido tras la adquisición de bienes o la contratación de servicios bajo condiciones normales de crédito a corto plazo. Estas se miden al importe no descontado de efectivo que debe pagarse. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

4.5.6. Reconocimiento de pasivos en los estados financieros.

Una entidad reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- La entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado.
- es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Ejemplo No 8:

La Estrella al 31 de diciembre 2013 tiene C\$ 50,000.00 en cuentas por pagar y estas son obligaciones que han surgido tras la adquisición de bienes para la venta que no han sido cancelados.



Solución:

Como la entidad no ha cancelado esta obligación al final del periodo, entonces esta se tiene que presentar en el estado de situación financiera.

LA ESTRELLA, S.A.	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
AL 31 DE DICIEMBRE 2013	
EXPRESADO EN CORDOBAS	
ACTIVOS	
ACTIVO CORRIENTE	
<i>Efectivo y equivalente de efectivo</i>	588.810,51
<i>Cuentas y documentos por cobrar</i>	550.100,00
<i>Inventarios</i>	999.800,00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTE	2.138.710,51
ACTIVOS NO CORRIENTE	
<i>Terrenos</i>	675.000,00
<i>Mobiliario y equipo de oficina</i>	50.000,00
<i>Depreciación de mobiliario y equipo</i>	(10.000,00)
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE	715.000,00
TOTAL ACTIVOS	2.853.710,51
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
<i>Acreeedores comerciales y otras Cuentas por pagar</i>	50.000,00
<i>Impuestos por pagar</i>	12.500,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	62.500,00
PASIVOS NO CORRIENTES	
<i>Préstamos bancarios por pagar l/p</i>	1.120.220,51
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.120.220,51
TOTAL PASIVO	1.182.720,51
PATRIMONIO	
<i>capital social</i>	900.900,00
<i>Reserva legal</i>	90.090,00
<i>utilidades del periodo</i>	680.000,00
TOTAL PATRIMONIO	1.670.990,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	2.853.710,51



4.5.7. Información de pasivos financieros a revelar en el estado de situación financiera.

Una entidad revelara los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de pasivos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas:

- Pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.
- Pasivos financieros medidos al costo amortizado.
- Compromisos de préstamos medidos al costo menos el deterioro del valor.

Una entidad revelara información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar la significatividad de los instrumentos financieros en su situación financiera.

Para todos los pasivos financieros medidos al valor razonable la entidad informara sobre la base utilizada para determinar el valor razonable. Por ejemplo, si fuera aplicable, una entidad revelará información sobre las hipótesis relacionadas con las tasas de pagos anticipados, las tasas de pérdidas estimadas en los créditos y las tasas de interés o de descuento.

4.5.8. Pasivos que se presentaran en el estado de situación financiera.

- Pasivos financieros, excluyendo las provisiones, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos por impuestos corrientes.
- Pasivos por impuestos diferidos. (Estos siempre se clasificaran como no corriente).



4.5.9. Distinción entre partidas corrientes y no corrientes en el estado de situación financiera.

Una entidad presentara sus pasivos corriente y no corrientes como categorías separadas en el estado de situación financiera de acuerdo con los párrafos 4.5 y 4.8 de las Normas Internacionales de Información Financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

4.5.10. Información de pasivos a en el estado de situación financiera o en las notas.

Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes sub-clasificaciones de las partidas presentadas: Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos).

4.5.11. Incumplimientos y otras infracciones de préstamos por pagar.

Para los préstamos por pagar reconocidos en la fecha sobre la que se informa para los que haya una infracción de los plazos o incumplimiento del principal, intereses, fondos de amortización o cláusulas de reembolso que no se haya corregido en la fecha sobre la que se informa, la entidad revelará lo siguiente:

- Detalles de esa infracción o incumplimiento.
- El importe en libros de los préstamos por pagar relacionados en la fecha sobre la que se informa.
- Si la infracción o incumplimiento ha sido corregido o si se han renegociado las condiciones de los préstamos por pagar antes de la fecha de autorización para emisión de los estados financieros.



Ejemplo No 9:

Extracto de las notas a los estados financieros de la entidad:

Nota 18: El 31 de diciembre de 2012, la entidad A se atrasó en el pago de interés sobre el préstamo de interés fijo de 100.000 unidades monetarias y, por ello, el interés pendiente de 5.000 unidades monetarias se acumula al final del periodo. El interés se pagó en enero de 2013. Aunque la entidad queda sujeta a un cargo por penalización ante cualquier pago atrasado, el banco ha establecido por escrito que, en esta ocasión, no impondrá dicha penalización.

4.5.12. Clasificación de un instrumento como pasivo.

La Sección 22 exige que el emisor de un instrumento financiero lo clasifique, en el momento de su reconocimiento inicial, como un pasivo financiero o como patrimonio, de conformidad con la esencia económica del acuerdo contractual y con las definiciones de pasivo financiero.

Los siguientes son ejemplos de instrumentos que se clasifican como pasivos en lugar de como patrimonio:

- Un instrumento se clasifica como pasivo si la distribución de activos netos en el momento de la liquidación está sujeta a un importe máximo (techo). Por ejemplo, en la liquidación, si los tenedores del instrumento reciben una participación proporcional de los activos netos, pero este importe está limitado a un techo y los activos netos en exceso se distribuyen a una institución benéfica o al gobierno, el instrumento no se clasifica como patrimonio.



- Un instrumento con opción de venta se clasifica como patrimonio si, al ejercer la opción de venta, el tenedor recibe una participación proporcional de los activos netos de la entidad que se mide de acuerdo con esta Normas Internacionales de Información Financiera. Sin embargo, si el tenedor tiene derecho a un importe medido sobre alguna otra base (tal como PCGA locales), el instrumento se clasifica como pasivo.
- Un instrumento se clasificará como un pasivo si obliga a la entidad a realizar pagos al tenedor antes de la liquidación, tales como un dividendo obligatorio.
- Un instrumento con opción de venta clasificado como patrimonio en los estados financieros de la subsidiaria se clasificará como un pasivo en los estados financieros consolidados del grupo.
- Una acción preferente que estipula un rescate obligatorio por el emisor por un importe fijo o determinable en una fecha futura fija o determinable, o que da al tenedor el derecho de requerir al emisor el rescate de instrumento en o después de una fecha en particular por un importe fijo o determinable es un pasivo financiero.

Ejemplo No 10:

Un accionista otorga un préstamo sin interés Comercial La estrella por C\$ 115,000.00. No hay una fecha de vencimiento especificada. No obstante, el accionista puede solicitar el reembolso del préstamo en cualquier momento. El accionista no tiene intención de exigir el reembolso del préstamo.

Solución:

Existe la obligación contractual de entregar efectivo debido a la necesidad de reembolsar el principal. Una obligación contractual que esté condicionada a que la



contraparte ejercite su derecho será un pasivo financiero, porque la entidad no tiene el derecho incondicional de evitar la entrega de efectivo o de otro activo financiero.

El préstamo es un pasivo financiero y se contabilizará de acuerdo con la Sección 11 y 12.

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		115,000.00	
01-01-01-03	Bancos	115,000.00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			115,000.00
02-01-01-02	Partes relacionadas	115,000.00		
Sumas iguales			115,000.00	115,000.00

Concepto: Se contabiliza préstamo concedido a comercial la estrella por el accionista "A"

4.5.13. Implicaciones al momento de cancelación de pasivos.

En la sección 2, párrafo 2.21. La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, transferencias de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra, o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

Ejemplo No 11:

El 05 de diciembre 2013 Comercial Paola compra al proveedor òXö mercadería para la venta por C\$ 500,000.00 más impuesto a un crédito de 60 días.



Solución:

Reconocimiento inicial

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		500,000.00	
01-01-04	Activo por impuestos corrientes		75,000.00	
01-01-04-01	Iva crédito fiscal	75,000.00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			575,000.00
02-01-01-01	Proveedores	575,000.00		
Sumas iguales			575,000.00	575,000.00

Concepto: Registramos compra de mercancía para la venta, crédito 60 días proveedor "X".

Cancelación de pasivo habitualmente en efectivo

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		575,000.00	
02-01-01-01	Proveedores	575,000.00	-	
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			565,000.00
01-01-01-03	Bancos	565,000.00		
02-01-02	Pasivos por impuestos corrientes			10,000.00
02-01-02-01	Retencion 2% sobre compra	10,000.00		
Sumas iguales			575,000.00	575,000.00

Concepto: Se cancela al proveedor X en efectivo, factura pendiente por compra de mercadería.



Cancelación de pasivo con trasferencias de otros activos

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		575,000.00	
02-01-01-01	Proveedores	575,000.00	-	
01-02-01	Propiedad planta y equipo			575,000.00
01-02-01-04	Equipo de transporte	575,000.00		
Sumas iguales			575,000.00	575,000.00

Concepto: Se cancela al proveedor X con camión freightliner, factura pendiente por compra de mercadería.

Cancelación de pasivo convirtiendo la obligación a patrimonio

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		575,000.00	
02-01-01-01	Proveedores	575,000.00	-	
03	Patrimonio			575,000.00
03-01	Capital social	575,000.00		
Sumas iguales			575,000.00	575,000.00

Concepto: Se cancela la cuenta con el proveedor X convirtiendo la obligación a patrimonio, El proveedor X se convierte en socio.



4.5.14. Contabilización de obligaciones financieras.

Según la Normas internacionales de información financiera para las PYMES, un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Obligaciones nacionales: registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico en moneda nacional o extranjera con establecimientos bancarios.

Ejemplo No 12:

El 01 de enero 2012 el banco BDF le concede a Cedeño Comercial un préstamo por C\$ 350,000.00 a un plazo de 3 años con una tasa de interés fija del 12% anual, e incurrió en gastos de transacción por 2% (comisión).

Cuota nivelada

Monto	C\$ 350,000.00
% de comisión	2%
Monto de comisión	C\$ 7,000.00
Monto a financiar	C\$ 357,000.00
Tasa de interés	12%
Plazo en meses	36



Tabla No 4
Amortización del Préstamo

<i>No cuota</i>	Interés	Cuota	Amortización	Principal
<i>0</i>				357,000.00
<i>1</i>	3,689.00	11,886.60	8,197.60	348,802.40
<i>2</i>	3,371.76	11,886.60	8,514.84	340,287.56
<i>3</i>	3,516.30	11,886.60	8,370.30	331,917.26
<i>4</i>	3,319.17	11,886.60	8,567.43	323,349.83
<i>5</i>	3,341.28	11,886.60	8,545.32	314,804.52
<i>6</i>	3,148.05	11,886.60	8,738.55	306,065.96
<i>7</i>	3,162.68	11,886.60	8,723.92	297,342.04
<i>8</i>	3,072.53	11,886.60	8,814.07	288,527.98
<i>9</i>	2,885.28	11,886.60	9,001.32	279,526.66
<i>10</i>	2,888.44	11,886.60	8,998.16	270,528.50
<i>11</i>	2,705.28	11,886.60	9,181.32	261,347.18
<i>12</i>	2,700.59	11,886.60	9,186.01	252,161.17
<i>13</i>	2,605.67	11,886.60	9,280.93	242,880.24
<i>14</i>	2,266.88	11,886.60	9,619.72	233,260.52
<i>15</i>	2,410.36	11,886.60	9,476.24	223,784.28
<i>16</i>	2,237.84	11,886.60	9,648.76	214,135.52
<i>17</i>	2,212.73	11,886.60	9,673.87	204,461.65
<i>18</i>	2,044.62	11,886.60	9,841.98	194,619.67
<i>19</i>				



	2,011.07	11,886.60	9,875.53	184,744.14
20	1,909.02	11,886.60	9,977.58	174,766.56
21	1,747.67	11,886.60	10,138.93	164,627.63
22	1,701.15	11,886.60	10,185.45	154,442.18
23	1,544.42	11,886.60	10,342.18	144,100.00
24	1,489.03	11,886.60	10,397.57	133,702.44
25	1,381.59	11,886.60	10,505.01	123,197.43
26	1,149.84	11,886.60	10,736.76	112,460.67
27	1,162.09	11,886.60	10,724.51	101,736.16
28	1,017.36	11,886.60	10,869.24	90,866.93
29	938.96	11,886.60	10,947.64	79,919.28
30	799.19	11,886.60	11,087.41	68,831.88
31	711.26	11,886.60	11,175.34	57,656.54
32	595.78	11,886.60	11,290.82	46,365.72
33	463.66	11,886.60	11,422.94	34,942.78
34	361.08	11,886.60	11,525.52	23,417.26
35	234.17	11,886.60	11,652.43	11,764.83
36	121.77	11,886.60	11,764.83	- 0.00

Fuente, propia

Solución:

El registro en asiento de diario para reconocer el préstamo bancario es el siguiente,



No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		350,000.00	
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	350,000.00		
06-01-03	Gastos financieros		7,000.00	
06-01-03-01	Honorarios y comisiones bancarias	7,000.00		
02-01-04	Obligaciones financieras a corto plazo			104,838.83
02-01-04-01	Lafise Bancentro	104,838.33		
02-02-01	Obligaciones financieras a largo plazo			252,161.17
02-02-01-01	Lafise Bancentro	252,161.17		
Sumas iguales			357,000.00	357,000.00

Concepto: Registramos préstamo otorgado por banco Lafise Bancentro, pagadero en un plazo de 36 meses.

El registró por intereses correspondiente al primer mes en asiento de libro diario:

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-03	Gastos financieros		3,689.00	
06-01-03-02	Intereses bancarios	3,689.00		
02-01-04	Obligaciones financieras a corto plazo			3,689.00
02-01-04-04	Intereses bancarios por pagar	3,689.00		
Sumas iguales			3,689.00	3,689.00

Concepto: Registramos interés correspondiente al primer mes del préstamo otorgado por banco Bancentro.



Cuando se realiza el pago de la cuota numero1 el asiento en libro diario sería el siguiente;

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-04	Obligaciones financieras a corto plazo		11,886.60	
02-01-04-01	Lafise Bancentro	8,197.60		
06-01-03-02	Intereses bancarios	3,689.00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			11,885.60
01-01-01-03	Banco moneda nacional	11,885.60		
Sumas iguales			11,886.60	11,885.60

Concepto: Se registra pago de la primera cuota correspondiente al préstamo con banco Lafise Bancentro.

Ejemplo No 13:

Una empresa utiliza C\$ 5,000.00 de una facilidad de sobregiro sin interés que posee con un banco nacional para cancelar importe pendiente con un proveedor. El banco no ha especificado que requiera el reembolso en un futuro cercano.

Solución:

La empresa reconoce la obligación financiera por el importe del sobregiro C\$ 5,000.00. No se descuenta a una tasa de mercado ya que se paga cuando así se lo requiere, entonces se contabiliza al importe nominal, el asiento en libro diario sería:



No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		5,000.00	
02-01-01-01	Proveedores	5,000.00		
02-01-04	Obligaciones financieras a corto plazo			5,000.00
01-01-04-03	Sobregiros bancarios	11,885.60		
Sumas iguales			5,000.00	5,000.00

Concepto: CANCELAMOS saldo pendiente con proveedor "X" con sobregiro bancario ofrecido por Bancentro.

4.5.15. Contabilización proveedores comerciales.

Proveedores; Según la Normas internacionales de información financiera para las PYMES, son las obligaciones contraídas por la adquisición de bienes y servicios, tales como materiales, materia prima, suministros para el giro normal del negocio.

Las compras que se realizan a proveedores pueden tener las siguientes características: compra de bienes con descuentos por pronto pago, compra de bienes a corto plazo reconociendo el importe sin descontar, compra de bienes con transacción de financiación conociendo la tasa y compra de bienes con transacción de financiación desconociendo la tasa.

4.5.16. Contabilización de bonos por pagar, instrumento financiero compuesto.

Los bonos son para las empresas una posibilidad de financiación, representa una promesa escrita de un valor y sus intereses correspondiente.



La empresa no podrá emitir bonos con vencimientos menores a un año o mayores a 10 años. Se deben cumplir con requisitos de tipo formal y legal.

Ejemplo No 14:

La sociedad HSG. S.A. para financiarse decide emitir el 01 de noviembre 2011 emite 500 bonos convertibles. Los bonos son emitidos a la par con un valor nominal de C\$ 5,410.00 por título y son por 5 años, sin costos de transacción. El importe total de emisión es de C\$ 2, 705,000.00. El interés es pagadero anualmente al final del periodo, a una tasa de interés anual del 4%. Cada bono es convertible a discreción del emisor en 25 acciones ordinarias en cualquier momento hasta el vencimiento. En el momento de la emisión de los bonos, la tasa de interés de mercado para una deuda similar sin posibilidad de conversión es del 6%.

Solución:

Cuando se emite un instrumento se debe valorar el componente de pasivo y la diferencia entre el importe total de la emisión y el valor razonable del componente de pasivo se asigna al componente de patrimonio.

$$\text{Valor presente del principal al final de 5 años} = \frac{2,705,000.00}{(1.06)^5}$$

$$\text{Valor presente del principal al final de 5 años} = \text{C\$ } 2,021,333.36$$

$$\begin{aligned} \text{Valor presente del interés} &= 2,705,000.00 \times 4\% = 108,200.00 \\ &= \frac{108,200.00 \times [1 - 1/(1.06)^5]}{0.06} \end{aligned}$$

$$\text{Valor presente del interés} = \text{C\$ } 455,777.76$$



Tabla No 5
Datos del Bono

Importe emisión del bono	C\$ 2,705,000.00
Valor del principal al final de 5 años	C\$ 2,021,333.36
Valor presente del interés al final del periodo	455,777.76
Valor presente del pasivo	C\$ 2,477,111.12
Valor residual, que es el componente de patrimonio	227,888.88

Fuente, propia

El asiento en libro diario sería,

Descripción	Parcial	Debito	Crédito
Efectivo y equivalente de efectivo		2.705.000,00	
Descuento del bono		227,888.88	
Pasivo financiero (Bono convertible)			2.705,000.00
Patrimonio			227.888,88
Sumas iguales		2.932,888,88	2.932,888,88
Se contabiliza emisión de bonos convertible.			

