

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN-MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



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

**TEMA GENERAL:**

**Normas Internaciones de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas.**

**SUBTEMA:**

**Aplicación de la sección 11 de NIIF para Pymes, instrumentos Financieros Básicos de la  
Empresa “MBJ, S.A” en el periodo correspondiente al año 2019.**

**ELABORADO POR:**

**BR. BELLKYS TATIANA LINARES VALVERDE.**

**BR. MIGUEL ALFONSO GÓMEZ JIRÓN.**

**BR. JENNYFER GABRIELA URBINA TORUÑO**

**TUTOR:**

**MSC. LUIS ANTONIO URBINA GONZALEZ**

**MANAGUA, 02 DE MARZO 2021.**



**i. Dedicatoria.**

Dedico este trabajo a DIOS primeramente porque me ha dado la fuerza y la sabiduría para poder culminar la carrera de contabilidad pública y finanzas. A mi madre Santos Jirón quien me ha apoyado en todo momento durante todo el proceso de formación profesional, por el apoyo físico, económico y moral. Para lograr cumplir uno de mis sueños que es obtener mi título a pesar de cualquier dificultad.

A mi tío Salvador que fue como un padre con el apoyo económico que me brindo durante todo el proceso profesional y espero te sientas orgulloso desde el cielo, que todo lo que invirtió en mi educación hoy en día vemos los frutos.

A mis guías profesionales; los docentes, que fueron fuentes de inspiración desde el inicio de la carrera hasta este último momento.

“El trader se hace, no nace. Por tanto todos podemos serlo, basta de quererlo

**Miguel Alfonso Gómez jirón**



### **Dedicatoria.**

El presente estudio, es dedicado a todas aquellas personas que en el transcurso de mi carrera universitaria me han brindado su apoyo incondicional, de igual manera me han guiado e instruido moralmente en tiempos de dificultad y vulnerabilidad, es por ello que merecen mención ya que, formaron parte de esta aventura, hasta el punto en que lograron presenciar cuan empeño y esfuerzo he dedicado en cada una de las etapas y desafíos que la vida me coloco en el camino, como parte de mi formación académica, esto me ha permitido crecer como persona y como futura profesional. Principalmente lo dedico a mi mamachilo que en paz descansa, porque sin ella jamás lo habré logrado, también agradezco a mis demás familiares, amistades cercanas y maestras que demuestran el apoyo hacia mis deseos de superación, estas personas inciden positivamente a impulsarme y mejorar cada día más.

*Bellkys Tatiana Linares Valverde.*



### **Dedicatoria.**

Sin duda alguna a mi Mamá Fanny Toruño a pesar de todo lo difícil por lo que ella pase siempre estaba recordando y motivándome a estudiar, así mismo a mi Abuela Vilma ella siempre atenta.

Dedico a mi Abuelo Francisco que fue mi padre que tan solo tiene seis meses de no estar conmigo, le dije que a él le dedicaría este trabajo si un día me faltara y pues hoy solo está en mi corazón y mis recuerdos (escrito 18/11/2020)

No puedo dejar de Mencionar y dedicar a quien en vida fue el Maestro Douglas Flores quien fue mi jefe, mi Amigo, mi Maestro Laboral en la UNAN-Mangua-Medicina RURD, siempre me apoyó, más aun me dio parte de sus conocimientos.

También dedico al Doctor Freddy Meynard quien ha sido para mí un líder y es parte de esta carrera desde inicio hasta ahora que es el final de la misma.

Finalmente dedico esto tan importante en mi vida a todos ustedes.

**Jennyfer Gabriela Urbina Toruño.**



### **Agradecimientos.**

Agradezco al ser tan importante que me brinda la vida a DIOS, por darme el soplo de vida, la fuerza y la sabiduría para poder llegar a culminar hoy en día mi carrera.

A toda mi familia ya que de una u otra manera me han apoyado en mi crecimiento profesional.

