

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN- MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS EN
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA GENERAL:

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES.

SUB TEMA:

**ANALISIS DE LA APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS, SECCIÓN
N° 11 NIIF PYMES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA SMAWI S.A
DURANTE EL PERIODO 2017.**

AUTORES:

BRA. SCARLETH YAHOSCA DÍAZ GARAY

BR. MANUEL DE JESÚS TALAVERA

BR. WILLIAM ORTEGA MENDOZA

TUTOR:

MSC. ELÍAS CHAVARRÍA CHAVEZ

MANAGUA, MAYO DE 2019



i.Dedicatoria

Dedico este Seminario de Graduación, primeramente:

A Dios:

Nuestro creador por las infinitas bendiciones que ha derramado en mi vida y por ser la fuerza interior que me impulsa a seguir, por el amor que me brinda, por estar conmigo en todo momento.

A mis Padres:

Marina Garay y Carlos Diaz, quienes siempre han estado a mi lado apoyándome incondicionalmente para poder terminar con éxitos mis estudios universitarios

A mi hermano:

José Evenor Morales Garay por su apoyo incondicional brindado a lo largo de mi vida para lograr mi formación profesional.

Scarleth Yahosca Diaz Garay



i.Dedicatoria

Dedico este Seminario de Graduación, primeramente:

A Dios.

Nuestro padre celestial, por haberme brindado la sabiduría y la fuerza interior necesaria para lograr terminar con éxito esta etapa de mi vida y darme la oportunidad de convertirme en un profesional.

A mi Madre:

Meyling Talavera que en la trayectoria de mi vida siempre me ha motivado para seguir adelante apoyándome, dándome consejos positivos, y brindándome su amor incondicional.

A mi Abuela:

Luz Marina Talavera por ser esa persona especial que me motivo a salir adelante para lograr el cumplimiento de cada una de mis metas propuestas en mi vida.

A mi Hermana:

Por su apoyo incondicional brindado a lo largo de mi vida y por sus consejos para que pudiese salir adelante y convertirme en una gran persona a nivel profesional.

Manuel de Jesús Talavera



i.Dedicatoria

Dedico este Seminario de Graduación, primeramente:

A Dios.

Dedico este trabajo a Dios, porque es él; que me da la suficiente fuerza y valentía para seguir adelante, culminando todas las metas que me pone en el camino.

A Mis padres:

De igual manera se lo dedico a mis padres, ya que, me dan todo el apoyo emocional y económico para subsistir y no dejarme vencer.

A mis compañeros

Quienes tuvieron conmigo desde el inicio hasta el final en los buenos y malos momentos de la carrera, juntos culminaremos y nos convertiremos uno de nuestros sueños en realidad.

William Ortega Mendoza



ii.Agradecimiento

Agradecemos a Dios por darnos la vida, el don de la sabiduría y perseverancia para alcanzar nuestros sueños propuestos, a nuestros padres por su apoyo incondicional que nos han brindado en el desarrollo de nuestra vida, con el fin de formarnos como personas de bien, a nuestros maestros por transmitirnos sus conocimientos y brindarnos su apoyo en el transcurso de estos cinco años, y a todas aquellas personas que directa o indirectamente nos brindaron su apoyo durante todo este tiempo para hoy lograr formarnos como profesionales.



iii. Carta Aval del tutor

Managua, 17 de mayo del 2019.

MSc. Ada Ofelia Delgado Ruz

Directora del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN - Managua

Su Despacho.

Estimado Maestra Delgado:

Por medio de la presente, remito a usted Juegos del Trabajo Final de Seminario de Graduación, correspondiente al II Semestre 2018, con tema general **“Normas Internacionales de Información Financiera- Pymes”** y subtema **“Análisis de la aplicación de los Instrumentos Financieros, según la sección N° 11 Niif Pymes en los estados financieros de la empresa Smawi,S.A durante el año 2017.”** Presentado por las bachilleres **Scarleth Yahosca Díaz Garay** con número de carnet 14201333, **William Ortega Mendoza** con número de carnet 14203951 y **Manuel de Jesús Talavera** con número de carnet 14207317 para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Cabe destacar que este Trabajo Final de Seminario de Graduación reúne todos los requisitos establecidos en el Reglamento de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua - Managua.

Elías José Chavarría Chávez.

Tutor

Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



iv. Resumen

En el presente trabajo se analiza la aplicación de los instrumentos financieros, sección N°11 NIIF Pymes en los estados financieros de la empresa Smawi S.A durante el periodo 2017.

Para la realización de este estudio descriptivo, se recopiló información proporcionada por la entidad la cual nos suministró los estados financieros presentados al 31 de Diciembre 2016, de igual manera las generalidades de la empresa.

En la investigación se detallan las generalidades de las NIIF para pymes, antecedentes, importancia, hasta llegar a la definición y concepto de instrumentos financieros, de igual manera se hace mención de los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que son vitales para presentar estados financieros uniformes y comprensibles a nivel internacional, lo que permitirá controlar de forma eficiente los recursos con los que las empresas cuentan para lograr sus objetivos.

Podemos concluir que esta norma ha sido creada para que las entidades puedan medir y gestionar la exposición a los riesgos que surgen de los instrumentos financieros, y como respuesta a las iniciativas tanto de los sectores públicos como privados para mejorar el marco de la información a revelar.

v. Índice

i.Dedicatoria	i
ii.Agradecimiento	ii
iii.Carta Aval del tutor	iii
iv.Resumen	iv
I.Introducción	1
II.Justificación	3
III.Objetivos	4
IV.DESARROLLO DEL SUBTEMA	5
4.1 Generalidades de las NIIF para las PYMES	5
4.1.1 Antecedentes de las NIIF	5
4.1.2 Importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y medianas entidades.	6
4.1.3 Secciones de las NIIF para las Pymes	7
4.1.4 Objetivo de transición a la NIIF para las pymes	10
4.1.5 Fecha de Transición	12
4.1.6 Fecha de Emisión	12
4.1.7 Políticas Contables.	14
4.2 Generalidades de la NIIF- 11 Instrumentos Financieros Básico	21
4.2.1 Antecedentes	21
4.2.2 Objetivo	22
4.2.3 Introducción a la Sección 11	22
4.2.4 Instrumentos financieros básicos	22
4.2.5 Consideraciones Generales.	26
4.2.6 Condiciones para un instrumento financiero	28
4.2.7 Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros	28
4.2.8 Medición Inicial	28
4.2.9 Medición posterior de los instrumentos financieros básicos.	31
4.2.10 Costo amortizado y método del interés efectivo	33
4.3 Importancia de la aplicación de la sección No.11 NIIF-PYMES, “Instrumentos Financieros en la preparación de los estados financieros.	36
4.4 Caso Práctico	37
4.4.1 Perfil de la empresa	37
4.4.2 Historia	37



4.4.3 Misión	38
4.4.4 Visión	38
4.4.5 Valores.....	38
4.4.6 Objetivos del Caso Práctico.....	40
4.4.7 Operaciones contables.....	41
V. Conclusión.....	62
VI. Bibliografía.....	63
VII. Anexos	64



I.Introducción

Las Norma Internacionales de información Financiera para las PYMES, son una guía fundamental para todas aquellas personas que están relacionadas con el área administrativa - financiera dentro de las empresas, esta permite adentrarse en una nueva era que a nivel local, nacional y mundial está revolucionando. Y como en general existen pequeños y grandes mercados financieros se ha detectado la necesidad de analizar y aplicar contablemente estos instrumentos financieros en las empresas en base a la NIIF para las PYMES.

Para la elaboración de este trabajo cuyo tipo de estudio es de carácter documental, se tomó como tema central las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYME), siendo el principal objetivo analizar la norma y procedimientos de la sección N° 11 Instrumentos Financieros básicos en la preparación de los Estados Financieros de la empresa SMAWI S, A en el periodo 2017.

Las entidades tienen la obligación de preparar y presentar estados financieros de forma anual para dar a conocer su situación económica y financiera. Con la implementación de la NIIF para las PYMES se crea uniformidad y fácil comprensión de los estados financiero, esto facilita la toma de decisiones y disminuye el trabajo de entender e interpretar los estados financieros de cada país.

Los usuarios de los estados financieros, son los accionistas, acreedores, propietarios y público en general, el estado es otro usuario externo de los estados financieros y lo utiliza con el fin de determinar el resultado tributable en base a la información que reportan los estados financieros de las empresas, de conformidad con las leyes tributarias establecidas en el país.



Con el propósito de nuestra investigación deseamos conocer la evolución de la empresa con la correcta aplicación de los Instrumentos Financieros en los estados financieros con relación a las normas internacionales, para poder comprender su naturaleza y alcance según NIIF 11 (Instrumentos Financieros Básicos).

El desarrollo del presente trabajo se ha estructurado de la siguiente forma: Primero se abordan las generalidades de las NIIF para PYME, la cual se centra en dar a conocer al lector sus antecedentes, historia, importancia y el proceso que condujo a su emisión y publicación. En el segundo acápite hacemos énfasis a los requerimientos esenciales de la sección once Instrumentos Financieros Básicos, siendo necesario conocer su definición para su correcta aplicación y en el tercer acápite se destaca la importancia de la buena aplicación de los mismos y como último acápite el desarrollo de un caso práctico en donde se refleja la correcta aplicación de la sección antes mencionada.

II. Justificación

El presente trabajo Investigativo se realiza con el objetivo de analizar el cumplimiento de los requerimientos en la aplicación de la sección No. 11 NIIF-PYMES “Instrumentos Financieros” en la empresa SMAWI S, A. la importancia de la correcta aplicación es que se consigue información confiable, relevante y comparable de los estados financieros, los cuales nos ayudan a valorar la posición financiera, por consiguiente aumenta la confiabilidad de dicha información financiera y proporciona una base sólida para el crecimiento de la entidad.

Este estudio será de gran utilidad para las pequeñas y medianas empresas que deseen conocer la estructura que requieren para adoptar NIIF para PYMES, así como los beneficios de su implementación enfocándonos especialmente a la empresa SMAWI S,A , además servirá a los estudiantes y profesionales de contaduría que estén interesados en conocer o ampliar conocimientos sobre esta temática.

La correcta aplicación de esta norma en las empresas permite obtener suficiente información; presentada de manera clara, para una fácil interpretación de los estados financieros, en cuanto a las características y resultados de sus operaciones y la forma en que pueden evitar al máximo todos los riesgos a los que puedan estar expuestas, de tal forma que tomen decisiones económicas y financieras de alta calidad, generando ventajas con su adopción lo cual representa una simplificación de procesos contables y la consecuente preparación y presentación de los Estados Financieros.