Después de la emisión, el emisor amortizará el descuento del bono de acuerdo a la siguiente tabla:



Tabla No 6
Amortización del bono

años	pago por interés	Total de gastos por interés = 6%(e)	Amortización del descuento del bono=b-a	Descuento del bono=d-c	pasivo neto
0				227.888,88	2.477.111,12
1	108.200,00	148.626,67	40.426,67	187.462,21	2.517.537,79
2	108.200,00	151.052,27	42.852,27	144.609,95	2.560.390,05
3	108.200,00	153.623,40	45.423,40	99.186,54	2.605.813,46
4	108.200,00	156.348,81	48.148,81	51.037,73	2.653.962,27
5	108.200,00	159.237,74	51.037,74	- 0,00	2.705.000,00
Totales	541.000,00	768.888,88	227.888,88		

Fuente, propia

4.5.17. Contabilización arrendamientos financieros.

Los pasivos surgidos por arrendamientos financieros, también conocidos como arrendamientos mercantiles contratados por una entidad (Sección 20 Arrendamientos), serán reconocidos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien arrendado, o el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si este fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento.

Ejemplo No 15:

Comercial La Magnifica realiza un contrato de arrendamiento financiero para la adquisición de una máquina para su planta de producción. Los datos son los siguientes:



Costo del activo: 150,000.00

Plazo del leasing: 36 meses

Tasa de interés: 20%

Vida útil: 5 años

Tabla No 7
Amortización del arrendamiento financiero

No cuota	Interés	Cuota	Amortización	Principal
0				150.000,00
1	2.547,95	5.575,00	3.027,05	146.972,95
2	2.335,46	5.575,00	3.239,54	143.733,41
3	2.441,50	5.575,00	3.133,50	140.599,90
4	2.311,23	5.575,00	3.263,77	137.336,14
5	2.332,83	5.575,00	3.242,17	134.093,97
6	2.204,28	5.575,00	3.370,72	130.723,25
7	2.220,50	5.575,00	3.354,50	127.368,76
8	2.163,52	5.575,00	3.411,48	123.957,28
9	2.037,65	5.575,00	3.537,35	120.419,94
10	2.045,49	5.575,00	3.529,51	116.890,43
11	1.921,49	5.575,00	3.653,51	113.236,91
12	1.923,48	5.575,00	3.651,52	109.585,39
13	1.861,45	5.575,00	3.713,55	105.871,84
14	1.624,34	5.575,00	3.950,66	101.921,17
15	1.731,26	5.575,00	3.843,74	98.077,44
16	1.612,23	5.575,00	3.962,77	94.114,67
17	1.598,66	5.575,00	3.976,34	90.138,33
18	1.481,73	5.575,00	4.093,27	86.045,06
19	1.461,59	5.575,00	4.113,41	81.931,64
20	1.391,72	5.575,00	4.183,28	77.748,36
21	1.278,06	5.575,00	4.296,94	73.451,41

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



22	1.247,67	5.575,00	4.327,33	69.124,08
23	1.136,29	5.575,00	4.438,71	64.685,37
24	1.098,77	5.575,00	4.476,23	60.209,13
25	1.022,73	5.575,00	4.552,27	55.656,86
26	853,91	5.575,00	4.721,09	50.935,78
27	865,21	5.575,00	4.709,79	46.225,99
28	759,88	5.575,00	4.815,12	41.410,87
29	703,42	5.575,00	4.871,58	36.539,28
30	600,65	5.575,00	4.974,35	31.564,93
31	536,17	5.575,00	5.038,83	26.526,10
32	450,58	5.575,00	5.124,42	21.401,68
33	351,81	5.575,00	5.223,19	16.178,49
34	274,81	5.575,00	5.300,19	10.878,30
35	178,82	5.575,00	5.396,18	5.482,12
36	92,88	5.575,00	5.482,12	0,00
	50.700,00	200.700,00	150.000,00	

Fuente, Propia.

Solución:

Para contabilizar la entrega del bien que recibe el arrendatario.

No cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-02-01	Propiedad, planta y equipo		150,000.00	
02-01-06	Obligaciones por Arrendamiento financiero a corto plazo			40,414.62
02-02-03	Obligaciones por Arrendamiento financiero a corto plazo			109,585.38
Sumas iguales			150,000.00	150,000.00

Concepto: Se registra entrega de máquina en concepto de arrendamiento.



4.5.18. Obligaciones laborales.

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona al trabajador a cambio de sus servicios (Niif para las pyme párrafo 28.1).

Son cuatro tipos de beneficios a empleados a los que hace referencias las normas internacionales de información financiera para pyme en su sección 28:

- Beneficios a corto plazo a los empleados, son beneficios distintos de los beneficios por terminación cuyo pago será totalmente atendido en el término de doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- Beneficios post-empleo, son los beneficios a los empleados distintos de los beneficios por terminación, que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.
- Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- Beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de: la decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.



El principio general de reconocimiento de los beneficios a empleados bajos normas internacionales de información financiera para Pyme (párrafo 28.3) señala que una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a empleados, a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa:

- Como un pasivo: después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados como una contribución o un fondo de beneficios para los empleados si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, una entidad reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- Como un gasto, a menos que otra sección norma requiera que el costo se reconozca como parte de costo de un activo, tal como inventarios, propiedad, planta y equipo.

Los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

- Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social.
- Ausencias remuneradas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad), cuando se espere que tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios relacionados;

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones o los costos correspondientes y, por tanto, no existe posibilidad alguna



de ganancias o pérdidas actuariales. Además, las obligaciones por beneficios a corto plazo a los empleados se miden sin descontar los importes resultantes (véase párrafo 28.5).

4.5.19. Contabilización pasivos contingentes y provisiones.

Un pasivo contingente es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia será confirmada solo con la ocurrencia o en su caso por la no ocurrencia.

Valoración: los pasivos contingentes no deben reconocerse en los estados financieros, pero si revelarse.

Una provisión se refiere a los pasivos que aparecen en el estado de situación financiera por montos estimados, estas contienen algún grado de incertidumbre, sin embargo se sabe que los pasivos existen y la incertidumbre no es tan grande como para evitar que una empresa realice una estimación razonable y los registre.

Cambios en el valor de las provisiones: Las provisiones deben de ser objeto de revisión en cada fecha de cierre y ajustadas, en su caso, para reflejar la mejor estimación existente en ese momento.

Aplicación de las provisiones: Cada provisión deberá ser utilizada solo para afrontar los desembolsos para los cuales originalmente reconocida.

Solo se aplicara la provisión para cubrir los desembolsos relacionados originalmente con su dotación. El hecho de realizar desembolsos contra una provisión que fue en su origen, dotada para propósitos diferentes, producirá el efecto de encubrir el impacto de dos sucesos distintos.

Ejemplo No 16:



El 30 de noviembre 2012 Auto lote Torres recibe una demanda interpuesta por uno de sus clientes el cual sufrió un accidente en su vehículo Toyota yaris el cual fue comprado en esa entidad, el cliente quien sufrió graves heridas tras el accidente y el vehículo completamente dañado; alega que los frenos habían fallado provocando el accidente. El cliente reclama una indemnización por U\$ 20,000 por la sustitución del vehículo y gastos médicos. La entidad ha evaluado la situación con su asesor legal, el cual le recomendó que impugne la demanda ya que considera improbable que la empresa tenga que pagar indemnización alguna.

Solución:

Según la situación planteada, no será necesario dotar una provisión para el caso anterior en el ejercicio presente mientras la entidad no tenga culpa del accidente. No es necesario revelar información con respecto a un pasivo contingente puesto que el resultado de la demanda sea favorable para la entidad y la posibilidad de que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos es remota.

Ejemplo No 17:

Un fabricante de muebles ofrece garantía por un año a los compradores de sus productos, el fabricante se compromete a subsanar por medio de la reparación o sustitución de los productos, los defectos de fabricación que se pongan de manifiesto en el transcurso del año.

Solución:

El suceso que obliga es la venta del producto con garantía al término del año después del día de compra, el fabricante tiene la obligación legal de reparar o sustituir el mueble defectuoso vendido a los clientes. Es una obligación en la que existe incertidumbre acerca de su cuantía pero se tiene que crear la provisión.



Una entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Árbol de decisión sobre provisiones y contingencias

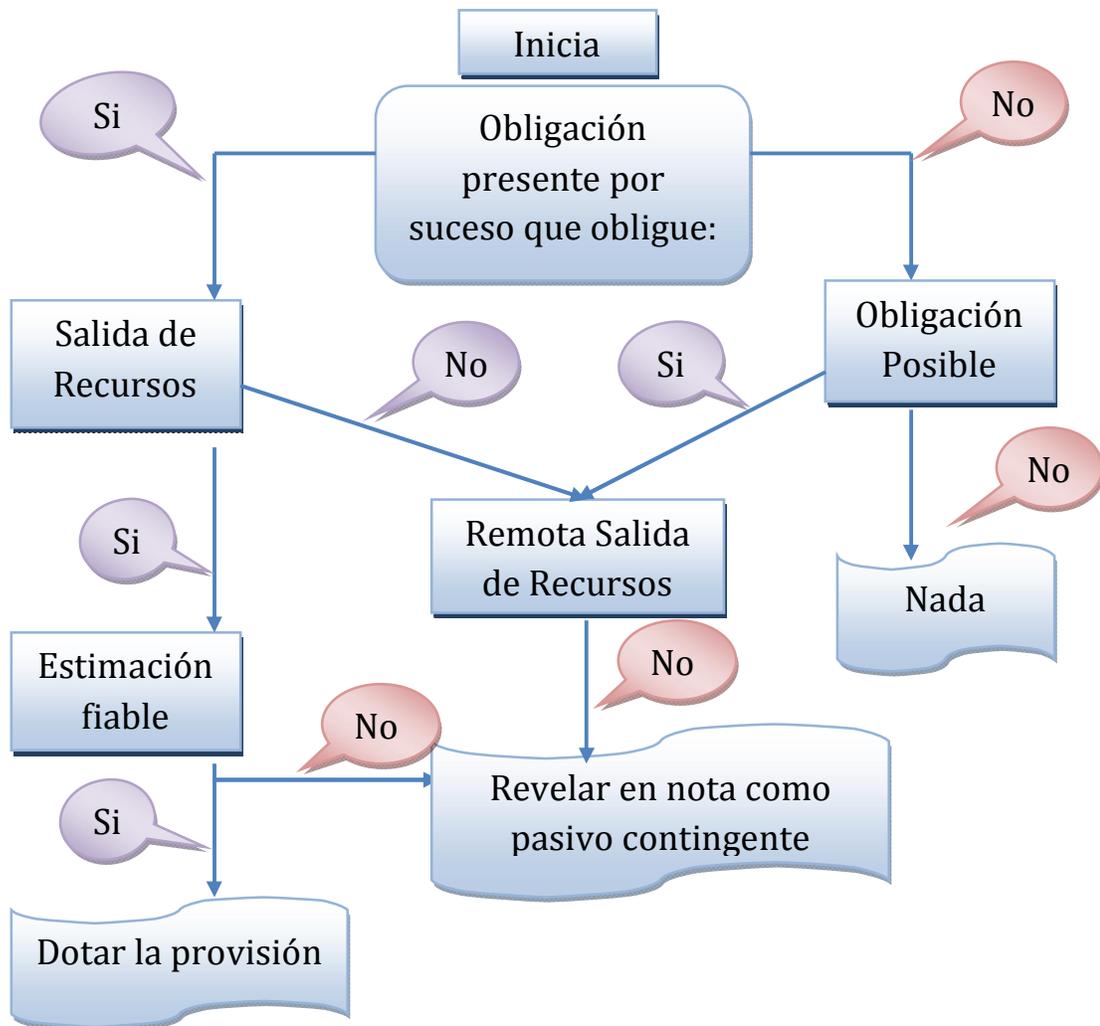


Figura No 12. Fuente NIIF pyme seccion 21



4.5.20. Contabilización impuesto a las ganancias.

Según las normas internacionales de información financiera, el término impuestos a las ganancias incluye todos los impuestos nacionales y extranjeras que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye impuestos tales como retenciones sobre dividendos, que se pagan por una subsidiaria asociada o negocio conjunto, en las distribuciones a la entidad que informa.

El impuesto a las ganancias es cobrado por las autoridades fiscales en relación con el ingreso obtenido por las entidades y personas.

Reconocimiento y medición, Una entidad reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores. Si el importe pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, excede el importe por pagar de esos periodos, la entidad reconocerá el exceso como un activo por impuestos corrientes.

Ejemplo No 18:

Una entidad tiene una ganancia contable por C\$ 150,000.00 para el año finalizado al 31 de diciembre 2012 y una depreciación adicional deducible por C\$ 8,000.00.

Solución:

<i>UTILIDAD ANTES ISR</i>		<i>150,000.00</i>
<i>(-) Depreciación adicional deducible</i>	<i>-</i>	<i>8,000.00</i>
<i>Ganancia Fiscal</i>		<i>142,000.00</i>
<i>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</i>		<i>42,600.00</i>



4.5.21. Diferencias identificadas entre los PCGA de Nicaragua y las NIIF para las PYMES.

Las diferencias encontradas entre los PCGA de Nicaragua vigentes hasta el 30 de junio 2011 y las NIIF para las PYMES son las siguientes:

- Indemnización por antigüedad establecida en el artículo 45 del CT. Este según las NIIF para las PYMES debe ser contabilizada como una obligación por beneficio a empleados a corto plazo.
- Impuestos sobre la renta diferido proveniente de perdidas trasladables a periodos futuros, provisión por deterioro de las cuentas por cobrar, revaluaciones de activos, etc.
- Calculo del ISR sobre la base del 1% de los ingresos con base a LEF.
- Los préstamos a empresas relacionadas a plazo mayor de un año con tasas de interés diferentes de las tasas del mercado.
- Capitalización de costos de préstamos y pérdidas cambiarias.
- La creación de provisiones para garantías y juicios.
- Prestamos entre partes relacionadas.
- Beneficio por terminación vs beneficio post empleo u otros beneficios a largo plazo.
- Cambio en Políticas Contable vs Cambio en las estimaciones contables, retroactivo vs prospectivo, la prospectividad cuando comienza.

Existe en la actualidad confusión en los adoptantes generada por las diferencias entre la base fiscal y base contable NIIF para las PYMES y por algunos criterios de opinión emitidos sin conocimiento suficiente sobre el tema. El colegio de contadores públicos de Nicaragua continúa realizando capacitaciones en el tema de las NIIF para las PYMES.



V. Caso práctico

5.1. Antecedentes de la empresa.

Woman`s Secret, Sociedad Anónima de carácter mercantil nace como una pequeña empresa la cual se constituyó y estableció en Managua el día 31 de octubre del año 2013, cuando un grupo de empresarios conformados por Leila Picado Cajina, Aracely Palacios Martínez y Adriana Marín López establecen este negocio dedicado a la comercialización de ropa interior femenina y masculina, así como la venta de cosméticos y perfumería. Desde sus inicios hasta en la actualidad Woman`s Secret ha brindado productos de calidad a buen precio y con una atención personalizada para cada uno de nuestros clientes, los cuales han manifestados una gran satisfacción.

La actividad económica de Woman`s Secret es comercial. Consiste en la comercialización y distribución de ropa íntima de mujer marcas Leonisa y Steven, Boxers para varón marca Steven, perfumería marca Victoria Secret y productos Cosméticos.

Woman`s Secret está constituida por tres socios quienes aportaron un Capital Social por C\$ 1, 500,000.00 (un millón quinientos mil córdobas netos) el cual está dividido en cien acciones nominativas con un valor nominal de C\$ 15,000.00 (quince mil córdobas netos) cada una.

La entidad mercantil Woman`s Secret, está ubicada en Managua en el sector de carretera a Masaya, de la gasolinera Puma Metrocentro 1 ½ cuadra al sur frente al costado oeste del centro comercial Metrocentro.



5.2. Misión.

Proveer a la población nicaragüense de todas las edades ropa íntima de calidad adecuada a sus gustos y preferencias; así como perfumería y cosméticos para resaltar la belleza de la mujer nicaragüense.

5.3. Visión.

A mediano plazo, posesionarnos en todo el Territorio Nacional como Líderes en el Mercado detallista de lencería para dama, perfumería y Productos Cosméticos.

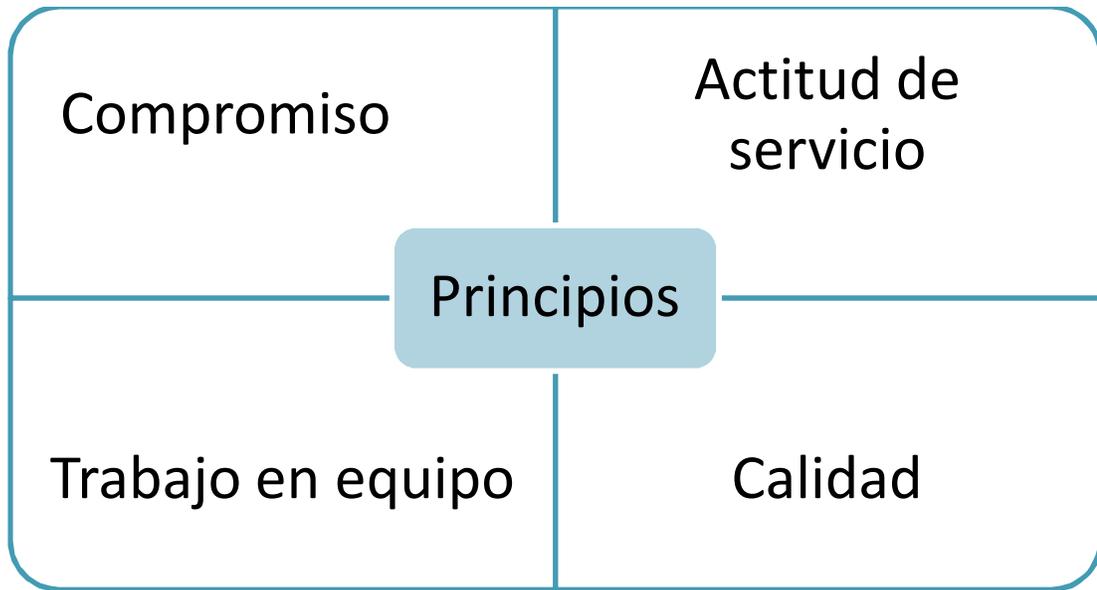
5.4. Valores y principios.