A mis futuros colegas porque también han estado presente y me han apoyado a lo largo de la carrera.

Agradezco a nuestro tutor MSC. Luis Urbina por brindar todos sus conocimientos, apoyo, paciencia y esmero para poder realizar un excelente trabajo final.

A todos los docentes que a lo largo de la carrera me transmitieron sus conocimientos, principios y valores. Así como el tiempo invertido para forjarme como un profesional de calidad que le servirá a la nación.

Gracias...

**Miguel Alfonso Gómez Jirón**



### **Agradecimientos.**

Como muestra de agradecimiento sincero, doy primeramente gracias a nuestro creador Jehová Dios, por permitirme llegar a esta etapa tan importante de mi vida, por regalarme sabiduría y entendimiento cuando más lo necesite.

A mis padres, mi abuelita que en paz descansa y demás familiares que me han brindado su ayuda económica y moral, por darme la oportunidad de superarme aun cuando no era capaz de valerme por sí misma.

También agradezco a mis compañeros más cercanos, que desde luego ellos son parte integral que incidieron para lograr culminar mis estudios, apoyándonos mutuamente en momentos de dudas sobre alguna materia que nos presentó dificultad.

Por supuesto, agradezco a los docentes quienes compartieron sus conocimientos y experiencias, quienes han sabido demostrar su paciencia y comprensión dedicando parte de su tiempo de descanso para aclarar dudas.

*Bellkys Tatiana Linares Valverde*



**ii. Agradecimientos.**

Quiero agradecer ante todo a Dios que iluminó mi camino, por la fuerza y coraje durante todo este tiempo, así mismo mi agradecimiento a mi Madre quien siempre estuvo pendiente y motivándome en mis estudios.

Doy gracias al Maestro Douglas Flores que en paz descansa y al Doctor Freddy Meynard, para mí, ambos han sido mis amigos y líderes.

No omito manifestar el agradecimiento a mis Maestros y Tutor que hicieron posible que se completara el trabajo.

Quiero agradecer a los colegas Bellkys Linares y Miguel Gómez cuya dedicación, organización y paciencia sirvieron como pilares de apoyo para la realización de este trabajo, en el cual fue un buen equipo de trabajo, juntos dando nuestros aportes.

Finalmente agradezco a todos aquellos que ayudaron directa o indirectamente a realizar este trabajo de gran importancia, mil gracias.

**Gracias.**

**Jennyfer Gabriela Urbina Toruño**



iii. Carta aval de tutor

Managua 13 de diciembre de 2020

**Departamento de Contaduría Pública y Finanzas**

**Facultad de Ciencias Económicas**

**UNAN - Managua**

**Su Despacho.**

Por medio de la presente, remito a usted resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2020, con tema general “**NIIF para las PYMES**” y subtema “**Evaluar la aplicación de la sección 11 de NIIF para Pymes, instrumentos Financieros Básicos de la Empresa “MBJ, S.A” en el año 2019**”.

Presentado por los bachilleres **Bellkys Tatiana Linares Valverde** con carnet numero: **17756530**; **Miguel Alfonzo Gómez Girón** con carnet número: **17716210** y **Jennyfer Gabriela Urbina Toruño** con carnet número: **160192206** para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el reglamento de la UNAN -Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

**Msc. Luis Antonio Urbina González**

**Docente Horario del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas**

**Tutor de Seminario de Graduación**

**UNAN- MANAGUA**





#### iv. Resumen.

El presente trabajo se ha realizado en base a lo que nos indica la sección 11 de Instrumentos Financieros Básicos de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES). Considerando que una de las causas frecuente es el poder reconocer cada uno de los casos con relación a instrumento financieros básicos que surgen en la comercializadora MBJ S, A en el año 2019. Para el momento de presentar estados financieros de acuerdo a los alineamientos de la sección 11 de NIIF para PYMES.