III.Objetivos

3.1 Objetivo General

- Analizar la norma y requerimientos de la Sección N° 11 NIIF-Pymes Instrumentos Financieros en la preparación de los Estados Financieros de la empresa Smawi S.A, durante el periodo 2017.

3.2 Objetivos Específicos

- Enunciar las generalidades de los estándares internacionales de información financiera.
- Describir los principales requerimientos de la sección N°11 “Instrumentos Financieros”, de las NIIF-PYMES
- Determinar la importancia de la aplicación de la sección N°11 NIIF-PYMES, “Instrumentos Financieros en las operaciones de la empresa Smawi S, A.
- Desarrollar un caso práctico donde se aplique la sección N°11 de la NIIF-PYMES, en el registro de las operaciones de la empresa Smawi S.A en el periodo 2017.

IV.DESARROLLO DEL SUBTEMA

4.1 Generalidades de las NIIF para las PYMES

4.1.1 Antecedentes de las NIIF

Al hablar de Antecedentes sobre Normas Internacionales de Contabilidad, necesariamente debe preguntarse; ¿cómo nacieron? Y ¿Quiénes las Crearon? : Todo empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el Consejo de Principios de Contabilidad, este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera. Posteriormente surgió el FASB (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité, aún vigente en Estados Unidos, logró gran incidencia en la profesión contable. Emitió un sin números de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones. Es en 1973 cuando nace el IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos de América, Francia, Holanda, Japón, México, Reino Unido e Irlanda. Cuyo organismo es el responsable de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

El IASC en su afán de mejorar el entendimiento y correcta aplicación de las Normas, creó, en enero de 1997, un Comité de Interpretaciones (SIC); cuya función fue: la de proporcionar una guía que sea aplicable con generalidades, en los casos dónde las NIC eran poco claras. En el año 2001 el IASC fue reestructurado y pasó a ser el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). Tal reestructuración también ha significado cambios importantes en la normativa, de tal forma que las NIC han pasado a ser NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

Hasta el año 2003, eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), estas tienen sus inicios en el año 1974, son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales.

4.1.2 Importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y medianas entidades.

Presentar estados financieros bajo Normas Internacionales de Información financiera facilita la toma de decisiones económicas por parte de sus usuarios, la información que se presenta es comparable.

Nivel Interno: Mejora el proceso de toma de decisiones: La utilización de la NIIF para PYMES como principios de contabilidad permite que las empresas presenten en forma fiel, objetiva, clara y transparente los efectos que han tenido las transacciones económicas y financieras durante uno o más períodos contables, lo que además permite mejorar los controles internos de la entidad. • Para los profesionales de la contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para PYMES, les va a permitir ampliar su mercado laboral, debido a que pueden ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó el contador. Cerritos, E. (2011) (p.1)

Nivel Externo: Estandarizan la aplicación de los Principios de contabilidad: “A diferencia de la mayoría de normativas locales, los estándares internacionales de contabilidad constituyen un marco conceptual, donde todas las normas y pronunciamientos que lo constituyen están debidamente integrados, tanto a nivel conceptual como temático, razón por la cual constituyen un entramado de conocimientos que se integran y complementan de manera eficaz.

Inversión: Crea condiciones propicias para el crecimiento de las empresas, facilitando el acceso al crédito y al financiamiento. Dicha adopción es conveniente para mejorar el ambiente económico haciéndolo atractivo para los inversores. Cerritos, (2011) (p.1).

Las expectativas de crecimiento y competitividad de las pequeñas y medianas entidades, se facilitarán en base a la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, estas crean condiciones propicias para el crecimiento de las empresas debido a que aumentan la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés por la mayor transparencia con la que se presentan las cifras en los estados financieros.

4.1.3 Secciones de las NIIF para las Pymes

El Consejo de Normas Internacionales de contabilidad desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009).

Las empresas que decidan aplicar las Normas Internacionales de información financiera deben cumplir con los lineamientos requeridos en cada una de las secciones de la Norma. En la sección 35 se establecen los procedimientos necesarios para llevar a cabo la transición por primera vez.

Las NIIF para las PYMES se organizan por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado. Las referencias a párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Todos los párrafos de la NIIF tienen la misma autoridad. Algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman

parte de la Norma y son, más bien, guías para su aplicación. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009).

En cada uno de los temas que se abordan a través de las NIIF para las PYMES se describe como presentar, reconocer y medir cada uno de los grupos que integran un conjunto completo de estados financieros.

“Las NIIF para las PYMES están compuestas por 35 secciones las cuales describen el alcance que tiene cada una de ellas”.: Cerritos, E. (2011) (P.1)

Las PYMES son importantes porque promueven el desarrollo económico del país, porque representan la mayoría de las empresas del país, convirtiéndose en las principales generadoras de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que estas empresas se vean en un entorno cada vez más competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta cada día de manera más activa.

Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades.

“La adopción de las Normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades representa un reto muy importante en la evolución de la contaduría pública ya que requiere experiencia y conocimiento por parte de quien lo aplica”. Mesen, V. (2013) (p.3)

Descripción de pequeñas y medianas entidades Sección 1.

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- ✓ no tienen obligación pública de rendir cuentas; y
- ✓ Publican estados financieros con propósito de información general.

Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

Según la sección 2.2 El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

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

Características cualitativas de la información en los estados financieros Sección 2.4

- **Comprensibilidad**

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

- **Relevancia**

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

- **Materialidad o importancia relativa**

La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros.

4.1.4 Objetivo de transición a la NIIF para las pymes

El objetivo de implementar las NIIF para las pymes es asegurar que los primeros estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten;
- Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); Pueda ser obtenida a un costo que no exceda a sus beneficios.

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

- (a) un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa;
- (b) una u otra de las siguientes informaciones:

- (i) Estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.
- (ii) Estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
- (iii) Estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa; y Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Primeros estados financieros conforme a las NIIF

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a esta NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad hace una declaración explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con las NIIF para las pymes. Los estados financieros preparados de acuerdo con la NIIF son los primeros estados de una entidad si, por ejemplo, la misma:

- (a) No presentó estados financieros en períodos anteriores;
- (b) Presentó estados financieros anteriores más recientes según requerimientos nacionales que no son coherentes con todos los aspectos de la NIIF para las PYMES;
- (c) Presentó sus estados financieros anteriores más recientes en conformidad con las NIIF completas. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009)

4.1.5 Fecha de Transición

“La fecha de transición a la NIIF para las PYMES de una entidad es el comienzo del primer período para el que la entidad presenta información comparativa completa, de acuerdo con esta NIIF, en sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF”. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

4.1.6 Fecha de Emisión

“Los primeros estados financieros anuales son: en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con la NIIF para las PYMES.” Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009). Es la fecha final del último periodo cubierto por los estados financieros o por un informe financiero intermedio.

- **Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición**

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades implica un reto muy importante que durante las últimas décadas se ha enfrentado en el desarrollo de la contaduría, por lo cual es esencial para todas las personas involucradas en este proceso de cambio entender el proceso para su aplicación.

- **Estado de situación financiera de apertura**

El estado de situación financiera de apertura según las Normas Internacionales para las pequeñas y medianas entidades es el punto de inicio para la contabilidad posterior a la aplicación de las NIIF para las PYMES.

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

“Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009).

Las compañías deben preparar un estado de situación financiera de apertura según las NIIF en la fecha de transición a las Normas. Este se refiere al balance inicial del primer período para el cual se presenta información comparativa completa de acuerdo con las Normas Internacionales de información financiera.

- Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES
- No reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;
- Reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF
- Aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos. En el estado de situación financiera de apertura se deben reconocer o incorporar las partidas que cumplan con la definición de Activo, Pasivo y Patrimonio
- Activo: Recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados del cual la entidad espera obtener beneficios económicos futuros.
- Pasivo: Obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento de la cual, y para cancelarla la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- “Patrimonio: Parte residual de los activos deducidos los pasivos”. Narváez, A. & Narváez, J. (2006) (p.80)

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla con la definición de elemento de los estados financieros, siempre que: sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad o salga de ésta, y que el elemento contenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. De igual forma en el estado de situación financiera de apertura se deben medir todos los activos y pasivos reconocidos conforme a las NIIF, utilizando las bases de medición requeridas por las NIIF correspondientes, determinar valores que se asignarán a los activos, pasivos, ingresos y gastos en los estados financieros.

- **Involucra una base de medición**

Es necesario tener en cuenta que la medición es un proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el Estado de Situación Financiera y en el estado del Resultado y Otro Resultado Integral.

4.1.7 Políticas Contables.

Las políticas contables son las directrices definidas de acuerdo con los principios, métodos y procedimientos precisados por una entidad para la preparación, aplicación y presentación de sus reportes de estados financieros, con destino a terceros, llámense entidades del Estado u otros entes que las requieren. Catadora, F. (2000) (p. 55)

Las políticas contables permiten orientar tanto a las empresas como a los usuarios de la información, sobre la manera como ha sido preparada, así mismo garantizar que se ajustan a la realidad de la situación financiera y económica de la entidad que la presenta.

Los ajustes que pueden resultar de aplicar las políticas contables de la NIIF para las PYMES al estado de situación financiera de apertura en comparación con dicho estado preparado de acuerdo a las políticas contables que aplicaba a la misma fecha bajo su marco

de información financiera anterior, surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición la NIIF para las PYMES, por lo tanto dichos ajustes deben reconocerse directamente en las ganancias acumuladas o en su caso en otra categoría dentro del patrimonio. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio 2009).

Fases de la transición

La filosofía de las Normas Internacionales de Información financiera para las Pequeñas y medianas entidades cuando se aplica por primera vez es, en términos generales la de obtener un balance de apertura, como si siempre se hubiera aplicado las mismas, lo que quiere decir que sería necesario remontarse al comienzo de cada partida del balance y tratarla desde ese momento con arreglo a la normativa emanada de las normas internacionales.

Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos no serán aplicables a nueva adopción. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio (2009)

Los aspectos determinantes de la metodología que se ha diseñado abordan cuatro fases:

- **Diagnóstico y planificación**

Las empresas deben determinar las necesidades de cambio a nivel de procesos, sistemas de información y estructura organizativa de la compañía de acuerdo a los requerimientos de las Normas Internacionales de contabilidad elaborando un plan de implementación que garantice la transición a la NIIF para PYMES en forma eficaz y eficiente.

- **Actividades a considerar en el plan de implementación:**

Integración del equipo: Se requiere de un administrador o un grupo de administradores encargados de desarrollar y coordinar las modificaciones de los procesos, sistemas de información, y adaptación de la estructura organizativa de la compañía para que cumpla con todos los requerimientos de las secciones de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aplicables a las operaciones de la empresa. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

La administración de la Empresa, debe designar el equipo de trabajo que estará a cargo de la conducción de la implantación de la normativa internacional, es importante que todas las personas involucradas en el proceso cuenten con la capacidad técnica para llevar a cabo la transición.