Respeto: Actuamos bajo principios éticos y normas empresariales, que permiten la exigencia de las responsabilidades mutuas, como bases de la convivencia en sociedad.

Responsabilidad: trabajamos con excelencia en el seno de la empresa, atendiendo a las personas así como a la calidad de sus productos.

Honestidad: Principios que guían y aseguran la operación transparente de la empresa y sus relaciones internas y externas.

Comunicación: Constante y efectiva, entre todos los miembros que formamos parte de la empresa, así como con nuestros proveedores y clientes.



*Figura No 13.*Fuente propia.

5.5. Objeto social.

La Sociedad tendrá como finalidad actividades comerciales y de servicio. Especialmente la Comercialización, Distribución y Representación de lencería, Perfumería, Cosméticos: Así como Celebrar toda clase de Contratos de Naturaleza Civil, Mercantil o de cualquier otro género que tenga relación directa o indirecta con cualquiera de las actividades principales que desarrollen.

5.6. Justificación

Con el desarrollo de este caso práctico se pretende que sirva de ejemplo o guía para los estudiantes y profesionales que tengan duda al momento de contabilizar cierta transacción contable relacionada a los pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las pyme.



Este caso práctico será útil para todas las personas interesadas ya que podrán tomar como ejemplo las operaciones contables desarrolladas en el presente caso práctico.

5.7. Objetivos del caso practico

Objetivo general

Desarrollar en la práctica la contabilización y análisis de pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las pyme en Woman`s Secret, S.A.

Objetivos específicos

1. Explicar la contabilización de los pasivos en Woman`s Secret, S.A aplicando la norma internacional de información financiera para las pyme.
2. Analizar el nivel de endeudamiento que presenta al 31 de diciembre 2013 Woman`s Secret, S.A
3. Valorar la importancia que adquieren los pasivos en la empresa Woman`s Secret, S.A. y que estos estén contabilizados presentados de acuerdo a las normas internacionales de información financiera para las pyme.



5.8. Desarrollo del caso práctico.

Woman`s Secret, S.A. establecida en el sector comercial distribuyendo ropa interior femenina y masculina, perfumería y cosméticos; ubicada en Managua en el sector de carretera a Masaya, de la gasolinera Puma Metrocento 1 ½ cuadra al sur, en su primer mes de operación ha brindado a la población productos de calidad a buen precio generando satisfacción en nuestra clientela así como la generación de nuevos empleos contribuyendo al desarrollo del país.

En el mes de noviembre 2013 cerró su primer mes de operación con los siguientes estados financieros.

WOMAN´S SECRET, S.A.

Estado de situación financiera

Al 30 de noviembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdoba C\$)

Activos	
Activos corrientes	2.206.543,64
Efectivo y equivalente de efectivo	1.331.004,16
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	5.000,00
Inventarios	815.485,00
Activos por impuestos corrientes	55.054,48
Activos no corrientes	640.312,89
Propiedad planta y equipo	642.752,08
Depreciaciones	(2.439,19)
Total Activos	2.846.856,53
Pasivos	
Pasivos corrientes	1.252.952,50
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	1.186.381,20
Provisiones y gastos por pagar	5.000,00
Obligaciones a corto plazo por beneficios a empleados	45.000,00
Impuesto sobre la renta por pagar	16.571,30
Total Pasivos	1.252.952,50
Patrimonio	
Capital social	1.500.000,00
Resultado del periodo	93.904,03
Total patrimonio	1.593.904,03
Total pasivo mas patrimonio	2.846.856,53



WOMAN´S SECRET, S.A.

Estado de Resultados

Al 30 de noviembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdobas C\$)

Ingresos de operación	693.678,26
Costos por ventas de bienes	<u>281.153,74</u>
Utilidad Bruta	412.524,52
Gastos operativos	302.049,19
Gastos de ventas	91.253,94
Gastos de administracion	209.595,25
Gastos financieros	<u>1.200,00</u>
Utilidad de operación	110.475,33
Utilidad Neta	110.475,33
Impuesto sobre la renta 15%	<u>16.571,30</u>
Resultado del periodo	<u>93.904,03</u>

Elaborado

Revisado

Autorizado



Woman`s Secret, S.A. en su segundo mes de negocio en marcha, presenta las siguientes operaciones correspondiente al mes de diciembre 2013:

Lunes 02 de diciembre 2013;

1. El día 02 de diciembre 2013, el cliente Comercial elegancia y moda nos cancela saldo pendiente por C\$ 5,000.00 en efectivo.
2. Se adquiere póliza de seguro contra incendio, robo y transporte de mercadería que cubre por un año, por un valor de C\$ 135,000.00 más impuestos esta se cancela con cheque.
3. La Venta en efectivo del día fue por C\$ 30,580.00 en efectivo y C\$ 40,000.00 con tarjetas de crédito, el banco al cierre del día nos realiza retención de 1.5% por la ventas con tarjeta de crédito. El costo de venta es del 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 19,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 17,500.00
Cosméticos	C\$ 18,355.00
Perfumería	C\$ 15,725.00

Martes 03 de diciembre 2013;

4. El día 03 de diciembre 2013 cancelamos con cheque el saldo pendiente con el acreedor Mobiequipos, S.A. por C\$ 81,709.89. por estantería comprada al crédito en el mes de noviembre 2013.
5. El gerente de venta pidió el día a cuenta de vacaciones acumuladas.
6. Las ventas en efectivo del día 03/12/13 fueron C\$ 64,580.00 más impuestos en efectivo. El costo de venta representa un 40%.



Ropa interior Femenina	C\$ 25,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 18,500.00
Cosméticos	C\$ 5,355.00
Perfumería	C\$ 15,725.00

Miércoles 04 de diciembre 2013;

7. El día 04 de diciembre 2013 se recibe una notificación por demanda judicial interpuesta al MITRAB por dos trabajadores que fueron despedidos el 15 de noviembre 2013, por considerar imprudente el despido, según los abogados de la empresa hay una alta posibilidad de que la resolución judicial sea a favor de la empresa.
8. Se cancela servicios básicos (agua) pendiente de pago correspondiente al mes de noviembre 2013.
9. Se realiza declaración de IVA correspondiente al mes de noviembre 2013, con un saldo a favor por C\$ 55,054.48
10. Se compra ropa interior femenina por valor de C\$ 150,000.00 más impuesto al proveedor SACARO IMPORTADORA, crédito por 30 días.
11. La venta al cierre del día fue por C\$ 58,500.00 más impuestos en efectivo. El costo de venta es por el 40% del total de ventas.

Ropa interior Femenina	C\$ 23,400.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 14,625.00
Cosméticos	C\$ 5,850.00
Perfumería	C\$ 14,625.00

Jueves 05 de diciembre 2013;



12. El 05 de diciembre se procede a cancelar a los trabajadores el décimo tercer mes.
13. Se cancela factura # 10951 del mes de noviembre por C\$ 625,000.00. al proveedor SACARO IMPORTADORA, S.A. convirtiendo la obligación a patrimonio.
14. Se cancela al proveedor Distribuidora Jirón factura # 5581 correspondiente a la compra de perfumería del mes de noviembre 2013 por C\$ 150,000.00.
15. Se liquida al proveedor Vogue Corp. S.A. factura # 1000511 del mes de noviembre 2013 por C\$ 329,671.31.
16. La venta total del día fue por C\$ 125,000.00 netos con tarjetas de crédito. El 40% corresponde al costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 50,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 31,250.00
Cosméticos	C\$ 12,500.00
Perfumería	C\$ 31,250.00

Viernes 06 de diciembre 2013;

17. El 06 de diciembre se vendió ropa interior femenina y masculina a crédito al cliente Comercial Elegancia y moda, S.A. por un valor de C\$ 215,000.00 neto. El costo de venta es del 40%

Ropa interior Femenina	C\$ 118,250.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 96,750.00



18. Las ventas en efectivo fueron por C\$ 50,000.00 más impuesto. El costo de venta es el 40%,

Ropa interior Femenina	C\$ 25,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 5,000.00
Cosméticos	C\$ 5,000.00
Perfumería	C\$ 15,000.00

Sábado 07 de diciembre 2013;

19. El 07 de diciembre se realiza compra de perfumería y cosméticos a crédito al proveedor Vogue Corp. S.A. por C\$ 380,000.00 más impuestos.

20. La socia Leila Picado Cajina realiza un préstamo sin interés a Woman`s Secret, S.A. por C\$ 135,000.00 sin intereses. No hay una fecha de vencimiento especificada. No obstante, el accionista puede solicitar el reembolso del préstamo en cualquier momento. El accionista no tiene intención de exigir el reembolso del préstamo.

21. Las ventas del día fueron C\$ 75,000.00 en efectivo. 40% corresponde a costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 35,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 5,000.00
Cosméticos	C\$ 5,000.00
Perfumería	C\$ 30,000.00

22. Se efectúa depósito del 100% del saldo en caja general.

Martes 10 de diciembre 2013;



23. El 10 de diciembre se realiza compra de perfumería al proveedor Distribuidora Jirón por C\$ 130,000.00 más impuestos al contado.

24. Las ventas del día fueron por C\$ 25,000.00 más impuestos a crédito al cliente Helen Fashion, S.A. el costo de venta es del 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 15,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 5,000.00
Cosméticos	C\$ 5,000.00

Miércoles 11 de diciembre 2013;

25. El 11 de diciembre se realiza provisión de servicios básicos del mes de diciembre 2013, Energía C\$45,000.00 / Agua C\$ 3,000.00 / Telefonía C\$ 12,000.00 Dividir los gastos según políticas de la empresa 55% admón. y 45% gastos de venta.

26. Las ventas del día fueron por C\$ 80,000.00 con tarjetas de crédito. El costo de venta es el 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 45,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 35,000.00

Jueves 12 de diciembre 2013;

27. Las ventas del día fueron C\$ 85,000.00 en efectivo. El costo de venta es por 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 35,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 15,000.00
Cosméticos	C\$ 15,000.00
Perfumería	C\$ 20,000.00



Viernes 13 de diciembre 2013;

28. El 13 de diciembre 2013 se realiza compra de papelería e insumos de para oficinas por C\$ 15,000.00 s Gonper librerías, se cancela en efectivo.

29. Las ventas del día fueron por C\$ 150,000.00 al crédito. El costo de venta es el 40%,

Ropa interior Femenina	C\$ 95,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 45,000.00
Cosméticos	C\$ 5,000.00
Perfumería	C\$ 5,000.00

30. Se deposita el 100% del saldo en caja.

Sábado 14 de diciembre 2013;

31. El día 14 de diciembre 2013 se realiza pago de la nómina corre0073pondiente a la primera quincena del mes.

32. Las ventas fueron por C\$ 80,000.00 en efectivo. El 40 % corresponde al costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 35,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 15,000.00
Cosméticos	C\$ 10,000.00
Perfumería	C\$ 20,000.00

Lunes 16 de diciembre 2013;

33. El día 16 de diciembre 2013 se compra 3 computadoras para el área contable y ventas por un valor de C\$ 40,575.00 más impuestos al crédito.



34. Se cancela factura pendiente de pago del día 04/12/13 del proveedor Sacaro importadora por C\$ 150,000.00 más impuestos.

35. Las ventas del día fueron por C\$ 50,000.00 al crédito, el costo de venta es el 40%. Cliente Salón y Spa Elizabeth.

Ropa interior Femenina	C\$ 35,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 15,000.00

36. Las ventas del día en efectivo son por C\$ 45,950.00, el costo de venta es el 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 25,272.50
Ropa Interior Masculina	C\$ 20,677.50

Martes 17 de diciembre 2013;

37. El día 17 de diciembre 2013 Cancelamos al proveedor Vogue Corp. S.A. factura del día 07/12/13 por C\$ 437,000.00

38. Se contrata servicio de asesoría por C\$ 8,000.00 al arquitecto Bismarck Sáenz, para análisis de construcción (ampliación de la tienda), el cual se paga con cheque.

39. Las ventas del día fueron por C\$ 55,000.00 en efectivo. El costo de venta es el 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 27,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 13,750.00
Cosméticos	C\$ 2,750.00
Perfumería	C\$ 11,000.00

Miércoles 18 de diciembre 2013;



40. El día 18 de diciembre se recibe cancelación del cliente Comercial Elegancia y moda, S.A. por un valor de C\$ 215,000.00 neto.

41. Se compra estantes y repisas para la tienda por un valor de C\$ 54,100.00 más impuesto al contado.

42. Las ventas del día en efectivo fueron por C\$ 22,875.00, 40% corresponde al costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 13,725.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 9,150.00

43. Las ventas del día con tarjetas de crédito fueron por C\$ 40,000.00, el costo de venta corresponde al 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 20,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 20,000.00

Jueves 19 de diciembre 2013;

44. El día 19 de diciembre 2013 se compran materiales de limpieza por C\$ 8,000.00 netos en efectivo. Este gasto se distribuye según política de la empresa 55% admón. y 45% gastos de venta.

45. Los socios de Woman`s Secret pretenden realizar ampliación en la tienda, por lo cual se solicitó un préstamo a banco Lafise Bancentro el cual fue aprobado por un valor de C\$ C\$ 405,450.00 pagadero en 3 años, con una tasa de interés fija del 12.5% anual. El banco cobra una comisión bancaria del 2%, honorario legal 1%.

46. Las ventas del día fueron por C\$ 87,998.00 al contado.



Ropa interior Femenina	C\$ 45,800.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 23,750.00
Cosméticos	C\$ 8,750.00
Perfumería	C\$ 9,698.00

Viernes 20 de diciembre 2013;

47. Se cancela honorarios profesionales al abogado de la empresa Sr. Jairo Muñoz por C\$ 8,500.00 gestiones legales de la empresa y asesoría.
48. Se compra cuadros decorativos para acondicionar la tienda por C\$, 4,500.00 en efectivo de caja general.
49. Las ventas del día fueron por C\$ 80,250.00 con tarjetas de crédito. El 40% es por costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 45,800.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 23,750.00
Cosméticos	C\$ 2,750.00
Perfumería	C\$ 7,950.00

Sábado 21 de diciembre 2013;

50. Las ventas del día fueron por C\$ 125,000.00 al crédito. El 40% corresponde al costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 62,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 23,750.00
Cosméticos	C\$ 12,750.00
Perfumería	C\$ 26,000.00

Lunes 23 de diciembre 2013;



51. Se deposita el 100% del saldo en caja general.
52. Se cancela elaboración de camisetas con logotipo de la empresa para el personal de mercadeo y ventas por C\$ 8,115.00. con cheque.
53. Se cancela factura de gasolinera Uno Guanacaste por C\$ 15,000.00 netos en concepto de gasolina y lubricantes.
54. Las ventas del día fueron por C\$ 85,000.00 de contado. El costo de venta es del 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 51,000.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 34,000.00

Martes 24 de diciembre 2013;

55. Se cancela al señor José Pérez C\$ 5,500.00 por servicio de reparación y mantenimiento de aires acondicionado del área de ventas.
56. Se realiza donación de ropa interior para niñas y niños por C\$ 125,000.00 al hogar Zacarías Guerra.
57. Las ventas del día fueron por C\$ 105,000.00 al crédito, el costo de venta es el 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 22,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 42,750.00
Cosméticos	C\$ 13,750.00
Perfumería	C\$ 26,000.00

Jueves 26 de diciembre 2013;



58. Se compra inventario de ropa interior al proveedor Sacaro por C\$ 65,000.00 más impuestos al crédito.

59. Se compra inventario de perfumería y cosméticos a Vogue Corp. Por C\$ 350,000.00 al crédito.

60. Las ventas del día fueron por C\$ 65,000.00 más impuestos a contado. Ropa interior femenina.

Viernes 27 de diciembre 2013;

61. El día 27 de diciembre 2013 se cancela al empleado Mario Mendoza la liquidación final de prestaciones, habiendo puesto su renuncia el día 06 de diciembre 2013, siendo su último día laborado en la empresa el día 20 de marzo 2013.

62. Las ventas fueron por C\$ 150,000.00 de contado. El 40% corresponde a costo de venta.

Ropa interior Femenina	C\$ 82,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 42,750.00
Cosméticos	C\$ 13,750.00
Perfumería	C\$ 11,000.00

Sábado 28 de diciembre 2013;

63. Las mermas en inventario de perfumería y cosméticos fueron por C\$ 15,000.00.

64. Se realizó donación por C\$ 85,000.00 en ropa interior para niña y niños por C\$ 85,000.00 al hogar pajarito azul.



65. Las ventas del día fueron por C\$ 180,000.00 con tarjetas de crédito. El costo de venta es del 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 82,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 42,750.00
Cosméticos	C\$ 13,750.00
Perfumería	C\$ 41,000.00

Lunes 30 de diciembre 2013;

66. Se Deposita el 100% del saldo en caja general.

67. Se compra a Sacaro internacional C\$ 125,000.00 más impuestos por ropa interior femenina y masculina al crédito.

68. Se cancela nomina correspondiente a la segunda quincena del mes de diciembre 2013.

69. Las ventas del día fueron por C\$ 155,550.00 en efectivo. El costo de venta es por 40%.

Ropa interior Femenina	C\$ 82,500.00
Ropa Interior Masculina	C\$ 42,750.00
Cosméticos	C\$ 13,750.00
Perfumería	C\$ 16,550.00

Martes 31 de diciembre 2013;

70. Las ventas del día fueron por C\$ 75,000.00 en efectivo. El costo es el 40%.

Cosméticos	C\$ 41,250.00
------------	---------------



Perfumería	C\$ 33,750.00
------------	---------------

71. Woman's Secret formaliza un contrato por arrendamiento financiero de un vehículo para realizar entregas de pedidos a los departamentos, ya que actualmente se utiliza el vehículo del gerente general. El valor razonable del vehículo a arrendar es por C\$ 324,546.48, las cuotas anuales es por C\$ 97,363.89 y la duración del contrato es por 4 años, el interés que nos cargaran sobre la deuda pendiente es el 10%, la vida útil de vehículo es por 5 años. Opción a compra C\$ 23,302.69.
72. El 31 de diciembre 2013 Se realiza registro de depreciación de activos fijos y se dividen los gastos según políticas de distribución de la empresa.
73. Se realiza provisión de cuentas incobrables del mes de diciembre 2013.
74. Se realiza pago de impuestos, pago mínimo definitivo 1% según valor de ventas del mes.
75. Se liquida el pago de impuesto IMI, según valor de ventas del mes 1% y el pago de basura.
76. Se emite cheque para cancelar seguro social, cuota patronal y retención laboral e Inatec correspondiente al mes de diciembre 2013.
77. Se realiza pago de retención en la fuente correspondiente al mes de diciembre 2013.
78. Se Efectúa cálculo del pasivo diferido en concepto de impuesto sobre la renta.