Acá podremos comprender el surgimiento, aplicación, alcance y requerimientos que están establecidos en las NIIF para PYMES de esa manera poder brindarles los seguimientos necesarios, el acompañamiento y asesoramiento para una mejor toma de decisión para dicha entidad y el crecimiento económico de la misma.

Ya que mediante el trabajo se cumple con cada una de las expectativas de aprender los requerimientos que nos exige la sección 11 de instrumentos financieros básicos de acuerdo las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas de esa manera obtener una mayor comprensión con relación a los estados financieros a presentar. Así mismo en el entendimiento a través de la realización de ejemplos y caso prácticos ya que es una de las maneras para poder analizar la parte teórica de la norma con la práctica dentro del entorno contable.



## v. ÍNDICE

i.	Dedicatoria.....	i
ii.	Agradecimientos.....	iii
iii.	Carta aval de tutor.....	iii
iv.	Resumen.....	iv
I.	Introducción.....	1
II.	Justificación.....	2
III.	Objetivos.....	3
3.1.	Objetivo General.....	3
3.2.	Objetivos Específicos.....	3
IV.	Desarrollo.....	4
4.1	Generalidades de la contabilidad financiera.....	4
4.1.1.	Origen de la contabilidad.....	4
4.1.2.	Conceptos básicos de la contabilidad.....	4
4.1.3.	Objetivos de la contabilidad.....	5
4.1.4.	Características.....	5
4.1.5.	Importancia de la contabilidad.....	7
4.2	Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas. 7	
4.2.1	Reseña histórica de la NIIF para pymes.....	7
4.2.2	Importancia de las NIIF para las pequeñas y medianas empresas.....	10
4.2.3	Objetivos de las NIIF para pymes.....	12
4.2.4	Descripción de las Pequeñas y medianas empresas.....	12
4.2.5	Conceptos y principios fundamentales de las NIIF para pymes.....	15
4.2.6	Presentación de estados financieros según las NIIF para pymes.....	18
4.3	Sección 11 NIIF para pymes instrumentos financieros básicos.....	19
4.3.1	Que es un instrumento financiero.....	19
4.3.2	Alcance de la sección 11 de NIIF para pymes.....	20
4.3.3	Tipos de instrumentos financieros básicos.....	21
4.3.4	Medición inicial de Activos y Pasivos Financieros.....	26
4.3.5	Medición posterior de activos y pasivos financieros.....	29



4.3.5.	Costo amortizado y método de interés efectivo.....	32
4.3.6	Deterioro del valor de los activos financieros medidos al costo amortizado.....	33
4.4	Aplicación de la sección 11, Instrumentos Financieros Básicos.....	35
4.4.1	Perfil de la Empresa:.....	35
4.4.2	Historia de la Empresa:.....	36
4.4.3	Misión:.....	36
4.4.4	Visión:.....	36
4.4.5	Objetivos estratégicos.....	36
4.4.6	Valores:.....	37
4.4.7	Organización:.....	38
4.4.8	Resolución de la aplicación de la sección 11 Instrumento Financiero Básico. ....	39
4.4.9.	Conclusión de la sección 11 NIIF para Pymes, Instrumento Financiero Básico. ....	51
V.	Conclusión.....	52
VI.	Bibliografía.....	53
VII.	Anexos.....	56
7.1.	Estados financieros.....	56
7.2.	Catálogo de cuenta de MBJ S, A.....	60
7.3.	Políticas de la comercializadora MBJ S, A.....	66
7.5.	Cálculos.....	69



## **I. Introducción.**

El presente estudio está estructurado en cuatro acápite los cuales se desarrollaron mediante la interpretación y conocimiento de las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF pymes), es importante destacar que las normas como tal, estandarizan la aplicación de los principios contables en cualquier país que las adopte, asegurando la calidad de la información contenida en los estados financieros.