Evaluación de la situación actual: Identificar las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y aquellas requeridas por la NIIF para las PYMES e identifique las políticas contables a ser aplicadas bajo esta Norma Internacional, al completar esta matriz es responsabilidad del coordinador, preparar una presentación para que los Administradores adopten las políticas contables. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

Los primeros estados financieros según las Normas Internacionales de información financiera se deben preparar usando las políticas contables que establecen las Normas Internacionales de información financiera. La administración debe elegir cuidadosamente las políticas contables que se deben aplicar al estado de situación financiera de apertura con un entendimiento integral de las implicaciones que tiene sobre el estado situación financiera de apertura y los estados financieros a futuro.

Impacto de las NIIF para PYMES en la compañía: Es el proceso de determinación de los importes monetarios por las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados y aquellas requeridas por la NIIF para las PYMES, es decir el resultado de todas las diferencias establecidas por el cambio de normativa en aplicarse, según enfrentamiento previo con valores de la adopción ya empleada y la nueva adopción de la NIIF para las PYMES. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

Los preparadores de información financiera deben evaluar sus registros y operaciones para elaborar del estado financiero de apertura, efectuando las reclasificaciones y ajustes derivadas de la aplicación de las NIIF para las PYMES.

- **Balance de Apertura con arreglo a NIIF para PYMES:**

“Los primeros estados financieros conforme a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF.” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Julio 2009).

El principio fundamental de la NIIF 1 establece que la adopción de las NIIF debe ser realizada en forma integral y aplicada de manera retroactiva en su totalidad (considerando los hechos económicos de la entidad) a los primeros estados financieros que una entidad va a presentar conforme a estos estándares.

- **Diseño y desarrollo**

Esta es una fase preparatoria, en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambios a los sistemas de información, proceso y estructura organizativa, acorde con su quehacer empresarial; y

finalmente el acuerdo formal de su adopción por parte de la alta dirección. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

Por tanto, el paso a estas nuevas normas modificará algunas reglas contables. Se crearán agregados contables del activo o del pasivo del balance, aparecerán operaciones de cargas o productos en función de los sucesos de gestión e incluso se suprimirán en ocasiones algunos componentes del balance, como los de amortización y de provisiones.

Las normas tendrán un gran impacto sobre la forma de realizar el seguimiento y la evaluación del rendimiento de las empresas, dado que modificarán la lectura de algunos indicadores claves. En la fase de diseño y desarrollo se realiza:

La identificación de las oportunidades de mejora y su alineación con los requerimientos (Políticas) de la normativa a adoptarse.

El diseño y desarrollo de las propuestas de cambios a los sistemas de información, procesos y estructura organizativa El acuerdo formal de su adopción. Componentes a mejorar en los sistemas de información de la entidad: El Sistema Contable (Catálogo y Manual), Las Políticas Contables (adoptándolas de acuerdo a los requerimientos de la nueva normativa) Manual de Procedimientos Contables , Sistemas de Información, Procesos y Estructura Organizativa.

- **Conversión (Implementación)**

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa. Por lo tanto, incluirá tanto la capacidad del personal operativo, la determinación de los ajustes

cuantitativos y cualitativos en los estados financieros, y el contenido del informe de adopción de la nueva normativa. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011). En la fase de conversión (implementación) se realiza:

La implementación de todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa: Los estados financieros elaborados conforme a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades incorpora nuevos criterios contables y desgloses informativos, no requeridos en la normativa contable anterior, y que en muchos casos exigen una mejora de las herramientas informáticas.

Por tal razón, las empresas deben proporcionar a sus empleados las herramientas necesarias para el desempeño de las funciones de elaboración de la información financiera.

Las sociedades necesitan realizar una serie de cambios en las aplicaciones informáticas, mediante la parametrización de las ya existentes o el desarrollo de novedosas herramientas para adaptarlas a los nuevos requisitos, de este modo las principales modificaciones o adaptaciones que deben acometerse en los sistemas informáticos corresponden principalmente a la creación de cuentas específicas que recojan tratamientos contables establecidos en el sistema contable legalizado determinado según los aspectos anteriores y modelización de asientos, incluyendo en algunos casos nuevos parámetros.

Capacitación del personal operativo: La transición a la NIIF para las PYMES requiere de una formación específica del personal, Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

La capacitación al personal es especialmente significativa en el caso de esta norma, por los siguientes motivos:

Cambios del Marco Regulatorio Contable: La complejidad de la NIIF para las PYMES, en comparación con la normativa contable anteriormente, requiere del conocimiento de conceptos económicos y financieros más razonable y amplios, con el objetivo de desarrollar operaciones más amplias, como el cálculo del deterioro de valor de un determinado activo, el análisis de la eficacia de las coberturas contables, reconocimiento y medición de instrumentos financieros, valoración de instrumentos de capital entregados a los empleados, registro de las combinaciones de negocio.

Las NIIF para las PYMES requieren que la dirección de la entidad realice juicios y estimaciones que pueden afectar significativamente a los Estados Financieros. Estos juicios se exigen, entre otras ocasiones, al evaluar cuando se han transferido, sustancialmente, todos los riesgos y ventajas significativas derivados de la propiedad de un activo financiero, evaluar la existencia de control entre una sociedad y una entidad de cometido especial, entre otras.

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

- **Mantenimiento**

Esta fase le permite a la entidad monitorear el cumplimiento de la normativa adoptada. Por lo tanto, incluye la evaluación del cumplimiento de lo establecido por cada una de las normas que le son aplicables en el momento de la conversión y posterior a la conversión, así

como la adhesión oportuna a futuros cambios que se producirán en la normativa contable internacional. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011).

4.2 Generalidades de la NIIF- 11 Instrumentos Financieros Básico

4.2.1 Antecedentes

Con las revisiones a las Normas internacionales de Contabilidad que hacen referencia a los Instrumentos Financieros y Presentación e Información a Revelar, el Comité de Normas Internacionales decide en abril del 2001 que todas las normas e interpretaciones emitidas bajo constituciones anteriores continuaran siendo aplicables a menos y hasta que fueran modificadas o retiradas.

El consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), concluyo que existía una necesidad de revisar y mejorar las informaciones a revelar contenidas en la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras similares y la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar. Como parte de esta revisión, el Consejo elimino duplicaciones de revelación y simplifico la información a revelar sobre concentraciones de riesgo, riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado contenidas en la NIC 32.

En agosto del 2005 el IASB emitió la NIIF 11 Instrumentos Financieros: Información a revelar que sustituyo a la NIC 30, esta norma agrega a las actualmente requeridas por la NIC 32, ciertas nuevas revelaciones sobre instrumentos financieros y reúne todas las revelaciones sobre los instrumentos financieros en un estándar nuevo. Las restantes partes de la NIC 32 tratan solamente con asuntos que se refieren a la presentación de instrumentos financieros.

4.2.2 Objetivo

El objetivo de esta NIIF es orientar a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

(a) La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y

(b) La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el período y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

2) Los principios contenidos en esta NIIF complementan a los de reconocimiento, medición y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.

4.2.3 Introducción a la Sección 11

Un instrumento financiero Párrafo 11.3 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.

La Sección 11.4 requiere un modelo de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos excepto para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes sin opción de venta y en acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad.

4.2.4 Instrumentos financieros básicos

Una entidad contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos de acuerdo con lo establecido en la Sección 11:

(a) Efectivo.

(b) Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(c) Un compromiso de recibir un préstamo que:

(i) no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo, y

(ii) cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(d) Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

11.9 Un instrumento de deuda que satisfaga todas las condiciones de (a) a (d) siguientes deberá contabilizarse de acuerdo con la Sección 11:

(a) Los rendimientos para los tenedores son

(i) un importe fijo;

(ii) una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento;

(iii) un rendimiento variable que, a lo largo de la vida del instrumento, se iguala a la aplicación de una referencia única cotizada o una tasa de interés observable (tal como el LIBOR); o

(iv) alguna combinación de estas tasas fijas y variables (como el LIBOR más 200 puntos básicos), siempre que tanto la tasa fija como la variable sean positivas (por ejemplo, una permuta financiera de tasa de interés con una tasa fija positiva y una tasa variable negativa no cumpliría este criterio). Para rendimientos de tasas de interés fijo o variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el importe principal pendiente durante el periodo.

(b) No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudieran dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores. El hecho de que un instrumento de deuda esté subordinado a otros instrumentos de deuda no es un ejemplo de esta cláusula contractual.

(c) Las cláusulas contractuales que permitan al emisor (el deudor) pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que el tenedor (el acreedor) lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento no están supeditadas a sucesos futuros.

(d) No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de tasa variable descrito en (a) y para la cláusula de reembolso descrita en (c).

11.10 Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente satisfacen las condiciones establecidas en el párrafo 11.9:

(a) Cuentas de origen comercial y pagarés por cobrar y pagar y préstamos de bancos o terceros.

(b) Cuentas por pagar en una moneda extranjera. Sin embargo, cualquier cambio en la cuenta por pagar debido a un cambio en la tasa de cambio se reconoce en resultados como requiere el párrafo 30.10.

(c) Préstamos a, o de, subsidiarias o asociadas que se deben pagar cuando son reclamados.

(d) Un instrumento de deuda que podría convertirse inmediatamente en una cuenta por cobrar si el emisor incumpliese el pago de un interés o del principal (esta condición no viola las condiciones del párrafo 11.9).

11.11 Son ejemplos de instrumentos financieros que no satisfacen las condiciones del párrafo 11.9 (y, por lo tanto, quedan dentro del alcance de la Sección 12):

(a) Una inversión en instrumentos de patrimonio de otra entidad distintos de acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta [véase el párrafo 11.8 (d)].

(b) Una permuta financiera de tasas de interés que da lugar a un flujo de efectivo positivo o negativo o un compromiso a plazo para comprar materias primas cotizadas o instrumentos financieros que se pueden liquidar en efectivo o que, a su liquidación, pueden tener un flujo de efectivo positivo o negativo, porque estas permutas financieras y contratos a término no cumplen la condición del párrafo 11.9(a).

(c) Opciones y contratos de futuros, porque los rendimientos a los tenedores no son fijos y no se cumple la condición del párrafo 11.9(a).

(d) Inversiones en deuda convertible, porque el rendimiento para los tenedores puede variar con el precio de las acciones del emisor y no solo con las tasas de interés de mercado.