Solución operación No 1

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 02/12/2013

Numero: 001

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		5.000,00	
01-01-01-01	Caja general	5.000,00		
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar			5.000,00
01-01-02-01	Clientes	5.000,00		
Sumas iguales			5.000,00	5.000,00

Concepto: Se contabiliza cancelación de factura 0090 del cliente comercial

Elegancia y moda, S.A. correspondiente al mes de noviembre 2013.



Solución operación No 2

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 02/12/2013

Numero: 002

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-05	Pagos anticipados		135.000,00	
01-01-05-01	Seguros	135.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		20.250,00	
01-01-04-01	Iva Crédito fiscal	20.250,00		
01-01-01	Efectivo y equivalentes de efectivo			155.250,00
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	155.250,00		
Sumas iguales			155.250,00	155.250,00

Concepto: Se contabiliza adquisición de póliza de seguro contra incendio,

Robo y transporte de mercadería, que cubre por un año.



Solución operación No 3

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 02/12/2013

Numero: 003

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		68.780,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	68.780,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		600,00	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	600,00		
06-01-03	Gastos financieros		1.200,00	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	1.200,00		
05-01	Costo por venta de bienes		28.232,00	
05-01-01	Ropa interior femenina	7.600,00		
05-01-02	Ropa interior masculina	7.000,00		
05-01-03	Cosméticos	7.342,00		
05-01-04	Perfumería	6.290,00		
04-01	Ingresos de Operación			61.373,91
04-01-01	Venta de bienes	61.373,91		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			9.206,09
02-01-02-01	Iva debito fiscal	9.206,09		
01-01-03	Inventarios			28.232,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	7.600,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	7.000,00		
01-01-03-03	Cosméticos	7.342,00		
01-01-03-04	Perfumería	6.290,00		
	Sumas iguales		98.812,00	98.812,00

Concepto: Se registra venta del día, C\$ 40,000,00,00 fue con tarjeta de crédito
Y C\$ 30, 580,00 en efectivo.



Solución operación No 4

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 03/12/2013

Numero: 004

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		81.709,89	
02-01-01-04	Acreedores diversos	81.709,89		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			80.288,85
01-01-01-03	Banco moneda nacional	80.288,85		
02-01-01-03	Retenciones por pagar			1.421,04
02-01-01-03-02	IR rentas de la actividad económica 2%	1.421,04		
Sumas iguales			81.709,89	81.709,89

Concepto: Se Registra cancelación de saldo pendiente del mes de noviembre

2013 al proveedor Mobiequipos.



Solución operación No 5

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 03/12/2013

Numero: 005

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-04	Obligaciones a corto plazo por beneficios a empleados		600,00	
02-01-04-02	Vacaciones	600,00		
06-01-02	Gastos de venta			600,00
06-01-02-03	Vacaciones	600,00		
Sumas iguales			600,00	600,00

Concepto: Se cancela un día a cuenta de vacaciones al gerente de

Mercadeo y ventas.



Solución operación No 6

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 03/12/2013

Numero: 006

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		74.267,00	
01-01-01-01	Caja general			
05-01	Costo por venta de bienes		25.832,00	
05-01-01	Ropa interior femenina	10.000,00		
05-01-02	Ropa interior masculina	7.400,00		
05-01-03	Cosméticos	2.142,00		
05-01-04	Perfumería	6.290,00		
04-01	Ingresos de Operación			64.580,00
04-01-01	Venta de bienes			
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			9.687,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal			
01-01-03	Inventarios			25.832,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	10.000,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	7.400,00		
01-01-03-03	Cosméticos	2.142,00		
01-01-03-04	Perfumería	6.290,00		
Sumas iguales			100.099,00	100.099,00

Concepto: Se Contabiliza venta del día en efectivo.



Solución operación No 7

Este hecho no supone la creación de una provisión, dado a que es una obligación posible (No probable), ya que el abogado de la empresa estiman que la resolución judicial será favorable para Woman`s Secret. Únicamente se procederá a revelar esta contingencia en los estados financieros al 31 de diciembre 2013. Según las normas internacionales de información financiera para pyme los pasivos contingentes se tienen que revelar en las notas a los estados financieros.

La nota sería la siguiente

Pasivos contingentes, Woman`s Secret se encuentra bajo demanda judicial por despido de dos empleados, lo cual según el abogado de la empresa existe altas posibilidades de que la resolución judicial sea favorable para la empresa y no existen indicios de que se proceda a desembolso de beneficios económicos.



Solución operación No 8

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 04/12/2013

Numero: 007

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar		5.000,00	
02-01-04-02	Servicios básicos	5.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			5.000,00
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	5.000,00		
Sumas iguales			5.000,00	5.000,00

Concepto: Se Registra cancelación del servicio de agua potable pendiente

De pago correspondiente al mes de noviembre 2013.



Solución operación No 9

Se realiza declaración mensual del IVA correspondiente al mes de noviembre 2013, no se emite cheque debido a que en noviembre 2013 tenemos saldo a favor por C\$ 55, 054,48.

Solución operación No 10

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 04/12/2013

Numero: 008

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventarios		150.000,00	
01-01-03-01	Ropa interior femenina	150.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		22.500,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	22.500,00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			172.500,00
02-01-01-01	Proveedores nacionales	172.500,00		
Sumas iguales			172.500,00	172.500,00

Concepto: Se Contabiliza compra de inventario a crédito al proveedor

Sacaro Importadora, S.A.



Solución operación No 11

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 04/12/2013

Numero: 009

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		67.275,00	
01-01-01-01	Caja general	67.275,00		
05-01	Costo por venta de bienes		23.400,00	
05-01-01	Ropa interior femenina	9.360,00		
05-01-02	Ropa interior masculina	5.850,00		
05-01-03	Cosméticos	2.340,00		
05-01-04	perfumería	5.850,00		
04-01	Ingresos de operación			58.500,00
04-01-01	Venta de bienes			
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			8.775,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal	8.775,00		
01-01-03	Inventarios			23.400,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	9.360,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	5.850,00		
01-01-03-03	Cosméticos	2.340,00		
01-01-03-04	perfumería	5.850,00		
Sumas iguales			90.675,00	90.675,00

Concepto: Se Registra venta del día en efectivo.



Solución operación No 12

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 05/12/2013

Numero: 010

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-05	Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados		15.000,00	
02-01-05-03	Aguinaldo	15.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			15.000,00
01-01-03	Bancos moneda nacional	15.000,00		
Sumas iguales			15.000,00	15.000,00

Concepto: Se Registra cancelación de aguinaldo a trabajadores.



Solución operación No 13

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 05/12/2013

Numero: 011

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		625.000,00	
02-01-01-01	Proveedores nacionales	625.000,00		
03-01	Capital social			625.000,00
03-01-01	Aportaciones socios	625.000,00		
Sumas iguales			625.000,00	625.000,00

Concepto: Se Registra cancelación de factura pendiente al proveedor Sacaro

Importadora, S.A. el cual pasa a ser socio de Woman's Secret, S.A.



Solución operación No 14

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 05/12/2013

Numero: 012

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		150.000,00	
02-01-01-01	Proveedores	150.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			147.391,30
01-01-01-03	Banco moneda nacional	147.391,30		
02-01-01-03	Retenciones por pagar			2.608,70
02-01-01-03-02	IR rentas de la actividad económica 2%	2.608,70		
Sumas iguales			150.000,00	150.000,00

Concepto: Se Registra cancelación de factura pendiente al

Proveedor Distribuidora Jirón.



Solución operación No 15

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 05/12/2013

Numero: 013

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		329.671,31	
02-01-01-01	Proveedores	329.671,31		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			329.671,31
01-01-01-03	Banco moneda nacional	329.671,31		
Sumas iguales			329.671,31	329.671,31

Concepto: Se Registra cancelación de factura pendiente al

proveedor Vogue Corp.



Solución operación No 16

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 05/12/2013

Numero: 014

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		119.375,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	119.375,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		1.875,00	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	1.875,00		
06-01-03	Gastos financieros		3.750,00	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	3.750,00		
05-01	Costo por venta de bienes		43.478,26	
05-01-01	Ropa interior Femenina	17.391,30		
05-01-02	Ropa interior Masculina	10.869,57		
05-01-03	Cosméticos	4.347,83		
05-01-04	Perfumería	10.869,57		
04-01	Ingresos por ventas de bienes			108.695,65
04-01-01	venta de bienes	108.695,65		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			16.304,35
02-01-02-01	Iva debito fiscal	16.304,35		
01-01-03	Inventarios			43.478,26
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	17.391,30		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	10.869,57		
01-01-03-03	Cosméticos	4.347,83		
01-01-03-04	Perfumería	10.869,57		
Sumas iguales			168.478,26	168.478,26

Concepto: Se Registra venta del día con tarjeta de crédito.



Solución operación No 17

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 06/12/2013

Numero: 015

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		215.000,00	
01-01-02-01	Clientes	215.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		74.782,61	
05-01-01	Ropa interior Femenina	41.130,43		
05-01-02	Ropa interior Masculina	33.652,17		
04-01	Ingresos de operación			186.956,52
04-01-01	Venta de bienes	186.956,52		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			28.043,48
02-01-02-01	Iva debito fiscal	16.304,35		
01-01-03	Inventarios			74.782,61
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	41.130,43		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	33.652,17		
Sumas iguales			289.782,61	289.782,61

Concepto: Se registra venta efectuada al crédito.



Solución operación No 18

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 06/12/2013

Numero: 016

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		57.500,00	
01-01-01-01	Caja general	57.500,00		
05-01	Costo por venta de bienes		20.000,00	
05-01-01	Ropa interior Femenina	10.000,00		
05-01-02	Ropa interior Masculina	2.000,00		
05-01-03	Cosméticos	2.000,00		
05-01-04	perfumería	6.000,00		
04-01	Ingresos de operación			50.000,00
04-01-01	Venta de bienes	50.000,00		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			7.500,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal	7.500,00		
01-01-03	Inventarios			20.000,00
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	10.000,00		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	2.000,00		
01-01-03-03	Cosméticos	2.000,00		
01-01-03-04	perfumería	6.000,00		
Sumas iguales			77.500,00	77.500,00

Concepto: Se Registra venta en efectivo



Solución operación No 19

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 07/12/2013

Numero: 017

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		380.000,00	
01-01-03-03	Cosméticos	171.000,00		
01-01-03-04	Perfumería	209.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		57.000,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	57.000,00		
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			437.000,00
02-01-01-01	Proveedores	437.000,00		
Sumas iguales			437.000,00	437.000,00

Concepto: Se registra compra de inventario para la venta (perfumería).

a crédito de 30 días al proveedor Vogue Corp.



Solución operación No 20

WOMAN`S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 07/12/2013

Numero: 018

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		135.000,00	
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	135.000,00		
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			135.000,00
02-01-01-02	Partes relacionadas	135.000,00		
Sumas iguales			135.000,00	135.000,00

Concepto: Se contabiliza préstamo sin intereses que concedió la socia Leila

Picado a Woman`s Secret, S.A.



Solución operación No 21

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 07/12/2013

Numero: 019

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		75.000,00	
01-01-01-01	Caja general	75.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		26.086,96	
05-01-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	1.739,13		
05-01-03	Cosméticos	1.739,13		
05-01-04	Perfumería	10.434,78		
04-01	Ingresos de operación			65.217,39
04-01-01	venta de bienes	65.217,39		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			9.782,61
02-01-02-01	Iva debito fiscal			
01-01-03	Inventarios			26.086,96
05-01-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	1.739,13		
05-01-03	Cosméticos	1.739,13		
05-01-04	Perfumería	10.434,78		
Sumas iguales			101.086,96	101.086,96

Concepto: Se contabiliza venta del día.



Solución operación No 22

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 07/12/2013

Numero: 020

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		279.042,00	
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	279.042,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			279.042,00
01-01-01-01	Caja General	279.042,00		
Sumas iguales			279.042,00	279.042,00

Concepto: Se contabiliza deposito al

banco Lafise Bancentro el 100% del saldo de caja general



Solución operación No 23

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 10/12/2013

Numero: 021

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		130.000,00	
05-01-04	Perfumería	130.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		19.500,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	19.500,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			146.900,00
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	146.900,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			2.600,00
02-01-03-01	IR rentas de la actividad económica 2%	2.600,00		
Sumas iguales			149.500,00	149.500,00

Concepto: Se Registra compra de perfumería al proveedor

Distribuidora Jirón al crédito.



Solución operación No 24

WOMAN´S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 10/12/2013

Numero: 022

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		28.750,00	
01-01-02-01	Clientes	28.750,00		
05-01	Costo por venta de bienes		10.000,00	
05-01-01	Ropa interior Femenina	6.000,00		
05-01-02	Ropa interior Masculina	2.000,00		
05-01-03	Cosméticos	2.000,00		
04-01	Ingresos de operación			25.000,00
04-01-01	Venta de bienes	25.000,00		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			3.750,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal	3.750,00		
01-01-03	Inventarios			10.000,00
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	6.000,00		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	2.000,00		
01-01-03-03	Cosméticos	2.000,00		
Sumas iguales			38.750,00	38.750,00

Concepto: Se registra venta efectuada al crédito.



Solución operación No 25

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 11/12/2013

Numero: 023

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de venta		23.654,35	
06-01-02-09	Energía Eléctrica	17.608,70		
06-01-02-10	Agua potable	1.350,00		
06-01-02-11	Telefonía	4.695,65		
06-01-01	Gastos de administración		28.910,87	
06-01-01-08	Energía Eléctrica	21.521,74		
06-01-01-09	Agua potable	1.650,00		
06-01-01-10	Telefonía	5.739,13		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		7.434,78	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	7.434,78		
02-01-04	Provisiones y gastos acumulados por pagar			60.000,00
02-01-04-02	Agua potable	45.000,00		
02-01-04-03	Energía Eléctrica	3.000,00		
02-01-04-04	Telefonía	12.000,00		
Sumas iguales			60.000,00	60.000,00

Concepto: Se registra provisión de servicios básicos correspondiente al

Mes de diciembre 2013.



Solución operación No 26

**WOMAN´S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 11/12/2013 **Numero:** 024

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		76.400,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	76.400,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		1.200,00	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	1.200,00		
06-01-03	Gastos financieros		2.400,00	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	2.400,00		
05-01	Costo por venta de bienes		27.826,09	
05-01-01	Ropa interior Femenina	15.652,17		
05-01-02	Ropa interior Masculina	12.173,91		
04-01	Ingresos de operación			69.565,22
04-01-01	Venta de bienes	69.565,22		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			10.434,78
02-01-02-01	Iva debito fiscal	10.434,78		
01-01-03	Inventarios			27.826,09
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	15.652,17		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	12.173,91		
Sumas iguales			107.826,09	107.826,09

Concepto: Se registra venta del día.



Solución operación No 27

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 12/12/2013

Numero: 025

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		85.000,00	
01-01-01-01	Caja general	85.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		29.565,22	
05-01-01	Ropa interior Femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior Masculina	5.217,39		
05-01-03	Cosméticos	5.217,39		
05-01-04	Perfumería	6.956,52		
04-01	Ingresos de operación			73.913,04
04-01-01	Venta de bienes	73.913,04		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			11.086,96
02-01-02-01	Iva debito fiscal	11.086,96		
01-01-03	Inventarios			29.565,22
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	12.173,91		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	5.217,39		
01-01-03-03	Cosméticos	5.217,39		
01-01-03-04	Perfumería	6.956,52		
Sumas iguales			114.565,22	114.565,22

Concepto: Se registra venta del día en efectivo.



Solución operación No 28

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 13/12/2013

Numero: 026

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		15.000,00	
06-01-01-13	Papelería y útiles de oficina	15.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			15.000,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	15.000,00		
Sumas iguales			15.000,00	15.000,00

Concepto: Se registra compra de útiles para oficina.



Solución No 29

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 13/12/2013

Numero: 027

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		150.000,00	
01-01-02-01	Clientes	150.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		52.173,91	
05-01-01	Ropa interior Femenina	33.043,48		
05-01-02	Ropa interior Masculina	15.652,17		
05-01-03	Cosméticos	1.739,13		
05-01-04	Perfumería	1.739,13		
04-01	Ingresos de operación			130.434,78
04-01-01	Venta de bienes	130.434,78		
02-01-02	Pasivos por impuestos corrientes			19.565,22
02-01-02-01	Iva debito fiscal	19.565,22		
01-01-03	Inventarios			52.173,91
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	33.043,48		
01-01-03-02	Ropa interior Masculina	15.652,17		
01-01-03-03	Cosméticos	1.739,13		
01-01-03-04	Perfumería	1.739,13		
Sumas iguales			202.173,91	202.173,91

Concepto: Se registra venta efectuada al crédito



Solución No 30

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 13/12/2013

Numero: 028

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		85.000,00	
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	85.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			85.000,00
01-01-01-01	Caja General	85.000,00		
Sumas iguales			85.000,00	85.000,00

Concepto: Se registra deposito al banco Lafise Bancentro

Del saldo de caja general.



Solución No 31

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 14/12/2013

Numero: 029

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		86.872,50	
06-01-01-01	Salarios	60.750,00		
06-01-01-02	vacaciones	5.062,50		
06-01-01-03	Aguinaldo	5.062,50		
06-01-01-04	Indemnización	5.062,50		
06-01-01-05	Seguro social patronal	9.720,00		
06-01-01-06	Aportaciones Inatec	1.215,00		
06-01-02	Gastos de venta		41.827,50	
06-01-02-01	Salarios	29.250,00		
06-01-02-03	vacaciones	2.437,50		
06-01-02-04	Aguinaldo	2.437,50		
06-01-02-05	Indemnización	2.437,50		
06-01-02-06	Seguro social patronal	4.680,00		
06-01-02-07	Aportaciones Inatec	585,00		
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar			16.200,00
02-01-04-01	Obligaciones patronales	16.200,00		
02-01-05	Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados			22.500,00
02-01-05-02	vacaciones	7.500,00		
02-01-05-03	Aguinaldo	7.500,00		
02-01-05-04	Indemnización	7.500,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			12.536,51
02-01-03-01	Ir rentas del trabajo	6.911,51		
02-01-03-01	Seguro social Inss laboral	5.625,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			77.463,49
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	77.463,49		
Sumas iguales			128.700,00	128.700,00

Concepto: Se contabiliza nomina correspondiente a la primera Quincena del mes diciembre 2013.