Específicamente haremos énfasis en la sección 11 de las NIIF para Pymes Instrumentos Financieros Básicos, asegurando nuestro objetivo principal el cual se enfoca en la correcta y debida aplicación de la norma en la Empresa MBJ S, A. para ello es necesario evaluar el alcance, reconocimiento y medición inicial y posterior de activos, pasivos e instrumentos de patrimonio.

Dentro del desarrollo del trabajo abordaremos de manera breve y precisa los aspectos generales de la contabilidad financiera, como parte del primer acápite conoceremos el origen, objetivo, importancia y algunos conceptos básicos. En segunda instancia trataremos de comprender la evolución de las NIIF para pymes y cuáles fueron los organismos que promueven la adopción de las normas. Por otra parte, se conceptualizan cada uno de los requerimientos establecidos en la sección 11, donde se presentan específicamente aquellos instrumentos financieros básicos que abarca esta sección. Como último acápite está basado en la elaboración de un caso práctico para demostrar la aplicación de la sección 11 de las NIIF.

Finalmente, la contabilidad ha evolucionado y que las Normas son la guía principal para el funcionamiento financiero de la entidad por lo que el lenguaje financiero se ha estandarizado y son las normas que han logrado este propósito, señalando el grado de importancia que tienen para las pequeñas y medianas entidades.



## II. Justificación.

Esta investigación se realiza debido a que, es necesario comprender las Normas Internacionales de Información Financiera, para mejorar la interpretación de un conjunto completo de los estados financieros y la capacidad de influir en las decisiones económicas en las pequeñas y medianas empresas.

Aplicar los requerimientos que establecen las normas en la sección 11 de las NIIF, comúnmente existen en las empresas la falta de aplicación de estas normas por estas razones se encuentran con los Estados Financiero con errores.

Por esta razón surge la investigación ya que proporcionará un mayor conocimiento sobre la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en los instrumentos Financieros Básicos y que permita e incentive a que se haga uso de la Normas para la minimización de riesgos o fraudes, de igual manera beneficiará a los estudiantes universitarios enriqueciendo sus conocimientos sobre el proceso para elaborar los Estados Financieros.

Se evaluarán los instrumentos financieros básicos que opera la empresa para poder identificar si cumplen con las condiciones de la sección 11 de NIIF para Pymes, de tal manera que presenten la razonabilidad de los estados financieros.



### III. Objetivos

#### 3.1. Objetivo General.

- Analizar la aplicación de los requerimientos establecidos en la sección 11 de las NIIF para las Pymes, Instrumentos Financieros Básicos en la Empresa “MBJ S, A” en el año 2019.

#### 3.2. Objetivos Específicos.

1. Describir las generalidades de la Contabilidad Financiera.
2. Comprender el origen de las Normas Internacionales de Información Financiera y los organismos emisores de normas.
3. Explicar los requerimientos establecidos en la sección 11 de las NIIF para Pymes Instrumento Financiero Básico.
4. Aplicar la sección 11 de las NIIF para Pymes, instrumentos Financieros Básicos en la Empresa “MBJ S, A.” en el año 2019.



## IV. Desarrollo.

### 4.1 Generalidades de la contabilidad financiera.

#### 4.1.1. Origen de la contabilidad.

La contabilidad se remonta desde los tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar los registros y controles de sus propiedades porque su memoria no basta para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de los diversos historiadores que, en épocas como la egipcia y romana, se empleaban técnicas contables que se derivan del intercambio comercial. Es importante saber que con el paso del tiempo se han originado ciertos cambios como los memoriales en la edad media que fueron apuntes que se llevaban en orden cronológico, en donde se cargaba a los clientes cada vez que se les prestaba una cantidad o cuando depositaban dinero, a la hora de realizar el registro correspondiente se implementaba con estilo narrativo, en donde se indicaba a los testigos en su presencia al momento de la operación, finalmente se cruzaba el asiento con una raya. En la edad alta se dio la aparición de los números arábigos y el establecimiento de la moneda de cuenta, la primera obra de contabilidad escrita en números arábigos fue la del veneciano Jacomo Badoer, así poco a poco la contabilidad se convirtió en un método de organización racional de las empresas y a su vez se fue perdiendo la técnica de teneduría de libros donde se registraban los ingresos y gastos. Por consiguiente, se originó la partida doble como una práctica diaria en los distintos negocios, inicialmente era conocido como asiento doble, libro doble y método italiano, pero en el año 1755 Pietro Paolo le dio el nombre de partida doble. (Guzmán, 2015)