(e) Un préstamo por cobrar de un tercero que concede el derecho o la obligación al tercero de pagar de forma anticipada si cambian los requerimientos de contabilidad o impuestos aplicables, porque este préstamo no cumple la condición del párrafo 11.9(c).

4.2.5 Consideraciones Generales.

- **Principales aspectos de la NIIF**

La Sección 11 se aplica a todos los riesgos que surjan de todos los instrumentos financieros, excepto los enumerados en el alcance de esta norma. La NIIF se aplica a todas las entidades, incluyendo a las que tienen pocos instrumentos financieros (por ejemplo, un fabricante cuyos únicos instrumentos financieros sean partidas por cobrar y acreedores comerciales) y a las que tienen muchos instrumentos financieros (por ejemplo, una institución financiera cuyos activos y pasivos son mayoritariamente instrumentos financieros). Sin embargo, el alcance de la información a revelar requerida depende de la medida en que la entidad haga uso de instrumentos financieros y de su exposición al riesgo.

- **La NIIF requiere la revelación de:**

(a) La relevancia de los instrumentos financieros para la posición financiera y el desempeño de una entidad. Estas informaciones a revelar incorporan muchos de los requerimientos previamente incluidos en la NIC 32.

(b) Información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos que surgen de los instrumentos financieros, incluyendo las revelaciones específicas que como mínimo deben hacerse sobre los riesgos de crédito, de liquidez y de mercado. La información a revelar cualitativa describe los objetivos, las políticas y los procesos de la gerencia para la gestión

de dichos riesgos. Las informaciones a revelar cuantitativas dan información sobre la medida en que la entidad está expuesta al riesgo, basándose en información provista internamente al personal clave de la dirección de la entidad. Juntas, estas informaciones a revelar dan una visión de conjunto del uso de instrumentos financieros por parte de la entidad y de la exposición a riesgos que éstos crean.

- **Uniformidad en su Presentación de los Estados Financieros en una Entidad**

debe de ser:

- a) Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten; b) suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y c) pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios. d) Desarrollar, para el interés público, un conjunto único de estándares globales de contabilidad e) Promover el uso y la aplicación rigurosa de esos estándares; y f) Trabajar activamente con los emisores de estándares nacionales para producir la convergencia de los estándares nacionales de contabilidad
- Relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el desempeño , cada empresa suministrará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la relevancia de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su desempeño.

4.2.6 Condiciones para un instrumento financiero

Condiciones que satisfacen:

- a) Los rendimientos para los tenedores son: Un importe fijo, una tasa fija de rendimiento sobre el instrumento; un rendimiento variable combinación de tasas fijas y variables.
- b) No hay cláusulas contractuales que por sus Condiciones pudieran dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible periodo correspondiente.
- c) Las cláusulas contractuales que permitan al emisor (deudor) pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que el tenedor (acreedor) lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento no están Supeditados sucesos futuros.

4.2.7 Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros

Una entidad reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

4.2.8 Medición Inicial

De acuerdo a lo mencionado en la sección 11.13 de la “NIIF para las PYMES”, la medición inicial de un instrumento financiero denominado básico se efectuará a valor razonable, que es normalmente el precio de la transacción. Si existieren costos en la transacción, en el caso de un activo financiero, éstos suman al valor del mismo, mientras que, si se trata de un pasivo financiero, sus costos de transacción restan al valor del instrumento.

“Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en parte de las condiciones contractuales del instrumento.” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, pág.75)

Al respecto, en esta medición inicial las normas logran una unificación entre los aspectos legales de un contrato y la parte financiera, al considerar que cuando nace un derecho u obligación, la cuenta por cobrar o pagar tiene que ser reconocida contablemente

Cuando las NIIF citan medición inicial, estamos hablando del valor que debe tener el instrumento financiero cuando es registrado por primera vez en la contabilidad. La sección 12.7 de las “NIIF para las PYMES” establece que en su medición inicial un instrumento financiero será medido por su valor razonable que es normalmente el precio que tiene la transacción.

Una de las dificultades que se presenta en la aplicación de esta política es la de entender que es valor razonable. Difícilmente se puede aplicar una política sino se entiende un concepto básico; en esencia, valor razonable es el precio de venta o de compra que tiene un bien o un servicio en un mercado, que nace como el resultado del acuerdo al que llegan un comprador y un vendedor, siendo los términos contractual es el precio que está influenciado por el mercado, el mismo que considera cualquier descuento o bonificación y el plazo que también se encuentra influenciado por el mercado. Podríamos decir que, para que exista valor razonable debería existir un mercado, en ausencia de éste, deberíamos recurrir al que establece la NIIF 13, la misma que estudia la determinación de valor razonable.

En relación a los párrafos antes citados, de manifestar que la interpretación de la normativa NIIF resulta un tanto complicada de entender, sin embargo, la experiencia del consultor e instructor, permite exponer de manera clara dicha medición, conceptos que aportarán en el entendimiento de los usuarios de este documento.

Ejemplos—activos financieros

1. Para un préstamo a largo plazo concedido a otra entidad, se reconoce una cuenta por cobrar al valor presente del importe por cobrar en efectivo (incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal) de esa entidad.
2. Para bienes vendidos a un cliente a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por cobrar al importe sin descontar de la cuenta por cobrar en efectivo de esa entidad, que suele ser el precio de la factura.
3. Para una partida vendida a un cliente con un crédito a dos años sin intereses, se reconoce una cuenta por cobrar al precio de venta en efectivo actual para esa partida. Si no se conoce el precio de venta en efectivo actual, se puede estimar como el valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo descontado utilizando la tasa (o tasas) de interés de mercado prevaleciente para una cuenta por cobrar similar.

Para una compra en efectivo de las acciones ordinarias de otra entidad, la inversión se reconoce al importe de efectivo pagado para adquirir las acciones.

Ejemplo—pasivos financieros

1. Para un préstamo recibido de un banco, inicialmente se reconoce una cuenta por pagar al valor presente del importe por pagar en efectivo al banco (por ejemplo, incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal).

2. Para bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar debido al proveedor, que normalmente es el precio de la factura.

4.2.9 Medición posterior de los instrumentos financieros básicos.

De acuerdo a lo mencionado en la sección 11.14 de la “NIIF para las PYMES”, La medición posterior representa la política que selecciona una entidad para determinar el valor correcto que un activo o pasivo financiero debería mantenerla contabilidad al cierre de cada ejercicio económico. Al final de cada periodo sobre el que se informa una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducirlos costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

a) Los instrumentos de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. La sección 11 de la “NIIF para las PYMES” en sus 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 o descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir (véase párrafos 11.21 a 11.26 sección 11 “NIIF para las PYMES”) a menos que el acuerdo constituya una transacción de financiación (párrafo 11.13). Finalmente, 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.

b) Los compromisos para recibir un préstamo se medirán al costo (que en ocasiones es cero) menos el deterioro del valor.

Si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad, la inversión se medirá al valor razonable cambios al valor razonable reconocidos en el resultado.

Como se podrá apreciarla norma en la sección y párrafo citado, resulta bastante confusa de entender, sin embargo, en el presente desarrollo se expondrán varios criterios y conceptos de diferentes autores y de cursos prácticos dictados respecto de instrumentos financieros denominados como básicos por las NIIF, con la finalidad de aclarar su aplicación.

La medición posterior constituye un proceso que se realiza en la fecha del balance, esto es, 31 de diciembre de cada año, esta medición quiere decir, cuáles el valor en libros que los activos o pasivos financieros deberían tener en esa fecha. Para saber cuál es el valor correcto, la sección 11, párrafo 11.14 establece las siguientes políticas a seguir:

1. Para el caso de un instrumento de deuda que genera interés es, como, por ejemplo, un préstamo por cobrar o pagar o una inversión en un título de deuda, una entidad lo medirá al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, según lo establecido en los párrafos SEC 11.15 y 11.16. El costo amortizado de un instrumento financiero es igual al valor inicial del instrumento menos cualquiera bono o cancelación del principal más o menos la amortización gradual de intereses, descuentos y costos de la transacción y solo para activos financieros menos deterioro.

El método del interés efectivo, es el método que iguala los flujos esperados del instrumento financiero a lo largo de la vida del instrumento financiero y distribuye los ingresos gastos financieros de manera equitativa.



1. Los instrumentos de deuda como cuentas por cobrar o pagar comerciales entre otras que se clasifican como activos o pasivos corrientes, se medirán por los importes no descontados de los pagos o cobros futuros que se esperan recibir en el futuro neto de cualquier deterioro. 3. Si el instrumento constituye una transacción de financiamiento se lo medirá al valor presente de los pagos futuros descontados una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. 4. Para el caso de los instrumentos financiero su valor razonable con cambios en resultados, en su medición posterior se medirán al valor razonable y cualquier cambio en éste se reconocerá como un ingreso o gasto en el estado de resultados integrable.

4.2.10 Costo amortizado y método del interés efectivo

Según lo mencionado en la sección 11.15 El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha de presentación es el neto de los siguientes importes:

- (a) el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero;
- (b) menos los reembolsos del principal;
- (c) más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento;
- (d) menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

Los activos financieros y los pasivos financieros que no tengan establecida una tasa de interés, que no estén relacionados con un acuerdo que constituye una transacción de

financiación y que se clasifiquen como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán inicialmente a un importe no descontado de acuerdo con el párrafo 11.13. Por consiguiente, el apartado (c) no se aplica a estos.

El método del interés efectivo párrafo 11.16 es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos financieros o pasivos financieros) y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo futuros por pagos o cobros estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero. Las tasas de interés efectivas se determinan. Sobre la base del importe en libros del activo financiero o pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial. Según el método del interés efectivo:

(a) el costo amortizado de un activo financiero (pasivo) es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar futuros (pagos) descontados a la tasa de interés efectiva; y

(b) el gasto (ingreso) por intereses en un periodo es igual al importe en libros del pasivo (activo) financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

Al calcular la tasa de interés efectiva, una entidad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, opciones de compra y similares) y pérdidas crediticias conocidas en las que se haya incurrido, pero no tendrá en cuenta las posibles pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido todavía.

Al calcular la tasa de interés efectiva, una entidad amortizará cualquier comisión relacionada, cargas financieras pagadas o recibidas (por ejemplo, “puntos”), costos de transacción y otras primas o descuentos a lo largo de la vida esperada del instrumento, excepto en los casos que siguen. La entidad utilizará un periodo más corto si ese es el periodo al que se refieren las comisiones, cargas financieras pagadas o recibidas, costos de transacción, primas o descuentos. Este será el caso cuando la variable con la que se relacionan las comisiones, las cargas financieras pagadas o recibidas, los costos de transacción, las primas o los descuentos, se ajuste a las tasas del mercado antes del vencimiento esperado del instrumento. En este caso, el periodo de amortización adecuado es el periodo hasta la siguiente fecha de revisión de precio.