Solución No 32

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 14/12/2013

Numero: 030

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		80.000,00	
01-01-01-01	Caja general	80.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		27.826,09	
05-01-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	5.217,39		
05-01-03	Cosméticos	3.478,26		
05-01-04	Perfumería	6.956,52		
04-01	Ingresos de operación			69.565,22
04-01-01	Venta de bienes	69.565,22		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			10.434,78
02-01-02-01	Iva debito fiscal	10.434,78		
01-01-03	Inventarios			27.826,09
05-01-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	5.217,39		
05-01-03	Cosméticos	3.478,26		
05-01-04	Perfumería	6.956,52		
Sumas iguales			107.826,09	107.826,09

Concepto: Se contabiliza venta del día en efectivo



Solución No 33

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 16/12/2013

Numero: 031

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-02-01	Propiedad planta y equipo		40.575,00	
01-02-01-05	Mobiliario y equipo de oficina	40.575,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		6.086,25	
01-01-04-01	Iva crédito fiscal	6.086,25		
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar			46.661,25
02-01-01-04	Acreedores diversos	46.661,25		
Sumas iguales			46.661,25	46.661,25

Concepto: Se registra compra de 3 computadoras, 2 para

El área contable y 1 para ventas.



Solución No 34

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 16/12/2013

Numero: 032

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar		172.500,00	
02-01-01-01	Proveedores	172.500,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			172.500,00
01-01-03	Bancos moneda nacional	172.500,00		
Sumas iguales			172.500,00	172.500,00

Concepto: Se Cancela factura al proveedor Sacaro Importadora.



Solución No 35

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 16/12/2013

Numero: 033

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		50.000,00	
01-01-02-01	Clientes	50.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		17.391,30	
05-01-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	5.217,39		
04-01	Ingresos de operación			43.478,26
04-01-01	Venta de bienes	43.478,26		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			6.521,74
02-01-02-01	Iva debito fiscal	6.521,74		
01-01-03	Inventarios			17.391,30
01-01-03-01	Ropa interior femenina	12.173,91		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	5.217,39		
Sumas iguales			67.391,30	67.391,30

Concepto: Se contabiliza venta a crédito al cliente Salón y Spa

Elizabeth.



Solución No 36

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 16/12/2015

Numero: 034

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		45.950,00	
01-01-01-01	Caja general	45.950,00		
05-01	Costo por venta de bienes		15.982,61	
05-01-01	Ropa interior femenina	8.790,44		
05-01-02	Ropa interior masculina	7.192,17		
04-01	Ingresos de operación			39.956,52
04-01-01	Venta de bienes	39.956,52		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			5.993,48
02-01-02-01	Iva debito fiscal	5.993,48		
01-01-03	Inventarios			15.982,61
01-01-03-01	Ropa interior femenina	8.790,44		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	7.192,17		
Sumas iguales			61.932,61	61.932,61

Concepto: Se contabiliza venta en efectivo.



Solución No 37

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 17/12/2013

Numero: 035

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-01	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		437.000,00	
02-01-01-01	Proveedores	437.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			437.000,00
01-01-03	Bancos moneda nacional	437.000,00		
Sumas iguales			437.000,00	437.000,00

Concepto: Se contabiliza cancelación de factura al proveedor

Vogue Corp.



Solución No 38

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 17/12/2013

Numero: 036

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de ventas		8.000,00	
06-01-02-21	Asesoría, servicios profesionales	8.000,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			800,00
02-01-03-04	IR rentas servicios profesionales 10%	800,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			7.200,00
01-01-03	Bancos moneda nacional	7.200,00		
Sumas iguales			8.000,00	8.000,00

Concepto: Se registra cancelación de servicio de asesoría por construcción

Ampliación de tienda de ventas.



Solución No 39

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 17/12/2013

Numero: 037

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		55.000,00	
01-01-01-01	Caja general	55.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		19.130,44	
05-01-01	Ropa interior femenina	9.565,22		
05-01-02	Ropa interior masculina	4.782,61		
05-01-03	Cosméticos	956,52		
05-01-04	Perfumería	3.826,09		
04-01	Ingresos de operación			47.826,09
04-01-01	Ventas de bienes	47.826,09		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			7.173,91
02-01-02-01	Iva debito fiscal	7.173,91		
01-01-03	Inventarios			19.130,44
01-01-03-01	Ropa interior femenina	9.565,22		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	4.782,61		
01-01-03-03	Cosméticos	956,52		
01-01-03-04	Perfumería	3.826,09		
Sumas iguales			74.130,44	74.130,44

Concepto: Se contabiliza venta del día en efectivo.



Solución No 40

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 18/12/2013

Numero: 038

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		215.000,00	
01-01-01-01	Caja general	215.000,00		
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar			215.000,00
01-01-02-01	clientes	215.000,00		
Sumas iguales			215.000,00	215.000,00

Concepto: Se contabiliza cancelación recibida de cliente.



Solución No 41

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 18/12/2013

Numero: 039

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-02-01	Propiedad planta y equipo		54.100,00	
01-02-01-03	Estanterías y equipos	54.100,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		8.115,00	
01-01-04-01	Iva crédito fiscal	8.115,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			1.082,00
02-01-03-02	Ir rentas de la actividad económica, 2%	1.082,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			61.133,00
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	61.133,00		
Sumas iguales			62.215,00	62.215,00

Concepto: Se contabiliza compra de estantes

Para sala de ventas.



Solución No. 42

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 18/12/2013

Numero: 040

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		22.875,00	
01-01-01-01	Caja general	22.875,00		
05-01	Costo por venta de bienes		7.956,52	
05-01-01	Ropa interior femenina	4.773,91		
05-01-02	Ropa interior masculina	3.182,61		
04-01	Ingresos de operación			19.891,30
04-01-01	Ventas de bienes	19.891,30		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			2.983,70
02-01-02-01	Iva debito fiscal	2.983,70		
01-01-03	Inventarios			7.956,52
01-01-03-01	Ropa interior femenina	4.773,91		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	3.182,61		
Sumas iguales			30.831,52	30.831,52

Se registra venta en efectivo

Concepto: _____



Solución No. 43

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 18/12/2013

Numero: 041

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		38.200,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	38.200,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		600,00	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	600,00		
06-01-03	Gastos financieros		1.200,00	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	1.200,00		
05-01	Costo por venta de bienes		13.913,04	
05-01-01	Ropa interior femenina	6.956,52		
05-01-02	Ropa interior masculina	6.956,52		
04-01	Ingresos de operación			34.782,61
04-01-01	Ventas de bienes	34.782,61		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			5.217,39
02-01-02-01	Iva debito fiscal	5.217,39		
01-01-03	Inventarios			13.913,04
01-01-03-01	Ropa interior femenina	6.956,52		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	6.956,52		
Sumas iguales			53.913,04	53.913,04

Concepto: Se contabiliza venta del día con tarjeta de crédito.



Solución No. 44

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 19/12/2013

Numero: 042

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		4.400,00	
06-01-01-18	Suministros de limpieza	4.400,00		
06-01-02	Gastos de venta		3.600,00	
06-01-02-20	Suministros de limpieza	3.600,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			8.000,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	8.000,00		
Sumas iguales			8.000,00	8.000,00

Concepto: Se registra compra de materiales de limpieza.



Solución No. 45

Tabla No 8

Datos del préstamo

Monto	405.450,00	
Comisión	2%	
Monto de comisión	8.109,00	
Honorario legal	1%	
Monto Honorario legal	4.054,50	
Monto a financiar	417.613,50	
Tasa de interés	12,50%	anual
Plazo en meses	36	

Fuente, propia.

Tasa de interés mensual

$$= \frac{405.450,00 \times 2\%}{405.450,00 \times 12} = 0,00202020202$$

$$= \frac{0,02}{12} = 0,00166666667$$

Cuota nivelada

$$= \frac{417.613,50}{\frac{1 - (1 + 0,00166666667)^{-36}}{0,00166666667}}$$

$$= 12.222,22$$



Tabla No 9
Amortización del préstamo

No cuota	Interés	Cuota	Amortización	Principal
0				417.613,50
<i>1</i>	4.495,15	14.004,55	9.509,40	408.104,10
<i>2</i>	4.109,38	14.004,55	9.895,16	398.208,94
<i>3</i>	4.286,28	14.004,55	9.718,27	388.490,67
<i>4</i>	4.046,78	14.004,55	9.957,77	378.532,90
<i>5</i>	4.074,49	14.004,55	9.930,06	368.602,84
<i>6</i>	3.839,61	14.004,55	10.164,93	358.437,91
<i>7</i>	3.858,19	14.004,55	10.146,36	348.291,55
<i>8</i>	3.748,97	14.004,55	10.255,57	338.035,98
<i>9</i>	3.521,21	14.004,55	10.483,34	327.552,64
<i>10</i>	3.525,74	14.004,55	10.478,80	317.073,84
<i>11</i>	3.302,85	14.004,55	10.701,69	306.372,14
<i>12</i>	3.297,76	14.004,55	10.706,79	295.665,35
<i>13</i>	3.182,51	14.004,55	10.822,04	284.843,32
<i>14</i>	2.769,31	14.004,55	11.235,24	273.608,08
<i>15</i>	2.945,09	14.004,55	11.059,46	262.548,62
<i>16</i>	2.734,88	14.004,55	11.269,66	251.278,96
<i>17</i>	2.704,74	14.004,55	11.299,81	239.979,15
<i>18</i>	2.499,78	14.004,55	11.504,76	228.474,39



19	2.459,27	14.004,55	11.545,27	216.929,12
20	2.335,00	14.004,55	11.669,54	205.259,58
21	2.138,12	14.004,55	11.866,42	193.393,15
22	2.081,66	14.004,55	11.922,88	181.470,27
23	1.890,32	14.004,55	12.114,23	169.356,04
24	1.822,93	14.004,55	12.181,62	157.174,42
25	1.691,81	14.004,55	12.312,74	144.861,69
26	1.408,38	14.004,55	12.596,17	132.265,52
27	1.423,69	14.004,55	12.580,85	119.684,66
28	1.246,72	14.004,55	12.757,83	106.926,83
29	1.150,95	14.004,55	12.853,60	94.073,24
30	979,93	14.004,55	13.024,62	81.048,62
31	872,40	14.004,55	13.132,15	67.916,48
32	731,05	14.004,55	13.273,50	54.642,98
33	569,20	14.004,55	13.435,35	41.207,63
34	443,55	14.004,55	13.560,99	27.646,64
35	287,99	14.004,55	13.716,56	13.930,08
36	74,46	14.004,55	13.930,08	(0,00)
	86.550,12	504.163,62	417.613,50	

Fuente propia.



WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 19/12/2013

Numero: 043

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		405.450,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	405.450,00		
06-01-03	Gastos financieros		12.163,50	
06-01-03-01	Honorarios y comisiones bancarias	12.163,50		
02-01-04	Obligaciones financieras a corto plazo			121.948,15
02-01-04-01	Lafise Bancentro	121.948,15		
02-02-01	Obligaciones financieras a largo plazo			295.665,35
02-02-01-1	Lafise Bancentro	295.665,35		
Sumas iguales			417.613,50	417.613,50

Concepto: Se contabiliza préstamo por pagar adquirido con banco

Lafise Bancentro.



Solución No. 46

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 19/12/2013

Numero: 044

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		87.998,00	
01-01-01-01	Caja general	87.998,00		
05-01	Costo por venta de bienes		30.608,00	
05-01-01	Ropa interior Femenina	15.930,44		
05-01-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
05-01-03	Cosméticos	3.043,48		
05-01-04	Perfumería	3.373,22		
04-01	Ingresos de operación			76.520,00
04-01-01	Ventas de bienes	76.520,00		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			11.478,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal	11.478,00		
01-01-03	Inventarios			30.608,00
05-01-01	Ropa interior Femenina	15.930,44		
05-01-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
05-01-03	Cosméticos	3.043,48		
05-01-04	Perfumería	3.373,22		
Sumas iguales			118.606,00	118.606,00

Concepto: Se Registra venta del día en efectivo.



Solución No. 47

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 20/12/2013

Numero: 045

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		8.500,00	
06-01-01-19	Asesoría, servicios profesionales	8.500,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			850,00
02-01-03-04	Ir retenciones servicios profesionales 10%	850,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			7.650,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	7.650,00		
Sumas iguales			8.500,00	8.500,00

Concepto: Se registra pago al abogado de la empresa por asesoría

y gestiones legales.



Solución No. 48

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 20/12/2013

Numero: 046

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de ventas		4.500,00	
06-01-02-22	Decoración sala de ventas	4.500,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			78,26
02-01-03-02	IR rentas de la actividad económica 2%	78,26		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			4.421,74
01-01-01-03	Banco moneda nacional	4.421,74		
Sumas iguales			4.500,00	4.500,00

Concepto: Se contabiliza gasto por compra de cuadros decorativos

Para sala de ventas.



Solución No. 49

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 20/12/2013

Numero: 047

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		76.638,75	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	76.738,75		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		1.203,75	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	1.203,75		
06-01-03	Gastos financieros		2.407,50	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	2.407,50		
05-01	Costo por venta de bienes		27.913,04	
05-01-01	Ropa interior Femenina	15.930,44		
05-01-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
05-01-03	Cosméticos	956,51		
05-01-04	Perfumería	2.765,22		
04-01	Ingresos de operación			69.782,61
04-01-01	Ventas de bienes	69.782,61		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			10.467,39
02-01-02-01	Iva debito fiscal	10.467,39		
01-01-03	Inventarios			27.913,04
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	15.930,44		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
01-01-03-03	Cosméticos	956,51		
01-01-03-04	Perfumería	2.765,22		
Sumas iguales			108.163,04	108.163,04

Concepto: Se registra venta efectuada con tarjeta de crédito.



Solución No. 50

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 21/12/2013

Numero: 048

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		125.000,00	
01-01-02-01	Clientes	125.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		43.478,26	
05-01-01	Ropa interior Femenina	21.739,13		
05-01-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
05-01-03	Cosméticos	4.434,78		
05-01-04	Perfumería	9.043,48		
04-01	Ingresos de operación			108.695,65
04-01-01	Ventas de bienes	108.695,65		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			16.304,35
02-01-02-01	Iva debito fiscal	16.304,35		
01-01-03	Inventarios			43.478,26
01-01-03-01	Ropa interior Femenina	21.739,13		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	8.260,87		
01-01-03-03	Cosméticos	4.434,78		
01-01-03-04	Perfumería	9.043,48		
Sumas iguales			168.478,26	168.478,26

Concepto: Se contabiliza venta al crédito.



Solución No. 51

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 23/12/2013

Numero: 049

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		506.823,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	506.823,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			506.823,00
01-01-01-01	Caja General	506.823,00		
Sumas iguales			506.823,00	506.823,00

Concepto: Se registra deposito del 100% del saldo

De caja general.



Solución No. 52

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 23/12/2013

Numero: 050

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de ventas		8.115,00	
06-01-02-08	Uniformes a empleados	8.115,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			7.303,50
01-01-01-03	Banco moneda nacional	7.303,50		
02-01-03	Retenciones por pagar			811,50
02-01-03-04	Ir retenciones servicios profesionales 10%	811,50		
Sumas iguales			8.115,00	8.115,00

Concepto: Se registra cancelación de camisetas para empleados del

Área de ventas.



Solución No. 53

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 23/12/2013

Numero: 051

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de ventas		15.000,00	
06-01-02-16	Combustibles y lubricantes	15.000,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			15.000,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	15.000,00		
Sumas iguales			15.000,00	15.000,00

Concepto: Se contabiliza cancelación combustibles y lubricantes de la

Primera quincena del mes diciembre 2013,



Solución No. 54

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 23/12/2013

Numero: 052

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		85.000,00	
01-01-01-01	Caja general	85.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		29.565,22	
05-01-01	Ropa interior femenina	17.739,13		
05-01-02	Ropa interior masculina	11.826,09		
04-01	Ingresos de operación			73.913,04
04-01-01	Ventas de bienes	73.913,04		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			11.086,96
02-01-02-01	Iva debito fiscal	11.086,96		
01-01-03	Inventarios			29.565,22
05-01-01	Ropa interior femenina	17.739,13		
05-01-02	Ropa interior masculina	11.826,09		
Sumas iguales			114.565,22	114.565,22

Concepto: Se contabiliza venta del día en efectivo.



Solución No. 55

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 24/12/2013

Numero: 053

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gastos de ventas		5.500,00	
06-01-02-13	Reparación y mantenimiento	5.500,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			4.950,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	4.950,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			550,00
02-01-03-04	Ir retenciones servicios profesionales 10%	550,00		
Sumas iguales			5.500,00	5.500,00

Concepto: Se registra gasto por reparación y mantenimiento

De aires acondicionado área de ventas.



Solución No. 56

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 24/12/2013

Numero: 054

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-04	Otros gastos		125.000,00	
06-01-04-05	Donaciones	125.000,00		
01-01-03	Inventarios			125.000,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	62.500,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	62.500,00		
Sumas iguales			125.000,00	125.000,00

Concepto: Se registra donación de ropa interior para niños

Del hogar Zacarías Guerra.



Solución No. 57

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 24/12/2013

Numero: 055

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		105.000,00	
01-01-02-01	Clientes	105.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		36.521,74	
05-01-01	Ropa interior femenina	7.826,09		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,57		
05-01-03	Cosméticos	4.782,60		
05-01-04	Perfumería	9.043,48		
04-01	Ingresos de operación			91.304,35
04-01-01	Ventas de bienes	91.304,35		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			13.695,65
02-01-02-01	Iva debito fiscal	13.695,65		
01-01-03	Inventarios			36.521,74
05-01-01	Ropa interior femenina	7.826,09		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,57		
05-01-03	Cosméticos	4.782,60		
05-01-04	Perfumería	9.043,48		
Sumas iguales			141.521,74	141.521,74

Concepto: Se registra venta del día a crédito al cliente

Helen Fashion, S.A.