#### 4.1.2. Conceptos básicos de la contabilidad.

Según (Ayaviri, 2010) “La contabilidad es la ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”.

La contabilidad es el cuerpo de conocimientos, es una ciencia empírica, de naturaleza económica, cuyo objetivo es la descripción y predicción, cualitativa y cuantitativa, del estado y evolución económica de un entidad específica, realizada a través



de métodos de captación, medida, valoración, representación e interpretación, con el fin de poder comunicar a sus usuarios informaciones objetiva, relevantes y válida para la toma de decisiones. (Aguayo, 2015)

La contabilidad es la disciplina que enseña las normas y procedimientos para analizar, clasificar y registrar las operaciones efectuadas por entidades económicas integradas por un solo individuo, o constituidas bajo la forma de sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias o de carácter cultural, científico, deportivo, religioso, sindical, gubernamental, etc., y que sirve de base para elaborar información financiera que sea de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas (Lara, 2018).

La contabilidad se define como la técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos. Así mismo se señala que la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad. (CINIF, 2002)

#### **4.1.3. Objetivos de la contabilidad.**

De acuerdo con (Roldán, 2013) existen dos tipos de objetivos:

**Interno:** Entrega información valiosa acerca de la posición financiera de la empresa lo que permite evaluar los resultados de las decisiones que han sido adoptadas en el pasado. Así, introduce cambios y/o propone nuevas estrategias para planificar a futuro.

**Externo:** Informa sobre la situación financiera de una empresa lo que facilita hacer comparaciones y atraer a posibles inversionistas. La contabilidad financiera también facilita el control y fiscalización por parte de las autoridades relevantes.

#### **4.1.4. Características.**

En concordancia con (Lara, 2018)





La contabilidad financiera deberá presentar como resultado final información útil y confiable para la toma de decisiones, mediante estados financieros, por lo tanto, las características de la información financiera presentada son las siguientes:

**La Utilidad** esta característica es una virtud de adecuarse al propósito del usuario, esta característica resulta lógica si partimos de la base en que la contabilidad financiera ha sido diseñada para satisfacer la necesidad de información y sabemos que un satisfactor solo es útil cuando cumple su objetivo.

- **Relevancia de la información:** consiste en seleccionar los elementos de la misma que permite al usuario captar el mensaje y operar sobre ella lograr sus tres particularidades. Este concepto es un tanto subjetivo, por lo que deberá responder a las necesidades de información de la audiencia y se capaz de provocar una diferencia en el usuario de la información.
- **veracidad de la información:** es una de las cualidades esenciales de la información, ya que en caso de no tomarla en consideración se desvirtuaría completamente la representación de la entidad, este implica el hecho de presentar en la información eventos, transacciones, operaciones realmente ocurridas, correctamente evaluadas y presentadas a la luz de las herramientas de medición.
- **Comparabilidad de la información:** es la cualidad de ser válidamente comparable en los diferentes puntos de tiempo para una sola entidad o bien en dos o más entidades entre sí, para lograr una adecuada comparabilidad. se debe cumplir con la exigencia que se señala.
- **Oportunidad:** en el aspecto de que la información llegue a tiempo a manos del usuario para que pueda usarla y tomar decisiones logrando de esta manera sus metas.