Para activos y pasivos financieros a tasa de interés variable, la reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar cambios en las tasas de interés de mercado altera la tasa de interés efectiva. Si se reconoce inicialmente un activo o un pasivo financiero a tasa de interés variable por un importe igual al principal por cobrar o por pagar al vencimiento, la reestimación de los pagos por intereses futuros no tiene, normalmente, efecto significativo en el importe en libros del activo o pasivo.

Si una entidad revisa sus estimaciones de pagos o cobros, ajustará el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero (o grupos de instrumentos financieros) para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados. La entidad volverá a calcular el importe en libros computando el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconocerá el ajuste como ingreso o gasto en el resultado del periodo en la fecha de la revisión.

4.3 Importancia de la aplicación de la sección No.11 NIIF-PYMES, “Instrumentos Financieros en la preparación de los estados financieros.

La importancia de los instrumentos financieros radica en las siguientes funciones:

a. Transfieren fondos de aquellos que quieren ahorrar hacia aquellos que requieren recursos para invertir en activos contribuyendo con esto al crecimiento económico.

b.Redistribuyen el riesgo entre aquellos que buscan reducirlo y aquellos dispuestos a tomarlo.

Las finanzas han adquirido una gran importancia en la actualidad. De ser una actividad ligada a revisar libros de contabilidad o buscar financiamiento cuando se necesitaba; ahora es considerada una disciplina que ha ido evolucionando.

Las finanzas son usadas por empresas, por organizaciones, por individuos todas con el mismo objetivo en común, realizar una buena inversión mediante el uso correcto de los instrumentos financieros, los cuales determinan el éxito de una entidad o una persona.

Los instrumentos financieros son vitales en la gestión financiera, porque forman parte de todo el engranaje del sistema financiero los cuales están enfocados directamente en temas de deudas, inversión y ahorro.

Es importante mencionar que este tipo de contratos deben ser utilizados como medios de cobertura de riesgo ya que si se utilizan para especular sin un análisis adecuado puede generar mayores problemas.

Respeto al estado de situación financiera.

- Valor en libro de distintas categorías de instrumentos financieros (activos y pasivos).
- Revelaciones acerca de los instrumentos financieros designados a Valor Razonable.

Respeto al estado de resultados integral.

- Ganancias o pérdidas netas.
- Ingreso por intereses de activos deteriorados.
- Monto de castigos por deterioro para cada clase de instrumentos financieros.

4.4 Caso Práctico

4.4.1 Perfil de la empresa

Empresa Smawi S.A es una compañía en Nicaragua dedicada a suplir y brindar soluciones, tecnológicos de capacitación con cuenta con un amplio portafolio de cursos y con asesores especializados.

4.4.2 Historia

Empresa Smawi S.A. fue fundada en 2009 por los socios Marina Dominga Espinoza y Carlos Manuel López como una empresa dedicada, conociendo y comprobando cuales servicios tecnológicos de capacitación son verdaderamente confiables, duraderos y eficientes

para brindar el mejor servicio a sus clientes, está compuesta por un equipo humano altamente capacitado y comprometido con los más altos estándares de ética y profesionalismo para ofrecerle al cliente siempre más que un servicio, el respaldo de una organización que brinda y aporta soluciones a través de un trato VIP en una relación ganar-ganar donde el objetivo es la satisfacción del cliente.

Con el paso de los años, la empresa ha ido ampliando su gama de servicios tecnológicos y de capacitación.

Smawi S.A ha logrado consolidar su marca y llegar a ser una empresa líder todo gracias al apoyo de sus clientes y colaboradores

4.4.3 Misión

En Smawi entregamos soluciones tecnológicas cuidadosamente planificadas y de la más alta calidad, creando una experiencia de servicio integral e inigualable en cada paso de nuestro compromiso con el cliente.

4.4.4 Visión

Smawi será reconocida como la empresa de más alta calidad de servicio tecnológico por cada empresa gracias la eficiencia de los mismos.

4.4.5 Valores

Nuestros valores sobre los que se sostiene esta estrategia de crecimiento y diferenciación en el servicio son:

- Trabajo en equipo: Promoviendo y apoyando un equipo homogéneo, polivalente e interdepartamental.

- Colaboración: Nos integramos con nuestros proveedores y clientes para mejorar día a día la calidad con los mismos para satisfacer sus necesidades.
- Servicio: Cumplimos con nuestros compromisos y nos hacemos responsables de nuestro rendimiento en todas nuestras decisiones y acciones, basándonos en una gran voluntad de servicio por y para nuestros clientes.
- Innovación y mejora continua: Nos damos cuenta de la importancia de mirar hacia el futuro, por tanto, ofrecemos lo último del mercado para dar un apoyo y servicio óptimo a nuestros clientes.
- Transparencia: La implicación y compromiso del personal no sería posible sin una absoluta transparencia en los procesos, disponiendo el personal de la máxima información de la empresa.

Capacitaciones que ofrece:

- **Microsoft Excel**

Microsoft Excel es la aplicación de hoja de cálculo estándar tanto para el mundo empresarial como para el uso personal. Tanto si usted como sus colaboradores es nuevos en Excel o son usuarios con experiencia, nuestra capacitación en Excel cubrirá todo lo que deben saber para convertirse en usuarios avanzados de Excel. Y, por supuesto, todas las clases de entrenamiento de Excel son entregadas por uno de nuestros instructores certificados por Microsoft.

Obtenga capacitación práctica en Excel para completar su trabajo más rápido o destacar entre los candidatos.

- Excel 2016 – Nivel 1

- Excel 2016 – Nivel 2
- Excel 2016 – Nivel 3
- Excel 2016 – Análisis de Datos con Tablas Dinámicas
- **Microsoft PowerPoint**

PowerPoint permite a los usuarios crear diapositivas dinámicas e informativas a través del uso de texto, gráficos y animación. Las presentaciones de diapositivas creadas con el software a menudo se muestran en pantallas de proyección para presentaciones educativas, de capacitación o comerciales..

Aprenda a diseñar y entregar presentaciones profesionales atractivas con cursos de capacitación de PowerPoint.

- PowerPoint 2016 – Nivel 1
- PowerPoint 2016 – Nivel 2
- **Licenciamiento office 365**

Office 365 ProPlus es uno de los planes de servicio de suscripción en Office con tecnología de la nube. Es un software de productividad que incluye Word, PowerPoint, Excel, Outlook, OneNote, Skype Empresarial, Publisher (solo Windows), Access (solo Windows) y que se instala en tu computadora de escritorio o portátil.

4.4.6 Objetivos del Caso Práctico

Conocer la aplicación de los instrumentos financieros en la empresa Smawi S.A de acuerdo con los ejercicios planeados, comparar los estados iniciales con los estados

financieros al fin del periodo con el propósito de conocer la variación de los mismos y así mejorar la organización interna de la empresa para ser más eficientes en los procesos.

4.4.7 Operaciones contables

La empresa Smawi S.A presenta las siguientes operaciones correspondiente al año 2017.

CASO PRÁCTICO

1. Se vende licencia de software a la Empresa Marín S, A por C\$ 80,000.00 al crédito
Costo de Venta: C\$ 24,000.00.
2. Se compran activos fijos (Computadoras y proyectores de videos/documentos) por C\$ 22,000.00 con una vida útil de 5 años, se paga el 50% al momento de la adquisición de los equipos, el resto lo quedamos a deber.
3. Un cliente marin nos realiza abono por C\$ 9,200.00 nos paga con cheque.
4. Se prestan servicios de soporte técnico al sistema de cámaras de la Empresa “4J” por C\$ 15,000.00 y nos pagan en efectivo.
5. Se compran licencias de software a nuestro proveedor “La tecnología es vida “por C\$ 70,000.00, se paga en efectivo.
6. Se prestan servicios técnicos de capacitación sobre Excel Financiero al personal de la Empresa “3GE de Nicaragua S, A” por C\$ 12,000.00 los cuales nos pagan en efectivo.
Costo de Venta: C\$ 5000.00
7. Se paga a “Publicidad Comercial “por servicios de publicidad a través de medios audiovisuales el importe de C\$ 5,000.00, se paga con cheque.
8. Se venden e instalan licencias de Windows 10 en la Empresa “Tecnasa S, A” por C\$ 26,000.00, el cliente nos queda a deber el total de la deuda.
Costo de Ventas: C\$ 10.000.00

9. Se prestan servicios técnicos de capacitación en los programas de Microsoft office (Excel y PowerPoint) al personal de la Empresa “Autos como Nuevos S, A” por C\$ 10,000.00 nos cancelan el 70% en efectivo y el resto nos quedan a deber. Costo de Ventas: C\$ 4,000.00
10. Se obtienen préstamo bancario por 150,000.00a través del BAC con un interés de 15% anual a plazo de un año.
 - Registrar el gasto financieros por los Intereses del préstamo por 3 meses (Octubre a Diciembre de 2017)
 - Registrar pago de principal e intereses de los primeros 2 meses del préstamo bancario (Octubre y Noviembre) Diciembre se paga en enero 2018
11. Se compra papelería y útiles de oficina por C\$ 3,000.00 a Gonper Librerías para uso del área de administración, se paga con cheque.
12. Se realiza mantenimiento general a flota de vehículos de la entidad en Casa Pellas por un importe de C\$ 10,000.00, el servicio se canceló con cheque.
13. Enero 21/2017 - Un cliente cancela su cuenta por valor de C\$ 20,000.00 nos paga con cheque.
14. Cancelamos a nuestros proveedores la suma de C\$ 11,000.00 por la compra de equipos comprados al crédito, se paga con cheque.
15. Se prestan servicios de mantenimiento preventivo al equipo de cómputo de la Empresa “Claro Nicaragua S, A” por un importe de C\$ 34,000.00 nos pagan mediante cheque.
16. Se pagan Servicios Básicos por consumo de Agua por C\$ 2,000.00, Energía Eléctrica por C\$ 4,000.00, Teléfono por C\$ 2,800.00 e internet por



C\$ 1,800.00, el 50% pertenece al departamento de Ventas y el otro 50% al departamento de Administración, se paga mediante cheque.