Solución No. 58

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 26/12/2013

Numero: 056

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		500.000,00	
01-01-03-01	Ropa interior femenina	300.000,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	200.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		75.000,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	75.000,00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			575.000,00
02-01-01-01	Proveedores	575.000,00		
Sumas iguales			575.000,00	575.000,00

Concepto: Se contabiliza compra de ropa interior

Al proveedor Sacaro Importadora al crédito.



Solución No. 59

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 26/12/2015

Numero: 057

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventario		65.000,00	
01-01-03-03	Cosméticos	29.250,00		
01-01-03-04	Perfumería	35.750,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		9.750,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	9.750,00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			74.750,00
02-01-01-01	Proveedores	74.750,00		
Sumas iguales			74.750,00	74.750,00

Concepto: Se contabiliza compra de perfumería al proveedor Vogue Corp.,
S.A.



Solución No. 60

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 26/12/2013

Numero: 058

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		74.750,00	
01-01-01-01	Caja general	74.750,00		
05-01	Costo por venta de bienes		26.000,00	
05-01-01	Ropa interior femenina	26.000,00		
04-01	Ingresos de operación			65.000,00
04-01-01	Ventas de bienes	65.000,00		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			9.750,00
02-01-02-01	Iva debito fiscal	9.750,00		
01-01-03	Inventarios			26.000,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	26.000,00		
Sumas iguales			100.750,00	100.750,00

Concepto: Se contabiliza venta del día cancelada en efectivo.



Solución No. 61

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 27/12/2013

Numero: 059

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-02	Gasto de ventas		1.614,00	
06-01-02-01	Salarios	1.250,00		
06-01-02-06	Seguro social Inss Patronal	364,00		
02-01-05	Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados		1.425,00	
02-01-05-02	Vacaciones	1.025,00		
02-01-05-03	Aguinaldo	400,00		
02-01-03	Retenciones por pagar			142,19
02-01-03-03	Seguro social Inss laboral	142,19		
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar			364,00
02-01-04-01	Obligaciones patronales	364,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			2.532,81
01-01-01-02	Bancos moneda nacional	2.532,81		
Sumas iguales			3.039,00	3.039,00

Concepto: Se contabiliza liquidación final del empleado

Mario Mendoza.



Solución No. 62

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 27/12/2013

Numero: 060

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		150.000,00	
01-01-01-01	Caja general	150.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		52.173,91	
05-01-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
05-01-03	Cosméticos	4.782,61		
05-01-04	Perfumería	3.826,09		
04-01	Ingresos de operación			130.434,78
04-01-01	Ventas de bienes	130.434,78		
02-01-02	Pasivos por impuestos corrientes			19.565,22
02-01-02-01	Iva debito fiscal	19.565,22		
01-01-03	Inventarios			52.173,91
05-01-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
05-01-03	Cosméticos	4.782,61		
05-01-04	Perfumería	3.826,09		
Sumas iguales			202.173,91	202.173,91

Concepto: Se Registra venta del día en efectivo.



Solución No. 63

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 28/12/2013

Numero: 061

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-04	Otros gastos		15.000,00	
06-01-04-03	Mermas por obsolescencia de inventarios	15.000,00		
01-01-03	Inventarios			15.000,00
01-01-03-03	Cosméticos	15.000,00		
Sumas iguales			15.000,00	15.000,00

Concepto: Se registra mermas de inventario de cosméticos.



Solución No. 64

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 28/12/2013

Numero: 062

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-04	Otros gastos		85.000,00	
06-01-04-05	Donaciones	85.000,00		
01-01-03	Inventarios			85.000,00
01-01-03-01	Ropa interior femenina	42.500,00		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	42.500,00		
Sumas iguales			85.000,00	85.000,00

Concepto: Se Registra donación efectuada al hogar

Pajarito azul.



Solución No. 65

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 28/12/2013

Numero: 063

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		171.900,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	171.900,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		2.700,00	
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)	2.700,00		
06-01-03	Gastos financieros		5.400,00	
06-01-03-04	Comisión tarjetas de crédito	5.400,00		
05-01	Costo por venta de bienes		62.608,70	
05-01-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
05-01-03	Cosméticos	4.782,62		
05-01-04	Perfumería	14.260,87		
04-01	Ingresos de operación			156.521,74
04-01-01	Ventas de bienes	156.521,74		
02-01-02	Pasivo por impuestos corrientes			23.478,26
02-01-02-01	Iva debito fiscal	23.478,36		
01-01-03	Inventarios			62.608,70
01-01-03-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
01-01-03-03	Cosméticos	4.782,62		
01-01-03-04	Perfumería	14.260,87		
Sumas iguales			242.608,70	242.608,70

Concepto: Se registra venta del día con tarjeta de crédito.



Solución No. 66

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 30/12/2013

Numero: 064

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		309.750,00	
01-01-01-03	Banco moneda nacional	309.750,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			309.750,00
01-01-01-01	Caja General	309.750,00		
Sumas iguales			309.750,00	309.750,00

Concepto: Se deposita el 100% de saldo de caja general

al banco



Solución No. 67

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 30/12/2013

Numero: 065

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-03	Inventarios		125.000,00	
01-01-03-01	Ropa interior femenina	125.000,00		
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		18.750,00	
01-01-04-01	IVA crédito fiscal	18.750,00		
02-01-01	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar			143.750,00
02-01-01-01	Proveedores nacionales	143.750,00		
Sumas iguales			143.750,00	143.750,00

Concepto: Se contabiliza compra de inventario al proveedor Sacaro

Importadora al crédito.



Solución No. 68

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 30/12/2013

Numero: 066

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		86.872,50	
06-01-01-01	Salarios	60.750,00		
06-01-01-02	Vacaciones	5.062,50		
06-01-01-03	Aguinaldo	5.062,50		
06-01-01-04	Indemnización	5.062,50		
06-01-01-05	Seguro social patronal	9.720,00		
06-01-01-06	Aportaciones Inatec	1.215,00		
06-01-02	Gastos de venta		36.465,00	
06-01-02-01	Salarios	25.500,00		
06-01-02-03	Vacaciones	2.125,00		
06-01-02-04	Aguinaldo	2.125,00		
06-01-02-05	Indemnización	2.125,00		
06-01-02-06	Seguro social patronal	4.080,00		
06-01-02-07	Aportaciones Inatec	510,00		
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar			15.525,00
02-01-04-01	Obligaciones patronales	15.525,00		
02-01-05	Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados			21.562,50
02-01-05-02	Vacaciones	7.187,50		
02-01-05-03	Aguinaldo	7.187,50		
02-01-05-04	Indemnización	7.187,50		
02-01-03	Retenciones por pagar			12.158,90
02-01-03-01	Ir rentas del trabajo	6.768,28		
02-01-03-01	Seguro social Inss laboral	5.390,62		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			74.091,10
01-01-01-03	Bancos moneda nacional	77.463,49		
Sumas iguales			123.337,50	123.337,50

Concepto: Se registra nómina de la segunda quincena del mes

De diciembre 2013.



Solución No. 69

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 30/12/2013

Numero: 067

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		155.550,00	
01-01-01-01	Caja general	155.550,00		
05-01	Costo por venta de bienes		54.104,35	
05-01-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
05-01-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
05-01-03	Cosméticos	4.782,62		
05-01-04	Perfumería	5.756,52		
04-01	Ingresos de operación			135.260,87
04-01-01	Ventas de bienes	135.260,87		
02-01-02	Pasivos por impuestos corrientes			20.289,13
02-01-02-01	Iva debito fiscal	20.289,13		
01-01-03	Inventarios			54.104,35
01-01-03-01	Ropa interior femenina	28.695,65		
01-01-03-02	Ropa interior masculina	14.869,56		
01-01-03-03	Cosméticos	4.782,62		
01-01-03-04	Perfumería	5.756,52		
Sumas iguales			209.654,35	209.654,35

Concepto: Se Registra venta del día en efectivo.



Solución No. 70

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 31/12/2013

Numero: 068

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo		75.000,00	
01-01-01-01	Caja general	75.000,00		
05-01	Costo por venta de bienes		26.086,96	
05-01-03	Cosméticos	14.347,83		
05-01-04	Perfumería	11.739,13		
04-01	Ingresos de operación			65.217,39
04-01-01	Ventas de bienes	65.217,39		
02-01-02	Pasivos por impuestos corrientes			9.782,61
02-01-02-01	Iva debito fiscal	9.782,61		
01-01-03	Inventarios			26.086,96
01-01-03-03	Cosméticos	14.347,83		
01-01-03-04	Perfumería	11.739,13		
Sumas iguales			101.086,96	101.086,96

Concepto: Se registra venta del día en efectivo.



Solución No. 71

Valor razonable =	324.546,48
Opción a compra =	23.302,69

Tabla No 10
Amortización del Arrendamiento

	Interés	Cuota	Amortización	Saldo a pagar
0	-	97.363,89	-	324.546,48
1	C\$ 32.454,65	97.363,89	64.909,24	259.637,24
2	C\$ 25.963,72	97.363,89	71.400,17	188.237,07
3	C\$ 18.823,71	97.363,89	78.540,18	109.696,89
4	C\$ 10.969,69	97.363,89	86.394,20	23.302,69
Opción a compra			23.302,69	(0,00)

Fuente, propia



WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 069

# cuenta	Descripción	Parcial	Debito	Crédito
01-02-01	Propiedad planta y equipo		324.546,48	
01-02-01-04	Vehículos y equipos de transporte	324.546,48		
02-01-08	Obligaciones por arrendamientos financieros a corto plazo			64.909,24
02-02-03	Obligaciones por arrendamientos financieros a largo plazo			259.637,24
Sumas iguales			324.546,48	324.546,48

Concepto: Se registra entrega de vehículo en concepto

De arrendamiento financiero.



Solución No. 72

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 31/12/2013

Numero: 070

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de administración		5.742,33	
06-01-01-14	depreciaciones de activo fijo	5.742,33		
06-01-02	Gastos de venta		4.698,27	
06-01-02-15	depreciaciones de activo fijo	4.698,27		
03-01-03	Depreciaciones			10.440,60
03-01-03-01	Edificio	1.255,00		
03-01-03-02	Maquinaria y equipos	2.085,86		
03-01-03-03	Vehículos y equipo de transporte	5.409,11		
03-01-03-04	Mobiliario y equipo de oficina	1.690,63		
Sumas iguales			10.440,60	10.440,60

Concepto: Se contabiliza depreciación de activo fijo del mes

De diciembre 2013.



Solución No. 73

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 071

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-04	Otros gastos		22.937,50	
06-01-04-04	Estimación cuentas incobrables	22.937,50		
03-01-01	Estimación cuentas incobrables			22.937,50
Sumas iguales			22.937,50	22.937,50

Concepto: Se registra estimación cuentas incobrables del mes

De diciembre 2013.



Solución No. 74

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 072

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
01-01-04	Activos por impuestos corrientes		21.223,87	
01-01-04-02	Ir pago mínimo definitivo	21.223,87		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			21.223,87
01-01-01-03	Banco moneda nacional	21.223,87		
Sumas iguales			21.223,87	21.223,87

Concepto: Se contabiliza pago mínimo definitivo del mes diciembre 2013



Solución No. 75

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 073

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
06-01-01	Gastos de Admón.		21.973,87	
06-01-01-17	Impuestos municipales	21.973,87		
06-01-01-17-03	IMI	21.223,87		
06-01-01-17-04	Basura	750,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			21.973,87
01-01-01-03	Banco moneda nacional	21.973,87		
Sumas iguales			21.973,87	21.973,87

Concepto: Se registra pago de IMI y basura a la
Alcaldía.



Solución No. 76

WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 074

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-03	Retenciones por pagar		11.157,81	
02-01-03-01	Seguro social Inss laboral	11.157,81		
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar		28.200,00	
02-01-04-01	obligaciones patronales	28.200,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			39.357,81
01-01-01-03	Banco moneda nacional	39.215,63		
Sumas iguales			39.357,81	39.357,81

Concepto: Se registra pago al seguro social por aporte

Patronal y retención laboral diciembre 2013.



WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 075

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-04	Provisiones y gastos por pagar		3.525,00	
02-01-04-01	obligaciones patronales	3.525,00		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			3.525,00
01-01-01-03	Banco moneda nacional	3.525,00		
Sumas iguales			3.525,00	3.525,00

Concepto: Se contabiliza pago al inatec, correspondiente

A diciembre 2013.



Solución No. 77

**WOMAN'S SECRET, S.A.
COMPROBANTE DE DIARIO**

Fecha : 31/12/2013

Numero: 076

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-03	Retenciones por pagar		24.481,29	
02-01-03-01	Ir rentas del trabajo	13.679,79		
02-01-03-02	IR rentas de la actividad económica 2%	7.790,00		
02-01-03-04	Ir retenciones servicios profesionales	3.011,50		
01-01-01	Efectivo y equivalente de efectivo			24.481,29
01-01-01-03	Banco moneda nacional	16.691,29		
Sumas iguales			24.481,29	24.481,29

Concepto: Se contabiliza pago retención en la fuente del mes

De diciembre 2013.



Solución No. 78

WOMAN'S SECRET, S.A.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha : 31/12/2013

Numero: 077

# cuenta	Descripción	Parcial	Débito	Crédito
02-01-07	Impuesto sobre la renta por pagar		30.071,95	
02-01-07-01	Ir 30%	30.071,95		
02-02-04	Pasivo Diferido			30.071,95
02-02-04-01	Impuesto sobre la renta	30.071,95		
Sumas iguales			30.071,95	30.071,95

Concepto: Se contabiliza registro del pasivo diferido en concepto

De impuesto sobre la renta.



WOMAN'S SECRET, S.A.

CONCILIACION FISCAL

Por el periodo finalizado al 31 de diciembre 2013

Utilidad antes ISR		693.120,35
(+) <i>Gastos no deducibles</i>		-
(-) <i>Ingresos no gravables</i>		-
(=) Renta neta gravable		693.120,35
(-) <i>perdida periodos anteriores</i>		-
(=) Renta neta sujeta al IR		693.120,35
IR 30%		207.936,11
Liquidación del IR		
(-) Acreditaciones		46.643,25
<i>Anticipo pago mínimo definitivo</i>	24.984,71	
<i>IR, retenciones efectuadas por bancos</i>	8.778,75	
<i>Depreciaciones deducibles</i>	12.879,79	
Saldo a pagar según conciliación fiscal		161.292,86
Cálculo IR		191.364,81
<u>impuesto diferido</u>		<u>30.071,95</u>



**WOMAN'S SECRET, S.A.
Esquema de mayor**

<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>			<u>Deudores comerciales y otras</u>		
SI	1.331.004,16	155.250,00 (2	SI	5.000,00	5.000,00 (1
1)	5.000,00	80.288,85 (4	17)	215.000,00	215.000,00 (40
3)	68.780,00	5.000,00 (8	24)	28.750,00	
6)	74.267,00	15.000,00 (12	29)	150.000,00	
11)	67.275,00	147.391,30 (14	35)	50.000,00	
16)	119.375,00	329.671,31 (15	50)	125.000,00	
18)	57.500,00	279.042,00 (22	57)	105.000,00	
20)	135.000,00	146.900,00 (23		<u>678.750,00</u>	<u>220.000,00</u>
21)	75.000,00	15.000,00 (28		<u>458.750,00</u>	
22)	279.042,00	85.000,00 (30			
26)	76.400,00	77.463,49 (31			
27)	85.000,00	172.500,00 (34			
30)	85.000,00	437.000,00 (37			
32)	80.000,00	7.200,00 (38			
36)	45.950,00	61.133,00 (41			
39)	55.000,00	8.000,00 (44			
40)	215.000,00	7.650,00 (47			
42)	22.875,00	4.421,74 (48			
43)	38.200,00	506.823,00 (51			
45)	405.450,00	7.303,50 (52			
46)	87.998,00	15.000,00 (53			
49)	76.638,75	4.950,00 (55			
51)	506.823,00	3.557,81 (61			
54)	85.000,00	309.750,00 (66			
60)	74.750,00	74.091,10 (68			
62)	150.000,00	21.223,87 (74			
65)	171.900,00	21.973,87 (75			
66)	309.750,00	39.357,81 (76			
69)	155.550,00	3.525,00 (76			
70)	75.000,00	24.481,29 (77			
	<u>5.014.527,91</u>	<u>3.065.948,94</u>			
	<u>1.948.578,97</u>				

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



Inventario			Activos por impuestos corrientes		
SI	815.485,00	28.232,00 (3	SI	55.054,48	
10)	150.000,00	25.832,00 (6	2)	20.250,00	
19)	380.000,00	23.400,00 (11	3)	600,00	
23)	130.000,00	43.478,26 (16	10)	22.500,00	
58)	500.000,00	74.782,61 (17	16)	1.875,00	
59)	65.000,00	20.000,00 (18	19)	57.000,00	
67)	125.000,00	26.086,96 (21	23)	19.500,00	
		10.000,00 (24	25)	7.434,78	
		27.826,09 (26	26)	1.200,00	
		29.565,22 (27	33)	6.086,25	
		52.173,91 (29	41)	8.115,00	
		27.826,09 (32	43)	600,00	
		17.391,30 (35	49)	1.203,75	
		15.982,61 (36	58)	75.000,00	
		19.130,44 (39	59)	9.750,00	
		7.956,52 (42	65)	2.700,00	
		13.913,04 (43	67)	18.750,00	
		30.608,00 (46	74)	21.223,87	
		27.913,04 (49		<u>328.843,13</u>	
		43.478,26 (50			
		29.565,22 (54			
		125.000,00 (56			
		36.521,74 (57			
		26.000,00 (60			
		52.173,91 (62			
		15.000,00 (63			
		85.000,00 (64			
		62.608,70 (65			
		54.104,35 (69			
		26.086,96 (70			
	<u>2.165.485,00</u>	<u>1.077.637,23</u>			
	<u>1.087.847,77</u>				



Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados			Impuesto sobre la renta por pagar		
5)	600,00	45.000,00	SI	16.571,30	SI
12)	15.000,00	22.500,00	(31	174.793,51	A5
61)	2.450,00	21.562,50	(68	30.071,95	191.364,81
	18.050,00	89.062,50			161.292,85
		71.012,50			