**Confiabilidad** es la característica de la información por la cual el usuario la adopta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. La información que suministra debe de ser razonablemente libre de errores y desviaciones, a su vez debe reflejar finalmente lo que pretende presentar.

- **objetividad:** es el proceso de cuantificación requiere que las reglas. principios y demás que conforman el sistema contable no hayan sido deliberadamente distorsionadas.



- verificación: puede ser conformado por otras personas, aplicando pruebas que confirmen la información producida.

**Provisionalidad** esta característica se debe a la necesidad de conocer los resultados de operación y la situación financiera de la entidad para tomar decisiones, se obliga a realizar cortes convenientes en la vida de la empresa para mostrar la información.

#### **4.1.5. Importancia de la contabilidad.**

En base a (Díaz, Alma, 2017) considera que:

La contabilidad admite una importante fuente de información para la empresa y dentro de la infinidad de ventajas que aporta su aplicación en el mundo empresarial, que permite conocer en cualquier momento su información económica.

Podemos conocer en cualquier momento cuántas son las cantidades exactas que debemos y cuáles son las que nos deben, Además, permite diferenciar los gastos que crean los propietarios sobre los que genera sus propios negocios, su estudio y aplicación nos alertan de los gastos generales y las inversiones realizadas, nos ayuda a conocer el coste de producción de un servicio o producto determinado permitiendo averiguar el precio por el que debería vender.

Tanto en la vida diaria como en los negocios, debemos tomar una gran variedad de decisiones. Muchas de estas decisiones se basan en experiencia, información económica Estas decisiones consisten en elegir la opción más conveniente entre dos o más. Mientras mejor sea la información utilizada para tomar la decisión, mayor será la probabilidad de éxitos, si la calidad de la información usada para tomar decisiones es mala muy probablemente la decisión tomada lo será.

## **4.2 Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas.**

### **4.2.1 Reseña histórica de la NIIF para pymes.**

En 1973 nace el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en inglés The International Accounting Standards Committee (IASC) este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la Información Financiera, este lo conformaban profesionales que laboraban en entidades públicas y privadas. (Matías, 2006)



Tomando en consideración lo dicho por el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) damos a conocer que:

En el año 1973 se organiza el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) con las siglas en inglés IASC con sede en London. Para comparar las normativas existentes y tratar de disminuir las diferencias entre las prácticas contables entre países. Los estándares producidos por IASC tenían la intención de ser una amortización de las prácticas alrededor del mundo también una guía para los países en desarrollo

Entre el periodo comprendido de 1973 a 1987 el IASC emitieron 28 normas y en el año 1980 las empresas brindaron su apoyo al reportar en su información financiera que se presentaron de forma consistente. Así mismo entre los años 1987 y 2000 más empresas se unen a las normas, sin embargo surgen dudas sobre la legitimidad de IASC para emitir normas internacionales. Continuando el periodo del 2000, estaba en vigencia el comité con los diferentes profesionales del mundo mismos que aprueban una reestructuración cambiando el nombre a Junta de Normas Internacionales de Contabilidad con las siglas en inglés IASB.

La junta IASB es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF con sus siglas en Inglés IFRS. Las NIIF buscan simplificar los flujos de capitales internacionales entre la economía con mercados desarrollados.

Desde el año 2001 la emisión de las normas está a cargo de la IASB misma que da acceso a la documentación sobre las normas que excede lo que otros emisores de normas publican, cuando se realiza la publicación de una norma existe un periodo de 120 días que permite la toma de decisiones basadas en evidencias, a su vez está incluido un comité de interpretaciones de la Información Financiera Internacional con las siglas en inglés IFRIC este comité desarrolla y solicita comentarios sobre la aplicación de las normas promulgadas por IASB .