17. Abonamos a nuestros proveedores la Suma de C\$ 5,000.00, se paga con cheque.
18. Se prestan servicios técnicos de capacitación sobre Microsoft Excel a la Empresa “Estadistic poblacional S, A “por C\$ 16,000.00 al crédito. Costo de Ventas: C\$ 7,000.00
19. El Señor Propietario de la Entidad abre una Cuenta Bancaria en el Banco de la Producción (BANPRO) por C\$ 70,000.00, el monto fue retirado de la cuenta (BAC C\$).
20. Se desembolsa la suma de C\$ 120,000.00 en concepto de pago de Nómina con cheque, de la forma siguiente:
 - Gastos Administrativos: C\$ 70,000.00
 - Gastos de Venta: C\$ 50,000.00
21. Se realiza el deterioro de cartera correspondiente 2017
22. Smawi realiza una venta de licencias C\$ 20,000.00 en Seis meses cobrara C\$24,000.00 Más IVA Costo de venta C\$ 2,000.00
 - Registrar los intereses implícitos correspondientes a los 6 meses mediante el método costo amortizado de una tasa interés efectivo.
23. El cliente nos cancela el crédito por venta de licencias.



FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS



EMPRESA SMAWI S,A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2016
EXPRESADO EN MILES DE CÓRDOBAS

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y Equivalente del Efectivo	C\$	475,000.00
Cuentas por Cobrar	C\$	350,000.00
(Estimaciones de Ctas Incobrables)	-C\$	7,000.00
Inventarios	C\$	275,000.00
Deudores Diversos	C\$	38,000.00
Impuestos Pagados por Anticipado	C\$	75,000.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	C\$	1,206,000.00

ACTIVO NO CORRIENTE

Terrenos	C\$	370,000.00
Edificios	C\$	550,000.00
(Depreciación Acumulada)	-C\$	27,500.00
Equipo Rodante	C\$	320,000.00
(Depreciación Acumulada)	-C\$	64,000.00
Mobiliarios y Equipos de Oficina	C\$	375,000.00
(Depreciación Acumulada)	-C\$	75,000.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	C\$	1,448,500.00

TOTAL ACTIVOS C\$ **2,654,500.00**

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas por pagar	C\$	450,000.00
Impuestos por pagar	C\$	210,000.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	C\$	660,000.00

PATRIMONIO

Capital Contable	C\$	1,504,500.00
Utilidad Acumulada	C\$	490,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	C\$	2,654,500.00

Scarleth Diaz
Elaborado por

Manuel Talavera
Revisado por

William Ortega
Autorizado por



EMPRESA SMAWI S,A
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016
EXPRESADO EN MILES DE CÓRDOBAS

Ingreso de actividades ordinarias	C\$	1,200,000.00
Costo de Ventas	-C\$	360,000.00
Utilidad Bruta	C\$	840,000.00
<u>Gastos de Operación</u>	C\$	140,000.00
Gastos de Administración	C\$	70,000.00
Gastos de Venta	C\$	50,000.00
Otros Gastos	C\$	20,000.00
Utilidad Antes de Impuestos	C\$	700,000.00
I/R 30 %	-C\$	210,000.00
Utilidad Neta	C\$	490,000.00

Scarleth Díaz
Elaborado por

Manuel Talavera
Revisado por

William Ortega
Autorizado por

Fuente: Estados financieros proporcionados por la empresa SMAWI S.A al 31 de diciembre 2016.

**SMAWI, S.A.
COMPROBANTES DE DIARIO**

Fecha: 03 de enero 2017		CD N°	1
Se vende licencia de software a la Empresa Marín S, A por C\$ 80,000.00 al credito Costo de Venta: C\$ 24,000.00			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Cuentas por Cobrar	C\$ 92,000.00		
- CXC Marín, S.A.		C\$ 92,000.00	
- Ingresos	C\$ 80,000.00		
- Ingresos actividades ordinaria, crédito			C\$ 80,000.00
- Impuesto por Pagar	C\$ 12,000.00		
- IVA			C\$ 12,000.00
- Costo de Venta	C\$ 24,000.00		
-Costo de Venta		C\$ 24,000.00	
- Inventario	C\$ 24,000.00		
- Licencias Software			C\$ 24,000.00
TOTAL		C\$ 116,000.00	C\$ 116,000.00

Fecha: 2017		CD N°	02
Concepto: Compra de Activos fijos (computadoras y proyectores de videos)			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Propiedad Planta y Equipo	C\$ 22,000.00		
- Equipo de oficina		C\$ 22,000.00	
- Impuesto Pagado por Anticipado	C\$ 3,300.00		
- IVA		C\$ 3,300.00	
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 12,320.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 12,320.00
- Proveedores	C\$ 12,650.00		
- SEVASA			C\$ 12,650.00
- Impuesto por Pagar	C\$ 330.00		
- IR			C\$ 220.00
- IMI			C\$ 110.00
TOTAL		C\$ 25,300.00	C\$ 25,300.00

Fecha: 2017		CD N°	03
Concepto: El cliente Marín, S.A. Nos realiza un Abono.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 8,960.00		
- Banco BANPRO # 119050211		C\$ 8,960.00	
- Impuesto Pagado por Anticipado	C\$ 240.00		
- IR		C\$ 160.00	
- IMI		C\$ 80.00	
- Cuentas por Cobrar	C\$ 9,200.00		
- CXC Marín, S.A.			C\$ 9,200.00
TOTAL		C\$ 9,200.00	C\$ 9,200.00
Fecha: 2017		CD N°	04
Concepto: Se prestan Servicios de soporte técnico a la empresa 4J, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 38,080.00		
- Caja General		C\$ 38,080.00	
- Impuesto Pagado por Anticipado	C\$ 1,020.00		
- IR		C\$ 680.00	
- IMI		C\$ 340.00	
- Ingresos	C\$ 34,000.00		
- Ingresos por actividades ordinaria, contado			C\$ 34,000.00
- Impuesto por Pagar	C\$ 5,100.00		
- IVA			C\$ 5,100.00
TOTAL		C\$ 39,100.00	C\$ 39,100.00
Fecha: 2017		CD N°	05
Concepto: Se compra licencia software y sistema computarizados a nuestro proveedor La Tecnología es vida, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Inventario	C\$ 70,000.00		
- Licencia software		C\$ 70,000.00	
- Sistema computarizados			

- Impuesto Pagado por Anticipado	C\$ 10,500.00		
- IVA		C\$ 10,500.00	
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 78,400.00		
- Caja General			C\$ 78,400.00
- Impuesto por Pagar	C\$ 2,100.00		
- IR			C\$ 1,400.00
- IMI			C\$ 700.00
TOTAL		C\$ 80,500.00	C\$ 80,500.00

Fecha: 2017		CD N°	06
Concepto: Se prestan servicios técnicos de capacitación sobre Excel Financiero al personal de la empresa 3GE de Nicaragua, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 28,000.00		
- Caja General		C\$ 28,000.00	
- Impuesto Pagado por Anticipado	C\$ 750.00		
- IR		C\$ 500.00	
- IMI		C\$ 250.00	
- Ingresos	C\$ 25,000.00		
- Ingresos por actividades ordinaria, contado			C\$ 25,000.00
- Impuesto por Pagar	C\$ 3,750.00		
- IVA			C\$ 3,750.00
TOTAL		C\$ 28,750.00	C\$ 28,750.00

Fecha: 13 de enero 2017		CD N°	07
Concepto: Pago por publicidad comercial al canal 4			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Publicidad comercial	C\$ 5,000.00		
- Publicidad canal 4		C\$ 5,000.00	
- Efectivo y equivalente al efectivo	C\$ 5,000.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 5,000.00
TOTAL		C\$ 5,000.00	C\$ 5,000.00

Fecha: 2017		CD	N°	08
Concepto: Venta de instalación de Licencia Windows 10, a la empresa TECNASA, S.A.				
Descripción	Parcial	Debe	Haber	
- Cuentas por Cobrar	C\$ 29,900.00			
- CXC TECNASA, S.A.		C\$ 29,900.00		
- Ingresos	C\$ 26,000.00			
- Ingresos por actividades ordinaria, crédito			C\$ 26,000.00	
- Impuesto por pagar	C\$ 3,900.00			
- IVA			C\$ 3,900.00	
- Costo de Venta	C\$ 10,000.00			
- Costo de Venta		C\$ 10,000.00		
- Inventario	C\$ 10,000.00			
- Licencia software			C\$ 10,000.00	
TOTAL		C\$ 39,900.00	C\$ 39,900.00	

Fecha:2017		CD	N°	09
Concepto: Se prestan servicios técnicos de capacitación en los programas Microsoft (Windows, Excel y PowerPoint) a la empresa Autos como nuevos. S.A.				
Descripción	Parcial	Debe	Haber	
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 7,840.00			
- Caja General		C\$ 7,840.00		
- Cuentas por Cobrar	C\$ 3,450.00			
- CXC Autos como nuevos, S.A.		C\$ 3,450.00		
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 210.00			
- IR		C\$ 140.00		
- IMI		C\$ 70.00		
- Ingresos	C\$ 10,000.00			
- Ingresos actividades ordinaria, contado			C\$ 7,000.00	
- Ingresos actividades ordinaria, crédito			C\$ 3,000.00	
- Impuestos por pagar	C\$ 1,500.00			
- IVA			C\$ 1,500.00	
TOTAL		C\$ 11,500.00	C\$ 11,500.00	

Fecha: 2017		CD N°	10
Concepto: Se obtienen préstamos bancarios a través del BAC con un interés de 5%			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 150,000.00		
- Banco BAC # 9807346278		C\$ 150,000.00	
- Prestamos por pagar	C\$ 150,000.00		
- préstamo BAC			C\$ 150,000.00
TOTAL		C\$ 150,000.00	C\$ 150,000.00

Fecha: 01 de octubre 2017		CD N°	10.1
Concepto: Se registra el gasto financieros por los Intereses del prestamo por 3 meses (Octubre a Diciembre de 2017)			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
Gastos Financieros	C\$ 5,185.79		
Intereses bancarios		C\$ 5,185.79	
Obligaciones Financieras	C\$ 5,185.79		
Intereses Acumulados por Pagar			C\$ 5,185.79
TOTAL		C\$ 5,185.79	C\$ 5,185.79

Fecha: 01 de octubre 2017		CD N°	10.2
Concepto: Se registra pago de principal e intereses de los primeros 2 meses del prestamo bancario (Octubre y Noviembre) Diciembre se paga en enero 2018			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
Obligaciones Financieras	C\$ 35,430.45		
Prestamo bancario C/P		C\$ 35,430.45	
Obligaciones Financieras	C\$ 3,604.20		
Intereses Acumulados por Pagar		C\$ 3,604.20	
Efectivo y equivalente de efectivo	C\$ 39,034.65		
Banco M/N C.C Banpro 10011714578436			C\$ 39,034.65
TOTAL		C\$ 39,034.65	C\$ 39,034.65