Resultado de periodos anteriores		Capital Social	
	93.904,03	SI	1.500.000,00
		(13	625.000,00
			2.125.000,00

Gastos financieros			Pagos anticipados	
3)	1.200,00		2)	135.000,00
16)	3.750,00			
26)	2.400,00			
43)	1.200,00			
45)	12.163,50			
49)	2.407,50			
65)	5.400,00			
	28.521,00	28.521,00	A3	



Ingresos de operación		Costo por ventas de bienes			
	61.373,91 (3)	3)	28.232,00		
	64.580,00 (6)	6)	25.832,00		
	58.500,00 (11)	11)	23.400,00		
	108.695,65 (16)	16)	43.478,26		
	186.956,52 (17)	17)	74.782,61		
	50.000,00 (18)	18)	20.000,00		
	65.217,39 (21)	21)	26.086,96		
	25.000,00 (24)	24)	10.000,00		
	69.565,22 (26)	26)	27.826,09		
	73.913,04 (27)	27)	29.565,22		
	130.434,78 (29)	29)	52.173,91		
	69.565,22 (32)	32)	27.826,09		
	43.478,26 (35)	35)	17.391,30		
	39.956,52 (36)	36)	15.982,61		
	47.826,09 (39)	39)	19.130,44		
	19.891,30 (42)	42)	7.956,52		
	34.782,61 (43)	43)	13.913,04		
	76.520,00 (46)	46)	30.608,00		
	69.782,61 (49)	49)	27.913,04		
	108.695,65 (50)	50)	43.478,26		
	73.913,04 (54)	54)	29.565,22		
	91.304,35 (57)	57)	36.521,74		
	65.000,00 (60)	60)	26.000,00		
	130.434,78 (62)	62)	52.173,91		
	156.521,74 (65)	65)	62.608,70		
	135.260,87 (69)	69)	54.104,35		
	65.217,39 (70)	70)	26.086,96		
A1	852.637,23	2.122.386,94	852.637,23	852.637,23	A1
A2	1.269.749,71	1.269.749,71			



Gastos de ventas		Pasivos por impuestos corrientes	
25)	23.654,35	600,00	(5)
31)	41.827,50		
38)	8.000,00		
44)	3.600,00		
48)	4.500,00		
52)	8.115,00		
53)	15.000,00		
55)	5.500,00		
65)	1.614,00		
68)	36.465,00		
72)	4.698,27		
	<u>152.974,12</u>	<u>600,00</u>	
	<u>152.374,12</u>	<u>152.374,12</u>	A3
Gastos de admon		Pasivos por impuestos corrientes	
25)	28.910,87		
28)	15.000,00		
31)	86.872,50		
44)	4.400,00		
47)	8.500,00		
68)	86.872,50		
72)	5.742,33		
75)	21.973,87		
	<u>258.272,07</u>		
	<u>258.272,07</u>		A3
Obligaciones financieras a corto		Obligaciones financieras a largo	
	<u>121.948,15</u>		<u>295.665,35</u>
	(45)		(45)



Obligaciones por arrendamientos	
	64.909,24 (71)
	<u>64.909,24</u>

Obligaciones por arrendamientos	
	259.637,24 (71)
	<u>259.637,24</u>

Otros gastos	
56)	125.000,00
63)	15.000,00
64)	85.000,00
73)	22.937,50
	<u>247.937,50</u>
	<u>247.937,50</u> A3

P y G	
	687.104,69
IR	174.793,51
A4	407.851,52
	<u>1.269.749,71</u> (A2)
	<u>582.645,02</u>
	<u>407.851,52</u>

Resultado del periodo	
	407.851,52 A4
	<u>407.851,52</u>

Pasivo diferido	
	30.071,95 (77)
	<u>30.071,95</u>



WOMAN'S SECRET, S.A.

Estado de situación financiera

Al 31 de Diciembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdobas C\$)

Activos

Activos corrientes		3.936.082,37
Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 5	1.948.578,97
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Nota 6	458.750,00
Inventarios	Nota 7	1.087.847,77
Activos por impuestos corrientes		328.843,13
Estimaciones		(22.937,50)
Pagos anticipados		135.000,00
Activos no corrientes		1.049.093,77
Propiedad planta y equipo		1.061.973,56
Depreciaciones		(12.879,79)
Total Activos		4.985.176,14

Pasivos

Pasivos corrientes		1.773.046,05
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Nota 8	975.161,25
Pasivos por impuestos corrientes		318.358,06
Retenciones por pagar		-
Provisiones y gastos por pagar		60.364,00
Obligaciones a corto plazo por beneficios a empleados	Nota 9	71.012,50
Obligaciones financieras a corto plazo	Nota 10	121.948,15
Impuesto sobre la renta por pagar		161.292,85
Obligaciones por arrendamientos financieros a corto plazo		64.909,24
Pasivos no corrientes		585.374,54
Obligaciones financieras a largo plazo		295.665,35
Obligaciones por arrendamientos financieros a largo plazo		259.637,24
Pasivo diferido		30.071,95
Total Pasivos		2.358.420,60

Patrimonio

Capital social		2.125.000,00
Resultados acumulados		93.904,03
Resultado del periodo		407.851,52
Total patrimonio		2.626.755,55

Total pasivo mas patrimonio **4.985.176,14**

Elaborado

Revisado

Autorizado



WOMAN'S SECRET, S.A.

Estado de Resultado integral

Al 31 de Diciembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdobas C\$)

Ingresos por ventas de bienes	2.122.386,94
Costo por venta de bienes	<u>852.637,23</u>
Utilidad Bruta	1.269.749,71
Gastos operativos	439.167,19
Gastos de ventas	152.374,12
Gastos de administracion	258.272,07
Gastos financieros	<u>28.521,00</u>
Utilidad de operación	830.582,52
(-) Otros gastos	Nota 11 <u>247.937,50</u>
Utilidad Neta	582.645,02
Impuesto sobre la renta 30%	<u>174.793,51</u>
Resultado del periodo	<u>407.851,52</u>

Elaborado

Revisado

Autorizado



WOMAN'S SECRET, S.A.

Estado de Flujos de efectivo

Al 31 de Diciembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdoba C\$)

Actividades de operación	
cobros a clientes por ventas y servicios	1.962.458,75
Pago a proveedores	(1.313.751,46)
Pago a empleados y por cuenta de ellos	(237.476,50)
Pago poliza de seguro	(155.250,00)
Pago por gastos operativos	(74.525,24)
Pago impuestos	(43.197,74)
Efectivo generado por actividades de operación	138.257,81
Actividades de inversion	
Pago por la adquisicion de propiedad planta y equipos	(61.133,00)
Recursos netos por actividades de inversion	(61.133,00)
Actividades de financiacion	
Prestamos otorgado por un socio (partes relacionadas)	135.000,00
Prestamos bancarios otorgados	405.450,00
Recursos netos por actividades de financiacion	540.450,00
Recursos netos generados/utilizados	617.574,81
Efectivo y equivalente de efectivo al 01/12/13	1.331.004,16
Efectivo y equivalente de efectivo al 31/12/13	1.948.578,97

Elaborado

Revisado

Autorizado



WOMAN'S SECRET, S.A.

Estado de cambios en el Patrimonio

Al 31 de Diciembre 2013

(Cifras Expresadas en Córdoba C\$)

	Capital social	Resultado del periodo	Total Patrimonio
Saldos al 01 de diciembre 2013	1.500.000,00	93.904,03	1.593.904,03
Aumento de capital social	625,000.00		625,000.00
utilidad neta del ejercicio		407.851,52	407.851,52
Saldos al 31 de diciembre 2013	2.125.000,00	501.755,55	2.626.755,55

Elaborado

Revisado

Autorizado



WOMAN'S SECRET, S.A.

Notas a los Estados financieros

Al 31 de Diciembre 2013

1. Información General; Woman's Secret es una sociedad anónima de carácter mercantil, dedicada a la comercialización de ropa interior, perfumería y cosméticos. Está ubicada en Managua, frente al costado oeste del centro comercial Metrocentro.

2. Base de preparación; declaración de cumplimiento.

Los estados financieros de Woman's Secret se han elaborado de conformidad a la norma internacional de información financiera para pequeñas y mediana empresas. Están presentados en moneda nacional del país, cifras en córdobas.

3. Políticas contables;

Pasivos financieros, Inicialmente, el Grupo reconoce los instrumentos de deuda emitidos y los pasivos subordinados en la fecha en que se originan.

El Grupo da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Reconocimiento de ingresos por actividades ordinarias, estas se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Estas se miden al valor razonable.

Impuestos a las ganancias; representa la suma del impuesto pendiente de pago, el cual está basado en la ganancia fiscal de año.



Propiedad planta y equipo; se miden al costo menos la depreciación acumulada.

Inventarios; el costo se calcula aplicando el método de costo promedio.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, las ventas se realizan en condiciones de crédito normal, y los importes no tienen intereses.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar; están basadas en condiciones de crédito normales y no tienen interés.

Obligaciones laborales, este pasivo está relacionado con establecido en el código laboral de Nicaragua.

4. Contingencias

Woman`s Secret se encuentra bajo demanda judicial por despido de dos empleados, lo cual según el abogado de la empresa existe altas posibilidades de que la resolución judicial sea favorable para la empresa y no existen indicios de que se proceda a desembolso de beneficios económicos.

5. Efectivo y equivalente de efectivo; se considera como efectivo el dinero en caja y bancos.

Caja general	C\$ 230,550.00
Banco moneda nacional	C\$ <u>1, 105,136.19</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	C\$ 1, 335,686.19

6. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar; comprenden los derechos de cobros originados en el desarrollo de las actividades económicas que se



producen como resultado de la venta de bienes y otros derechos originados en el desarrollo del objeto social.

Clientes C\$ 458,750.00

- 7. Inventarios;** son los bienes que adquirimos con la intención de venderlos en el proceso comercial del giro de la empresa.

Ropa interior femenina	C\$	485,998.70
Ropa interior masculina	C\$	385,775.80
Perfumería	C\$	183,910.73
Cosméticos	C\$	<u>32,162.54</u>
Total inventarios	C\$	1,087,847.77

- 8. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar,** incluye los derechos de pago a favor de terceros originados por la compra de bienes, uso de activos y demás obligaciones. Está conformado por los siguientes saldos:

Proveedores	C\$	793,500.00
Acreedores diversos	C\$	46,661.25
Partes relacionadas	C\$	<u>135,000.00</u>
Total	C\$	975,161.25

- 9. Obligaciones a corto plazo por beneficio a empleados;** son los derechos de pago a favor de empleados los cuales se cancelan en un plazo no mayor de un año, estos se ajustan en base al código laboral de Nicaragua. Está conformado por:

Salarios por pagar	C\$	0.00
Vacaciones	C\$	27,975.00



Aguinaldo	<u>C\$ 14,375.00</u>
Total	C\$ 42,350.00

10. Impuesto sobre la renta por pagar, está conformado por:

IR noviembre 2013	C\$ 16.533,80
IR diciembre 2013	<u>C\$175.168,51</u>
Total IR pendiente de pago	C\$191.702,31

11. Otros gastos, está conformado por:

Donaciones	C\$ 210,000.00
Mermas de inventario	C\$ 15,000.00
Estimación cuenta incobrable	<u>C\$ 22,937.50</u>
Total	C\$ 247,937.50



Tabla No 11
Razones financieras

Razón de endeudamiento	Pasivo total / Activo total
=	2,358,420.60 / 4,985,174.14
=	0,47
<p>Los activos totales de Woman`s Secret han sido financiados en un 47%, la empresa se desarrolla mayormente con capital ajeno.</p>	
Razón de autonomía =	Patrimonio / Activo total
=	2,626,755.55 / 4,985,174.14
=	0,53
<p>Woman`s Secret tiene independencia financiera ante sus acreedores en un 53%</p>	
calidad de la deuda=	Pasivo Corriente / Pasivo total
=	1,773,046.05 / 2,358,420,60
=	0,75
<p>Por cada unidad monetaria que adeuda Woman`s Secret 0,75 unidades monetarias son a corto plazo. El 75% de la deuda es a corto plazo.</p>	
Razón corriente=	Activo corriente / Pasivo Corriente
=	3,936,082.37 / 1,773,046.05
=	2,22
<p>Woman`s Secret tiene la suficiente solvencia y capacidad de pago para cancelar sus deudas a corto plazo, ya que por cada córdoba que debe tiene 2,22 córdobas para respaldar la deuda.</p>	
Margen bruto de utilidad =	Ventas - costo de venta / ventas
=	2122386,94 - 852637,23 / 2122386,94
=	0,60
<p>Woman`s Secret en el mes de diciembre 2013 genero utilidades del 60%</p>	

Fuente propia.



5.9. Conclusiones del caso practico

Con el desarrollo del presente caso práctico se demuestra la importancia que adquieren los pasivos en Woman`s Secret, S.A. ya que ellos sirven como fuente de financiamiento para el desarrollo y crecimiento de la empresa.

Los pasivos en Woman`s Secret, S.A. representan obligaciones presentes por transacciones operacionales pasadas que ha contraído tales como: la compra de inventario para la venta, obligaciones laborales, compra de propiedad planta y equipo, préstamos, arrendamientos, etc. En total los activos de la empresa han sido financiados en un 47% por pasivos. Woman`s Secret, S.A. ha estado trabajando mayormente con capital ajeno. Tomando en cuenta los indicadores presentados en el caso práctico se concluye que Woman`s Secret, S.A. a pesar de ser una empresa nueva la cual está en la etapa de crecimiento, cuenta con un adecuado nivel de endeudamiento, acompañado de una buena liquidez y solvencia para poder cancelar sus deudas a corto plazo, las cuales representan un 75% de sus pasivos totales. También se puede decir que Woman`s Secret, S.A. cuenta con 53% de independencia financiera antes sus acreedores.

Se concluye, que es importante que las cuentas de pasivos estén contabilizados y presentados adecuadamente con respecto a las normas internacionales de información financiera para pyme, ya que de esto depende que la administración tome decisiones correctas y puedan determinar un nivel óptimo de endeudamiento, para que los pasivos sigan generando beneficios a Woman`s Secret, S.A.



VI. Conclusiones

Como resultado de este trabajo investigativo presentado es posible concluir que se logró culminar con éxito la explicación y desarrollo de la contabilización y análisis de los pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para las pyme, mencionando la importancia que tienen estos para las empresas, funcionando como fuente de financiamiento a corto y largo plazo y que de la correcta contabilización de ellos depende la correcta toma de decisiones.

En el desarrollo del trabajo investigativo se logró explicar las generalidades de la contabilidad financiera así como las generalidades de los pasivos; detallando conceptos, importancia, proceso del ciclo contable, estados financieros básicos, logrando con éxito el aprendizaje.

Se ha presentado la historia y antecedentes en la adopción de las normas internacionales de información financiera, concluyendo que ha sido un proceso, desde el año 1973 que eran principios contables luego en el año 2002 hasta la fecha se inició el proceso de transición a normas internacionales de información financiera. La adopción de las normas internacionales de información financiera se ha caracterizado en América latina por presentar muchas dificultades pero aun así muchas empresas ya están realizando su convergencia para poder tener información transparente, comparable y de alta calidad.

En esta investigación se analizo las secciones de las normas internacionales de información financiera en las cuales se aborda a los pasivos tales como la sección 11 instrumentos financieros, sección 20 arrendamientos, sección 21 provisiones y contingencias, sección 22 pasivos y patrimonio, sección 28 beneficios a los empleados.

Se Explico por medio de ejemplos el registro correcto de los pasivos según las normas internacionales de información financiera, llegando a la conclusión que de



ellos depende mucho la toma de decisiones y es conveniente presentarlos lo más claro siguiendo el correcto tratamiento contable para que la información sea comparable y veraz.

En la parte final de este trabajo investigativo se desarrollo un caso práctico en el cual tuvo por objeto el fortalecer los conocimientos sobre las normas internacionales de información financiera para pyme, poniendo en práctica lo estudiado con relación al registro y contabilización de los pasivos aplicando las normas internacionales de información financiera para pyme, llegando a la conclusión que los pasivos tienen mucha relevancia en las empresas por ello es importante contabilizarlos tomando en cuenta las normas internacionales de información financiera para las pyme, ya que de esto depende la correcta toma de decisiones.



VII. Bibliografía

(Aplicaciones prácticas de las normas internacionales de información financiera).

Holm H. (2009)

(Contabilidad de pasivos).