IASC hasta el 2000 emitió 41 normas que en el año 2001 ya estaba la traducción oficial en alemán, francés, ruso, español, rumano y chino, aunque se emiten inicialmente en inglés, en cambio IASB desde el año 2001 ha 13 normas más. Cabe mencionar que la labor de estas instituciones ha reestructurado la forma de reestructurar la Información Financiera logrando el apoyo del comité nacional, instituciones gubernamentales y reguladores de los mercados de



capitales de mundo. Para el año 2005 están inscritas a la bolsa de valores de la Unión Europea 8000 empresas mismas que presentaron sus informes financieros bajo las NIC, durante el mismo periodo se anexan los países como Suráfrica, Nueva Zelanda, Israel, Brasil, Chile, Canadá.

En consecuencia, del año 2010 Japón permite que sus empresas con operaciones Internacionales usen las normas, mismo periodo el Banco Mundial persuade a más de 80 economías en desarrollo a adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con siglas en ingles International Financial Reporting Standars (IFRS). Por otra parte en el año 2009 IASB emite las normas contables para pequeñas y medianas empresas llamadas Pymes con el fin de simplificar su uso en dicho sector empresarial.

Existen las NIIF completas las cuales se han simplificados en los principios de las normas en aspectos como el reconocimiento y cuantificación de activos, pasivos, costos y gastos.

Con respecto al (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) considera lo siguiente:

- Ganancia por acción.
- Información Intermedia.
- Prestación de información.
- Activos no corrientes mantenidos para la venta

La NIIF para Pymes deben ser usadas por las entidades que el IASB define, tales como:

- No tiene obligación pública de rendir cuentas.
- Publican Estados Financieros con propósito de información general para usuarios externos (los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, acreedores actuales y potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Las empresas que coticen en la bolsa de valores no deben aplicar las NIIF para Pymes, sin importar el tamaño.



### **Objetivo de IFRIC**

Este comité tiene como objetivo el interés público, que las normas tengan un único conjunto de normas contables de forma global y de alta calidad, promover el uso riguroso de las Normas y su aplicación, velando por las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades como de la economía.

### **Objetivo de IASC - IASB**

El IASB tiene como objetivo desarrollar un conjunto de normas contables de carácter global de alta calidad, velar por las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades, promover la aplicación y el uso de las normas así mismo llevar las normas contables tanto nacionales como internacionales a soluciones de alta calidad. (Nolasco, 2019)

#### **4.2.2 Importancia de las NIIF para las pequeñas y medianas empresas.**

##### **Generalidades**

Las Normas Internacionales de Información Financiera es clara y precisa en que se consideran como pequeñas y medianas entidades aquellas que no tienen obligación de rendir cuentas, es decir sus instrumentos de deudas patrimonios no se negocian en la bolsa de valores y publican los Estados Financieros con propósito de información general para usuarios externos. (Melgar, 2011)

En el mundo se ha comenzado a utilizar las NIIF mismas que son emitidas por el IASB, los países utilizan estas normas estándar de Información Financiera debido que tiene calidad y mejora de una forma excelente, eficiente, transparencia, objetividad y comparabilidad de los datos contables que emiten las entidades. (Melgar, 2011)

##### **Importancias**

Por otro lado, menciona (Melgar, 2011) la importancia que tienen las NIIF para Pyme:

- Estandarizan la aplicación de principios de Contabilidad en todos los países que las adopten, esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros (...) por que se emiten bajo los mismos lineamientos, por lo que así un proveedor cuyos clientes están en el



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

- Al usar las NIIF para Pymes como principio de contabilidad, se asegura la calidad de la información cada vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa sin importar el carácter fiscal.
- Les permite a las entidades pequeñas y medianas acceder a créditos al exterior, presentar información razonable que pueda atraer a otros inversionistas y ante todo que aprendan a hacer uso de la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.
- Para los profesionales de la Contabilidad, aprender a usar las NIIF les va a permitir ampliar su mercado laboral ya que podrán ejercer la profesión en otros países.