Fecha: 2017		CD N°	11
Concepto: Compra de papelería a la empresa GONPER Librería, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Propiedad planta y equipo	C\$ 3,000.00		
- Equipo de oficina	C\$ 3,000.00		
- Papelería y útiles		C\$ 3,000.00	
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 450.00		
- IVA		C\$ 450.00	
- Impuesto por pagar	C\$ 90.00		
- IR			C\$ 60.00
- IMI			C\$ 30.00
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 3,360.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 3,360.00
TOTAL		C\$ 3,450.00	C\$ 3,450.00

Fecha:2017		CD N°	12
Concepto: Mantenimiento a nuestra flota de vehículos por la empresa Casa Pellas, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Gasto de Venta	C\$ 10,000.00		
- Mantenimiento equipo de reparto		C\$ 10,000.00	
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 1,500.00		
- IVA		C\$ 1,500.00	
- Impuesto por pagar	C\$ 300.00		
- IR			C\$ 200.00
- IMI			C\$ 100.00
- Efectivo y equivalente al efectivo	C\$ 11,200.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 11,200.00
TOTAL		C\$ 11,500.00	C\$ 11,500.00

Fecha: 2017		CD N°	13
Concepto: Cliente cancelo su deuda en ck			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 22,400.00		
- Banco BANPRO # 119050211		C\$ 22,400.00	
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 600.00		
- IR		C\$ 400.00	
- IMI		C\$ 200.00	
- Cuentas por cobrar	C\$ 23,000.00		
- CXC TECNASA, S.A.			C\$ 23,000.00
TOTAL		C\$ 23,000.00	C\$ 23,000.00

Fecha: 2017		CD N°	14
Concepto: Cancelamos a nuestros acreedores por la compra de equipos			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Acreedores Diversos	C\$ 12,650.00		
- SEVASA		C\$ 12,650.00	
- Impuesto por pagar	C\$ 330.00		
- IR			C\$ 220.00
- IMI			C\$ 110.00
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 12,320.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 12,320.00
TOTAL		C\$ 12,650.00	C\$ 12,650.00

Fecha: 2017		CD	N°	15
Concepto: Se prestan servicios de mantenimiento preventivo de equipo de cómputo a la empresa Claro Nicaragua, S.A.				
Descripción	Parcial	Debe	Haber	
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 25,760.00			
- Banco BANPRO # 119050211		C\$ 25,760.00		
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 690.00			
- IR		C\$ 460.00		
- IMI		C\$ 230.00		
- Ingresos	C\$ 23,000.00			
- Ingresos por actividades ordinaria, contado			C\$ 23,000.00	
- Impuesto por pagar	C\$ 3,450.00			
- IVA			C\$ 3,450.00	
TOTAL		C\$ 26,450.00	C\$ 26,450.00	

Fecha: 2017		CD	N°	16
Concepto: Pago por servicios básicos				
Descripción	Parcial	Debe	Haber	
- Gasto de Venta	C\$ 4,400.00			
- Servicios básicos		C\$ 4,400.00		
- Gastos de administración	C\$ 4,400.00			
- Servicios básicos		C\$ 4,400.00		
- Impuesto pagado por anticipado	C\$ 1,320.00			
- IVA		C\$ 1,320.00		
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 10,120.00			
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 10,120.00	
TOTAL		C\$ 10,120.00	C\$ 10,120.00	

Fecha: 2017		CD N°	17
Concepto: Abonamos a nuestros proveedores			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Proveedores	C\$ 5,750.00		
- Mundotec, S.A.		C\$ 5,750.00	
- Efectivo y Equivalente al Efectivo	C\$ 5,600.00		
- Banco BANPRO # 119050211			C\$ 5,600.00
- Impuesto por pagar	C\$ 150.00		
- IR			C\$ 100.00
- IMI			C\$ 50.00
TOTAL		C\$ 5,750.00	C\$ 5,750.00

Fecha:2017		CD N°	18
Concepto: Se prestan servicios técnicos de capacitación de Microsoft Access a la empresa Estadistic poblacional, S.A.			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Cuentas por cobrar	C\$ 18,400.00		
- CXC Estadistic Poblacional, S.A.		C\$ 18,400.00	
- Ingresos	C\$ 16,000.00		
- Ingresos por actividades ordinarias, crédito			C\$ 16,000.00
- Impuesto por pagar	C\$ 2,400.00		
- IVA			C\$ 2,400.00
TOTAL		C\$ 18,400.00	C\$ 18,400.00

Fecha:2017		CD N°	19
Concepto: Aperturamos cuenta en Banco LAFISE			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Efectivo y equivalente al efectivo	C\$ 70,000.00		
- Banco LAFISE # 875647634		C\$ 70,000.00	
- Efectivo y equivalente al efectivo	C\$ 70,000.00		
- Caja General			C\$ 70,000.00
TOTAL		C\$ 70,000.00	C\$ 70,000.00

Fecha: 2017		CD N°	20
Concepto: Creación de la obligación por Pago de Nomina			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Gasto de administración	C\$ 68,036.00		
- Salarios		C\$46,600.00	
- Vacaciones		C\$3,883.33	
- Aguinaldo		C\$3,883.33	
- INSS Patronal		C\$8,854.00	
- INATEC		C\$932.00	
- Indemnización		C\$3,883.33	
Impuesto por pagar			C\$12,698.50
- INSS Laboral	C\$2,912.50		
- INSS Patronal	C\$8,854.00		
- INATEC	C\$932.00		
Gastos Acumulados por pagar			C\$11,650.00
- Efectivo y/0 Equivalente al Efectivo			C\$43,687.50
- Nomina			
TOTAL		C\$68,035.99	C\$68,036.00

Salario	Patronal	Inss Laboral	Vacaciones	Aguinaldo	Indemnizacion	Inatec	A pagar
C\$ 7,000.00	C\$1,330.00	C\$ 437.50	C\$ 583.33	C\$ 583.33	C\$ 583.33	C\$140.00	C\$ 6,562.50
C\$ 8,000.00	C\$1,520.00	C\$ 500.00	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$160.00	C\$ 7,500.00
C\$ 8,000.00	C\$1,520.00	C\$ 500.00	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$160.00	C\$ 7,500.00
C\$ 7,400.00	C\$1,406.00	C\$ 462.50	C\$ 616.67	C\$ 616.67	C\$ 616.67	C\$148.00	C\$ 6,937.50
C\$ 8,000.00	C\$1,520.00	C\$ 500.00	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$ 666.67	C\$160.00	C\$ 7,500.00
C\$ 8,200.00	C\$1,558.00	C\$ 512.50	C\$ 683.33	C\$ 683.33	C\$ 683.33	C\$164.00	C\$ 7,687.50
C\$ 46,600.00	C\$8,854.00	C\$ 2,912.50	C\$3,883.33	C\$ 3,883.33	C\$ 3,883.33	C\$932.00	C\$43,687.50

Fecha: 2017		CD	N°	21
Concepto: Se reconoce el deterioro de las cuentas por cobrar				
Descripción	Parcial	Debe	Haber	
Gasto de Venta	C\$ 20,000.00			
Deterioro de cartera		C\$ 20,000.00		
Cuentas por cobrar	C\$ 20,000.00			
Deterioro de cartera			C\$ 20,000.00	
TOTAL		C\$ 20,000.00	C\$ 20,000.00	

MEDICION DE COSTO AMORTIZADO DE UNA CUENTA POR COBRAR

Mes 0	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
C\$ (20,000.00)	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 24,000.00

TIR 3.085%

PERIODO	Cuota	Interes	Amort. Cuota	Saldo Insoluto
0	0			20,000.00
1	0	617.07	0	20,617.07
2	0	636.10	0	21,253.17
3	0	655.73	0	21,908.90
4	0	675.96	0	22,584.86
5	0	696.82	0	23,281.68
6	0	718.32	24,000.00	24,000.00
Totales	-	4,000.00	24,000.00	-

Fecha: AÑO 2017		CD	N°	22
Smawi realiza una venta de licencias C\$ 20,000.00 en Seis meses cobrara C\$24,000.00 Mas IVA Costo de venta C\$ 2,000.00				
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER	
Cuentas por cobrar		C\$ 23,600.00		
Cliente x	C\$ 23,600.00			
Ingresos de actividades ordinarias			C\$ 20,000.00	
Ingresos	C\$ 20,000.00			
Impuestos corrientes por pagar			C\$ 3,600.00	
IVA por pagar 15%	C\$ 3,600.00			
Sumas iguales		C\$ 23,600.00	C\$ 23,600.00	

Fecha: Año 2017		CD N°	22
Smawi realiza una venta de licencias C\$ 20,000.00 en seis meses cobrara C\$24,000.00 Costo de venta C\$ 2,000.00			
Descripción	Parcial	Debe	Haber
- Costo de Venta	C\$ 2,000.00		
-Costo de Venta		C\$ 2,000.00	
- Inventario	C\$ 2,000.00		
- Licencias Software			C\$ 2,000.00
TOTAL		C\$ 2,000.00	C\$ 2,000.00

Fecha: Año 2017		CD N°	22.1
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 1			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 617.07	
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 617.07		
Otros Ingresos			C\$ 617.07
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 617.07		
Sumas iguales		C\$ 617.07	C\$ 617.07

Fecha: Año 2017		CD N°	22.2
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 1			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 636.10	
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 636.10		
Otros Ingresos			C\$ 636.10
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 636.10		
Sumas iguales		C\$ 636.10	C\$ 636.10

Fecha: Año 2017		CD N°	22.3
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 3			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 655.73	
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 655.73		
Otros Ingresos			C\$ 655.73
Ingresos por intereses implicitos	C\$ 655.73		
Sumas iguales		C\$ 655.73	C\$ 655.73

Fecha: Año 2017	CD N°	22.4	
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 4			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 675.96	
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 675.96		
Otros Ingresos			C\$ 675.96
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 675.96		
Sumas iguales		C\$ 675.96	C\$ 675.96

Fecha: Año 2017	CD N°	22.5	
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 5			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 696.82	
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 696.82		
Otros Ingresos			C\$ 696.82
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 696.82		
Sumas iguales		C\$ 696.82	C\$ 696.82

Fecha: Año 2017	CD N°	22.6	
Smawi realiza contabilizacion de los intereses ganados mes 6			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar		C\$ 718.32	
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 718.32		
Otros Ingresos			C\$ 718.32
Ingresos por intereses implícitos	C\$ 718.32		
Sumas iguales		C\$ 718.32	C\$ 718.32

Fecha: Año 2017	CD N°	23	
El cliente nos realiza cancelacion de credito			
Cuenta	Parcial	DEBE	HABER
Cuentas por cobrar			C\$ 27,600.00
Cliente x	C\$ 27,600.00		
Impuestos corrientes pagados por anticipado		C\$ 720.00	
Retención IR 2%	C\$ 480.00		
Impuestos municipal 1%	C\$ 240.00		
Efectivo y equivalente de efectivo		C\$ 26,880.00	
BANPRO CC 1253633-20	C\$ 26,880.00		
Sumas iguales		C\$ 27,600.00	C\$ 27,600.00