Fierro M. (2009)

(Contabilidad I)

Fornos M. (2003)

(Introducción a la contabilidad financiera)

Hormgren Ch. (2002)

(Normas internaciones de información financiera para pequeñas y medianas entidades) IASCF. (2009)



VIII. Anexos



Anexo No 1: Organigrama Woman`s Secret, Sociedad Anónima

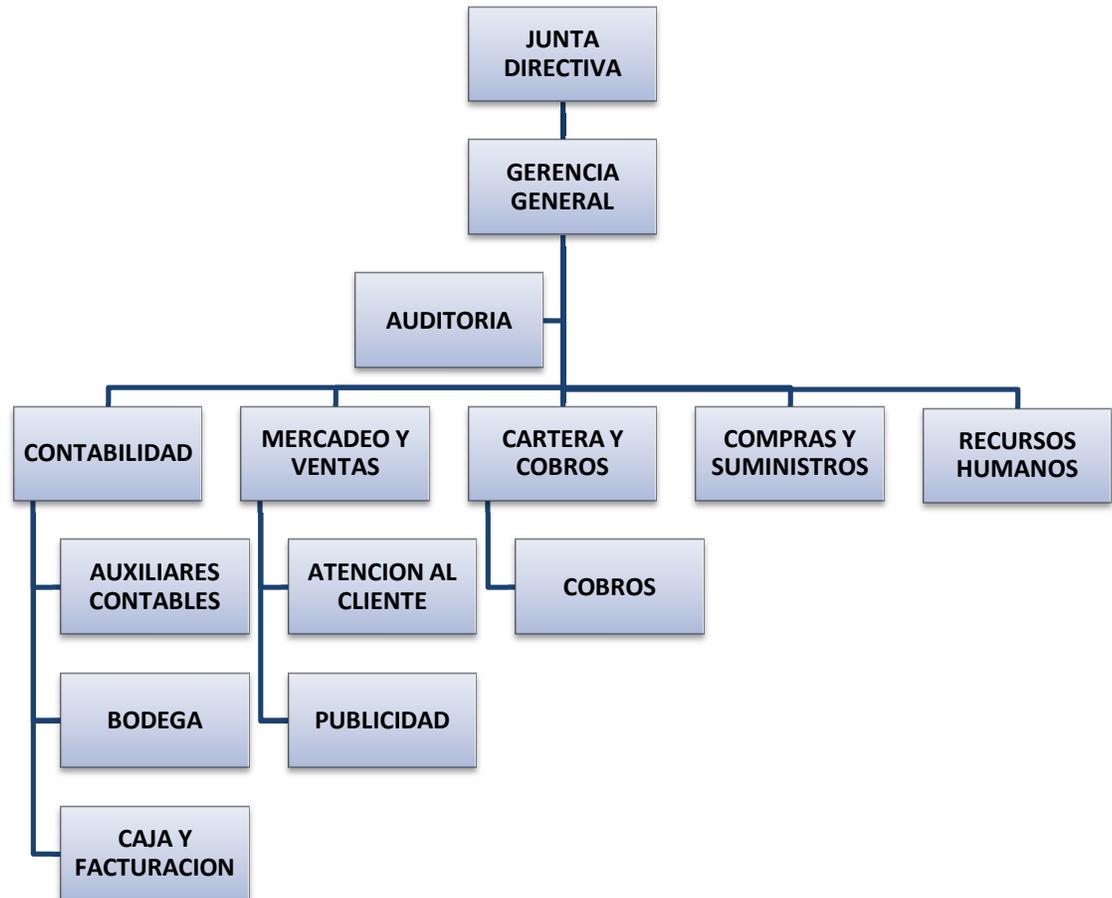


Figura No 14. Fuente propia.



Anexo No 2: Datos de inscripción Woman`s Secret, Sociedad Anónima

Número RUC:
J0310000009124

Fecha de Cierre:
Periodo Fiscal del 01 Enero al 31 de Diciembre.

Figura No 15. Fuente propia.



Anexo No 3: Logotipo



Figura No 16. Fuente propia.



Anexo No 4:

Estratos de Renta Neta Anual		Porcentaje aplicable sobre la renta neta (%)
De Cs	Hasta Cs	
0.01	100,000.00	10 %
100,000.01	200,000.00	15 %
200,000.01	350,000.00	20 %
350,000.01	500,000.00	25 %
500,000.01	a más	30 %

Figura No 17. Fuente DGI Nicaragua.



Anexo No 5: Estructura del catálogo de cuentas

Elemento del estado financiero división principal:

- 01 Activos.
- 02 Pasivos.
- 03 Complementarias de activos.
- 04 Ingresos.
- 05 Costos.
- 06 Gastos.
- 07 cuentas de cierre

Rubros de agrupación o sub-división principal:

- 01-01 Activos corrientes.
- 01-02 Activos no corrientes.
- 02-01 Pasivos Corrientes.
- 02-02 Pasivos no corrientes.

Cuentas de mayor, cuentas de primer orden:

- 01-01-01 Efectivo y equivalente de efectivo.
- 01-02-01 Propiedad planta y equipo
- 02-01-01 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

Sub-cuentas de mayor, cuentas de segundo orden:

- 01-01-01-03 Bancos moneda nacional.
- 02-01-01-01 Proveedores nacionales.

Cuentas de detalles, cuentas de tercer orden:

- 01-01-01-03-01 Lafise Bancentro córdobas cuenta corriente #400202109.
- 02-01-01-01-01 Sacaro Importadora



Anexo No 6:

WOMAN'S SECRET, S.A.

CATALOGO DE CUENTAS

01	ACTIVOS
01-01	ACTIVOS CORRIENTES
01-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
01-01-01-01	CAJA GENERAL
01-01-01-02	CAJA CHICA
01-01-01-03	BANCOS MONEDA NACIONAL
01-01-01-03-01	Lafise Bancentro córdobas cuenta corriente #400202109
01-01-01-03-02	Bac córdobas cuenta corriente #100213701
01-01-02	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
01-01-02-01	CLIENTES
01-01-02-01-01	Comercial Elegancia y moda
01-01-02-01-02	Helen Fashion, S.A.
01-01-02-01-03	Salón y spa Elizabeth
01-01-02-02	PARTES RELACIONADAS
01-01-02-02-01	Socios
01-01-02-03	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
01-01-02-03-01	Gerencia general
01-01-02-03-02	Administración

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



01-01-02-03-03	Ventas
01-01-02-04	ANTICIPO A PROVEEDORES
01-01-02-04-01	Sacaro Importadora
01-01-02-04-02	Vogue Corporación, S.A
01-01-02-04-03	Distribuidora Jirón
01-01-02-05	DEUDORES DIVERSOS
01-01-02-05-01	Mobiliarios y estantería Gonzalez
01-01-03	INVENTARIOS
01-01-03-01	Ropa interior femenina
01-01-03-02	Ropa interior masculina
01-01-03-03	Cosméticos
01-01-03-04	Perfumería
01-01-04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
01-01-04-01	IVA crédito fiscal
01-01-04-02	Ir pago mínimo definitivo
01-01-04-03	IR retenciones de clientes
01-01-04-04	IR retenciones de bancos (1.5% tarjetas de crédito)
01-01-04-05	Impuestos municipales
01-01-05	PAGOS ANTICIPADOS
01-01-05-01	Seguros
01-01-05-01-01	Seguros de edificio
01-01-05-01-02	Seguros vehículos

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



01-01-05-01-03	Seguro de inventario
01-01-05-01-04	Seguro de mobiliario y equipo de oficina
01-01-05-02	Suscripciones
01-01-05-02-01	Publicar páginas amarillas
01-01-05-03	Impuesto municipales
01-01-05-03-01	Matricula anual, alcaldía
01-01-05-03	Arrendamientos
01-01-05-03-01	Vehículos
01-01-05-03-02	Maquinarias y equipos
01-01-05-04	Propaganda y publicidad
01-02	ACTIVOS NO CORRIENTES
01-02-01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
01-02-01-01	Terrenos
01-02-01-02	Edificios
01-02-01-03	Estanterías y equipos
01-02-01-04	Vehículos y equipo de transporte
01-02-01-04-01	Vehículos de transporte
01-02-01-04-02	Vehículos de reparto
01-02-01-05	Mobiliario y equipo de oficina
01-02-01-05-01	Equipos de computación
01-02-01-05-02	Mobiliario de oficina

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo



01-02-01-05-03	Equipo de climatización
01-02-02	ACTIVOS INTANGIBLES
01-02-02-01	Marcas y patentes
01-02-02	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
01-02-02-01	Impuesto a la renta
02	PASIVOS
02-01	PASIVOS CORRIENTES
02-01-01	ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
02-01-01-01	PROVEEDORES NACIONALES
02-01-01-01-01	Sacaro Importadora
02-01-01-01-02	Vogue Corporación, S.A
02-01-01-01-03	Distribuidora Jirón
02-01-01-02	PARTES RELACIONADAS
02-01-01-02-01	Socios
02-01-01-04	ACREEDORES DIVERSOS
02-01-01-04-01	Datatex
02-01-01-04-02	Mobiequipos
02-01-02	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
02-01-02-01	IVA debito fiscal
02-01-02-03	Impuestos municipales
02-01-02-04	IMI, impuesto municipal sobre ingresos



02-01-03	RETENCIONES POR PAGAR
02-01-03-01	IR rentas del trabajo
02-01-03-02	IR rentas de la actividad económica 2%
02-01-03-03	Seguro social Inss laboral
02-01-03-04	Ir retenciones servicios profesionales 10%
02-01-04	PROVISIONES Y GASTOS POR PAGAR
02-01-04-01	OBLIGACIONES PATRONALES
02-01-04-01-01	Seguro Social INSS Patronal
02-01-04-01-02	Aportes al INATEC
02-01-04-02	Agua Potable
02-01-04-03	Energía Eléctrica
02-01-04-04	Telefonía
02-01-04-05	Internet
02-01-04-06	IMPUESTOS MUNICIPALES
02-01-04-06-01	IBI Impuesto de Bienes Inmuebles
02-01-05	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS
02-01-05-01	SALARIOS POR PAGAR
02-01-05-02	VACACIONES
02-01-05-03	AGUINALDO
02-01-05-04	INDEMNIZACION
02-01-06	OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO
02-01-06-01	Bancentro Lafise

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



02-01-06-01-01	Préstamos a corto plazo
02-01-06-01-02	Tarjetas de crédito
02-01-06-02	BAC
02-01-06-02-01	Préstamos a corto plazo
02-01-06-02-02	Tarjetas de crédito
02-01-06-03	Sobregiros bancarios
02-01-0604	Intereses bancarios por pagar
02-01-07	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR
02-01-07-01	IR 30%
02-01-08	OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS A CORTO PLAZO
02-02	PASIVOS NO CORRIENTES
02-02-01	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO
02-02-01-01	Bancentro Lafise
02-02-01-01-01	Lafise préstamos a largo plazo
02-02-01-02	Documentos por pagar
02-02-03	OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO
02-02-04	PASIVOS DIFERIDOS
02-02-04-01	Impuesto sobre la renta imponible
03	COMPLEMENTARIAS DE ACTIVOS
03-01	ESTIMACIONES

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



03-01-01	CUENTAS INCOBRABLES
03-01-01-01	Clientes
03-01-02	OBSOLESCENCIA DE INVENTARIOS
03-01-02	Inventarios
03-01-03	DEPRECIACIONES
03-01-03-01	Edificio
03-01-03-02	Maquinaria y equipos
03-01-03-03	Vehículos y equipo de transporte
03-01-03-03-01	Vehículos de transporte
03-01-03-03-02	Vehículos de reparto
03-01-03-04	Mobiliario y equipo de oficina
03-01-03-04-01	Equipos de computación
03-01-03-04-02	Mobiliario de oficina
03-01-03-04-03	Equipo de climatización
03	PATRIMONIO
03-01	CAPITAL SOCIAL
03-02	RESERVAS DE CAPITAL
03-02-01	Reserva legal
03-03	RESULTADOS ACUMULADOS
03-03-01	Utilidades de ejercicios anteriores
03-03-02	Pérdidas de ejercicios anteriores

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo



03-04	RESULTADOS DEL EJERCICIO
03-04-01	Utilidad del presente ejercicio
03-04-02	Pérdida del presente ejercicio
04	INGRESOS
04-01	INGRESOS DE OPERACIÓN
04-01-01	VENTAS DE BIENES
04-01-01-01	Ropa interior femenina
04-01-01-02	Ropa interior masculina
04-01-01-03	Cosméticos
04-01-01-04	perfumería
04-01-02	PRESTACION DE SERVICIOS
04-01-02-01	Asesoría
04-02	INGRESOS FINANCIEROS
04-02-01	INTERESES
04-02-02	DIVIDENDOS
05	COSTOS
05-01	COSTOS POR VENTAS DE BIENES
05-01-01	Ropa interior femenina
05-01-02	Ropa interior masculina
05-01-03	Cosméticos



05-01-04	perfumería
05-02	COSTOS POR PRESTACION DE SERVICIOS
05-01-01	Sueldos y remuneraciones
06	GASTOS
06-01	GASTOS OPERATIVOS
06-01-01	GASTOS DE ADMINISTRACION
06-01-01-01	Salarios
06-01-01-02	Vacaciones
06-01-01-03	Aguinaldo
06-01-01-04	Indemnización
06-01-01-05	Seguro social patronal INSS
06-01-01-06	Aportaciones a INATEC
06-01-01-07	Uniformes a empleados
06-01-01-08	Energía eléctrica
06-01-01-09	Agua potable
06-01-01-10	Telefonía
06-01-01-11	Internet
06-01-01-12	Reparaciones y mantenimiento
06-01-01-12-01	Edificio
06-01-01-12-02	Mobiliario y equipos
06-01-01-12-03	Vehículos y equipo de transporte

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



06-01-01-13	Papelería y útiles de oficina
06-01-01-14	Depreciaciones de activos fijos
06-01-01-14-01	Edificio
06-01-01-14-02	Vehículos y equipo de transporte
06-01-01-14-03	Mobiliario y equipo de oficina
06-01-01-15	Combustibles y lubricantes
06-01-01-16	seguros
06-01-01-17	Impuestos municipales
06-01-01-17-01	Matricula
06-01-01-17-02	Rodamiento
06-01-01-17-03	IMI
06-01-01-17-04	Basura
06-01-01-17-05	Permisos especiales
06-01-01-18	Suministros de limpieza
06-01-01-19	Asesorías, servicios profesionales
06-01-02	GASTOS DE VENTAS
06-01-02-01	Salarios
06-01-02-02	Comisiones
06-01-02-03	Vacaciones
06-01-02-04	Aguinaldo
06-01-02-05	Indemnización
06-01-02-06	Seguro social patronal INSS

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo

Pasivos aplicando las Normas internacionales de información financiera para las PYME



06-01-02-07	Aportaciones a INATEC
06-01-02-08	Uniformes a empleados
06-01-02-09	Energía eléctrica
06-01-02-10	Agua potable
06-01-02-11	Telefonía
06-01-02-12	Internet
06-01-02-13	Reparaciones y mantenimiento
06-01-02-13-01	Edificio
06-01-02-13-02	Mobiliario y equipos
06-01-02-13-03	Vehículos y equipo de transporte
06-01-02-14	Papelería y útiles de oficina
06-01-02-15	Depreciaciones de activos fijos
06-01-02-15-01	Edificio
06-01-02-15-02	Vehículos y equipo de transporte
06-01-02-15-03	Mobiliario y equipo de oficina
06-01-02-15-04	Maquinarias y equipos
06-01-02-16	Combustibles y lubricantes
06-01-02-17	Fletes y transporte
06-01-02-18	Publicidad
06-01-02-19	Seguros
06-01-02-20	Suministros de limpieza
06-01-02-21	Asesorías, servicios profesionales

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo



06-01-02-22	Decoración sala de ventas
06-01-03	GASTOS FINANCIEROS
06-01-03-01	Honorarios y comisiones bancarias
06-01-03-02	Intereses bancarios
06-01-03-03	Servicios bancarios
06-01-03-03-01	Emisión de chequera
06-01-03-03-02	Referencias bancarias
06-01-03-04	comisión tarjetas de crédito
06-01-04	OTROS GASTOS
06-01-04-01	Perdida en baja de activos
06-01-04-02	Multas y recargos
06-01-04-03	Mermas de Inventario
06-01-04-04	Estimación cuentas incobrables
06-01-04-05	Estacionamiento
06-01-04-06	Donaciones
06-01-05	GASTO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA
07	CUENTAS DE CIERRE
07-01	PERDIDAS Y GANANCIAS



Anexo No 7: Datos de proveedores

Proveedor de ropa interior

Sacaro Importadora

Teléfono: 2278 1962

Dirección: Del segundo portón del colegio teresiano 75 varas este, Altamira del este. Managua, Nicaragua.

E-mail: sacaro.nicaragua@gmail.com



Proveedor de Perfumería y cosméticos

Vogue corporación, S.A.

Teléfono: 2266 6974

Dirección: De la estatua Monseñor Lezcano 5 cuadras al este, esquina sureste.

E-mail: vogue.nicaragua@gmail.com



Proveedor de Perfumería victoria Secret

Distribuidora Jirón.

Teléfono: 2280-5744

Dirección: Mercado mayoreo, bodega 8, modulo 33-34



Figura No 18. Fuente, Sacaro Importadora, Vogue Corp.

Anexo No 8:



WOMAN'S SECRET, S.A.

LIQUIDACION FINAL

EMPLEADO: MARIO MENDOZA

Cargo: Chofer	
Salario mensual C\$:	7.500,00
Fecha de ingreso :	01/11/2013
Fecha de salida :	20/12/2013
Salario C\$ devengado del 16 al 20 de diciembre 2013	1.250,00
Deducción Inss Laboral 6,25%	78,13
Salario Neto C\$	1.171,88
Vacaciones	
Días acumulados del 01 de noviembre al 20 de diciembre 2013	4,1
salario por día	250
Total vacaciones	1.025,00
Deducción Inss Laboral 6,25%	64,06
Vacaciones netas	960,94
Aguinaldo	
Días acumulados del 01 al 20 de diciembre 2013	1,6
salario por día	250
Total Aguinaldo	400,00
Indemnización proporcional	
Días acumulados del 01 de noviembre al 20 de diciembre 2013	4,1
salario por día	250
Total indemnización	1.025,00
Liquidación total	3.557,81
Inss patronal	364,00

Recibí conforme: _____ 27/12/13

Anexo No 9:

Helen Sánchez Gómez

Mercedes Laínez Pozo



Tabla No 12

WOMAN'S SECRET, S.A.

Planilla Aguinaldo

N°	Nombre Empleado	Cargo	Salario mensual C\$	Acumulado al del 01/11/13 al 30/11/13	Recibí conforme
1	Armando Bustamante	Gerente General	30.000,00	2.500,00	
2	Carlos F. Álvarez	Gerente de Ventas	18.000,00	1.500,00	
3	Jeffrey Leonel Álvarez	Contador General	18.000,00	1.500,00	
4	Erick Humberto Pérez	Cartera y cobro	10.000,00	833,33	
5	Verónica López	Encargado de compras	10.000,00	833,33	
6	Rebeca Gaitán	Encargado de RRHH	10.500,00	875,00	
7	Helena Ocampo	Auxiliar contable	14.500,00	1.208,33	
8	Britania Pérez	Caja y facturación	8.500,00	708,33	
9	Bismarck Cano	Encargado de bodega	12.000,00	1.000,00	
10	Leonel Rocha	Ayudante de bodega	8.000,00	666,67	
11	Marlon Pineda	Atención al cliente/vta.	9.000,00	750,00	
12	Amalia Marín	Atención al cliente/vta.	9.000,00	750,00	
13	Jennifer Ordoñez	Atención al cliente/vta.	9.000,00	750,00	
14	María Huembes	Limpieza	6.000,00	500,00	
15	Mario Mendoza	Chofer	7.500,00	625,00	
				15.000,00	

Fuente, Propia