**EMPRESA SMAWI S,A
BALANZA DE COMPROBACIÓN
EXPRESADO EN MILES DE CORDOBAS**

Concepto	SALDO INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
ACTIVOS						
Efectivo y equivalente al efectivo	C\$ 475,000.00	C\$ -	C\$ 378,640.00	C\$ 318,642.15	C\$ 534,997.85	C\$ -
Cuentas por cobrar	C\$ 350,000.00	C\$ -	C\$ 170,630.00	C\$ 32,200.00	C\$ 488,430.00	C\$ -
Estimacion por cuentas incobrables	C\$ -	C\$ 7,000.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 7,000.00
Inventarios	C\$ 275,000.00	C\$ -	C\$ 70,000.00	C\$ 36,000.00	C\$ 309,000.00	C\$ -
Mobiliarios y Equipos de Oficina	C\$ 375,000.00	C\$ -	C\$ 25,000.00	C\$ -	C\$ 400,000.00	C\$ -
Deudores diversos	C\$ 38,000.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 38,000.00	C\$ -
Impuesto pagados por anticipados	C\$ 75,000.00	C\$ -	C\$ 21,300.00	C\$ -	C\$ 96,300.00	C\$ -
Terrenos	C\$ 370,000.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 370,000.00	C\$ -
Edificio	C\$ 550,000.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 550,000.00	C\$ -
Equipo de rodante	C\$ 320,000.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 320,000.00	C\$ -
Depreciacion acumulada	C\$ -	C\$ 166,500.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 166,500.00
PASIVOS Y PATRIMONIO						
Proveedores	C\$ -	C\$ 450,000.00	C\$ 18,400.00	C\$ 12,650.00	C\$ -	C\$ 444,250.00
Impuesto por pagar	C\$ -	C\$ 210,000.00	C\$ -	C\$ 51,698.50	C\$ -	C\$ 261,698.50
Interes Acumulados por pagar	C\$ -	C\$ -	C\$ 3,604.20	C\$ 5,185.79	C\$ -	C\$ 1,581.59
Gaston acumulados por pagar	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 11,650.00	C\$ -	C\$ 11,650.00
Prestamos por pagar	C\$ -	C\$ -	C\$ 35,430.45	C\$ 150,000.00	C\$ -	C\$ 114,569.55
Capital contable	C\$ -	C\$ 1,504,500.00	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 1,504,500.00
Utilidades Retenidas	C\$ -	C\$ 490,000.00	C\$ 73,484.75	C\$ -	C\$ -	C\$ 416,515.25
CUENTAS DE RESULTADOS		C\$ -				
Ingresos	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 234,000.00	C\$ -	C\$ 234,000.00
Otros ingresos	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 4,000.00	C\$ -	C\$ 4,000.00
Costo de venta	C\$ -	C\$ -	C\$ 36,000.00	C\$ -	C\$ 36,000.00	C\$ -
Gasto de venta	C\$ -	C\$ -	C\$ 19,400.00	C\$ -	C\$ 19,400.00	C\$ -
Gasto de administración	C\$ -	C\$ -	C\$ 72,436.00	C\$ -	C\$ 72,436.00	C\$ -
Gastos financieros	C\$ -	C\$ -	C\$ 5,185.79	C\$ -	C\$ 5,185.79	C\$ -
Utilidad del Ejercicio	C\$ -	C\$ -	C\$ -	C\$ 73,484.75	C\$ -	C\$ 73,484.75
TOTAL	2,828,000.00	2,828,000.00	929,511.19	929,511.19	3,239,749.64	3,239,749.64

0.00

Scarleth Diaz
Elaborado por

Manuel Talavera
Revisado Por

William Ortega
Autorizado por



FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS



EMPRESA SMAWI S,A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADO EN MILES DE CÓRDOBAS

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y Equivalente del Efectivo	C\$ 534,997.85
Cuentas por Cobrar	C\$ 488,430.00
(Estimaciones de Ctas Incobrables)	-C\$ 7,000.00
Inventarios	C\$ 309,000.00
Deudores Diversos	C\$ 38,000.00
Impuestos Pagados por Anticipado	C\$ 96,300.00

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES C\$1,459,727.85

ACTIVO NO CORRIENTE

Terrenos	C\$ 370,000.00
Edificios	C\$ 550,000.00
(Depreciación Acumulada)	-C\$ 27,500.00
Equipo Rodante	C\$ 320,000.00
(Depreciacion Acumulada)	-C\$ 64,000.00
Mobiliarios y Equipos de Oficina	C\$ 400,000.00
(Depreciación Acumulada)	-C\$ 75,000.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	C\$1,473,500.00

TOTAL ACTIVOS C\$2,933,227.85

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas por pagar	C\$ 444,250.00
Impuestos por pagar	C\$ 293,191.96
Interes Acumulados por pagar	C\$ 1,581.59
Gastos acumulados por pagar	C\$ 11,650.00
Prestamos por pagar	C\$ 114,569.55

TOTAL PASIVOS CORRIENTES C\$ 865,243.10

PATRIMONIO

Capital Contable	C\$1,504,500.00
Utilidad Acumulada	C\$ 490,000.00
Utilidad del ejercicio	C\$ 73,484.75
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	C\$2,933,227.85

C\$ -

Scarleth Diaz	Manuel Talavera	William Ortega
Elaborado por	Revisado por	Autorizado por



EMPRESA SMAWI S,A
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN MILES DE CÓRDOBAS

Ingreso de actividades ordinarias	C\$	234,000.00
Otros Ingresos	C\$	4,000.00
Costo de Ventas	C\$	36,000.00
Utilidad Bruta	C\$	202,000.00
<u>Gastos de Operación</u>	C\$	97,021.79
Gastos de Administración	C\$	72,436.00
Gastos de Venta	C\$	19,400.00
Gasto Financieros	C\$	5,185.79
Utilidad Antes de Impuestos	C\$	104,978.21
I/R 30 %	C\$	31,493.46
Utilidad Neta	C\$	73,484.75

Scarleth Diaz

Manuel Talavera

William Ortega

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por

Fuente: Elaboración propia de los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2017

V. Conclusión

La NIIF para las PYMES es una norma compuesta por 35 secciones, aplicadas a las entidades para mejorar la información financiera con el propósito de proporcionar un marco de referencia en la presentación y revelación de los estados financieros, para las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas.

Los principales requerimientos establecidos en la Sección 11 de las NIIF para PYMES van desde el reconocimiento hasta la información a revelar y su correcta aplicación nos permite realizar transacciones congruentes / razonables y por consiguiente presentar estados financieros uniformes y comprensibles, esto facilita la toma de decisiones y disminuye el trabajo de entender o interpretar los estados financieros de cada país.

La importancia que representa una buena aplicación de la sección 11 de las NIIF para las PYMES es que las entidades obtengan información real, clara y objetiva en cada una de las operaciones que la empresa experimente durante un determinado periodo, además que los instrumentos financieros y la correcta aplicación son vitales en la gestión financiera, porque forman parte de todo el engranaje del sistema financiero de las entidades.

Después de haber desarrollado el caso práctico del presente documento, en el que se refleja la correcta aplicación de los instrumentos financieros poniendo en uso los principales requerimientos establecidos en la sección 11 NIIF para PYMES, concluimos que la entidad SMAWIS A cumple con lo establecido en la misma.



VI. Bibliografía

1. Anónimo (2014). Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Recuperado de:
<https://prezi.com/6dp65zk9njik/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>.
2. Autor Anónimo (2011). Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos Recuperado de: http://niif_aeca_expansion/libro3/239-423.pdf.
3. Cienfuegos, N. & Martínez, C. & Regalado, G. (2011). Transición a la Norma Internacional de Información financiera para pequeñas y medianas entidades, en las empresas manufactureras del área metropolitana de El Salvador. Universidad de El Salvador, Salvador.
4. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (2009) Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes.
5. Narváez, A; Narváez, J. (2006) Contabilidad I. Sexta Edición. Nicaragua.

VII. Anexos

Anexo N°1. Ejemplo de instrumentos Financieros.

Ejemplo 1. Un banco paga por anticipado a una entidad un préstamo a 1 años. El banco también le brinda a la entidad una facilidad de sobregiro por una cierta cantidad de años. La entidad posee dos pasivos financieros: la obligación de reembolsar el préstamo a 1 años y la obligación de reembolsar el sobregiro bancario hasta cubrir el monto recibido como préstamo empleando la facilidad de sobregiro. Tanto el préstamo como el sobregiro le generan a la entidad obligaciones contractuales de pagar en efectivo al banco los intereses devengados y el reembolso del principal.

Ejemplo 2. Una entidad (el comprador) adquiere mercadería de un proveedor a crédito de 30 días. El comprador tiene un pasivo financiero (cuenta comercial por pagar): una obligación contractual de entregar efectivo a su proveedor para liquidar el precio de compra. El proveedor posee un activo financiero correspondiente (una cuenta comercial por cobrar): un derecho contractual de recibir efectivo (el importe adeudado por el comprador).

Ejemplo 3. Instrumentos financieros básicos. Una entidad posee efectivo. El efectivo es un activo financiero de la entidad. La entidad debe contabilizar el efectivo, según lo establecido en la Sección 11.

Anexo N°2 Tabla de Amortización Brindado por la Empresa Smawi por la obtención del préstamo

Bancario.

TABLA DE AMORTIZACION

1.250% tasa de interés mensual

monto **150,000.00**

N = 12

periodos	inicial	interés	amortización	cuota	final
0					150,000.00
1	150,000.00	1,875.00	11,663.75	13,538.75	138,336.25
2	138,336.25	1,729.20	11,809.54	13,538.75	126,526.71
3	126,526.71	1,581.58	11,957.16	13,538.75	114,569.55
4	114,569.55	1,432.12	12,106.63	13,538.75	102,462.92
5	102,462.92	1,280.79	12,257.96	13,538.75	90,204.96
6	90,204.96	1,127.56	12,411.18	13,538.75	77,793.77
7	77,793.77	972.42	12,566.32	13,538.75	65,227.45
8	65,227.45	815.34	12,723.40	13,538.75	52,504.05
9	52,504.05	656.30	12,882.45	13,538.75	39,621.60
10	39,621.60	495.27	13,043.48	13,538.75	26,578.12
11	26,578.12	332.23	13,206.52	13,538.75	13,371.60
12	13,371.60	167.15	13,371.60	13,538.75	0.00