Las NIIF son muy importantes dentro de la contabilidad por que controlan la calidad dentro de la contabilidad y favorecen una información financiera de mayor calidad y transparencia por lo que dará un mayor enjuiciamiento para dar solución a los problemas contables es decir la aplicación del valor razonable. (Damaris, 2013)

Así mismo nos afirma. (Turcios, 2012)

Aplicar las NIIF en los estados Financieros tiene gran significado debido que es una herramienta administrativa Financiera de un sistema de Contabilidad uniforme a nivel mundial basado en estándares mundiales. Es importante que las empresas seleccionen sus propias políticas basadas en las NIIF para Pymes con el fin de reconocer, medir, presentar y relevar las cifras de los Estados Financieros, además que al usar estas normas nos permiten tener información razonable, comparable y de la máxima calidad misma que ayuda a la buena toma de decisiones. Por otra parte, es importante en el proceso de enseñanza y aprendizaje debido que se están actualizando y de manera mundial.

Por lo tanto, las NIIF para Pymes, se convierten en un paso de globalización muy importante, ya que es el principio de una red mundial para estar debidamente informados, actualizados,



identificación de riesgos, respuestas a los riesgos, tomar decisiones, además servirá como un parámetro de mejora continua.

#### **4.2.3 Objetivos de las NIIF para pymes.**

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general y en otras informaciones financieras de todas las entidades con ánimo de lucro. Los estados financieros con propósito de información general se dirigen hacia las necesidades de información comunes de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo, accionistas, acreedores, empleados y público en general. Los estados financieros con propósito de información general son aquéllos que pretenden atender las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general suministran información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad. (ecuadortributa , 2011)

Según (EALDE, 2016) El objetivo de las NIIF es alcanzar un lenguaje global en términos contables. Las normas afectan a la toma de decisiones de las entidades que se sitúan dentro de un determinado país o fuera de él. Por ejemplo, tiene efecto en las opciones de adquisición de crédito del exterior o en las inversiones en el extranjero.

En los países que aún no han implementado estas normas, a la información contable se le suele dar un enfoque fiscal. En ese caso, la información registrada en la contabilidad está orientada básicamente a la declaración de impuestos.

Las empresas han de considerar las NIIF, puesto que afectan al reconocimiento de la información contable y financiera. Los métodos y técnicas para el reporte de esta información y su presentación van a contribuir positivamente a los estados financieros de las entidades.

#### **4.2.4 Descripción de las Pequeñas y medianas empresas.**

Tradicionalmente las empresas se clasifican según su tamaño en pequeñas, medianas y grandes. Así pues, al conjunto de las dos primeras se le denomina de forma abreviada pymes (pequeñas y medianas empresas). Además, con el paso de los años se les ha sumado a estos tres grupos un cuarto: las microempresas, que también se incluyen en las pymes. Es decir, las



pymes son organizaciones con fines de lucro (que buscan generar beneficios) y que cuyas operaciones son de baja escala. (westreicher, 2015)

### **Descripción.**

En base a lo escrito por el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) describimos:

En las pequeñas y medias empresas se clasifican en dos tipos de entidades:

- A) no tienen obligación pública a rendir cuenta.
- B) publican estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos.

Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuenta cuando se presente estos casos:

- A) Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales)
- B) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros (la mayoría de bancos, cooperativas de crédito, compañías de seguros, comisionistas e intermediarios de valores, fondos de inversión y bancos de inversión cumplirían este segundo criterio).

No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forme parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar esta Norma en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con la NIIF para las PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de esta Norma.

Una controladora (incluyendo la controladora última o cualquier controladora intermedia) evaluará si cumple con los requisitos para utilizar esta Norma en sus estados financieros





separados sobre la base de su propio estatus sin considerar si otras entidades del grupo tienen, o el grupo tiene como un todo, obligación pública de rendir cuentas. Si una controladora por sí misma no tiene obligación pública de rendir cuentas, puede presentar sus estados financieros separados de acuerdo con esta Norma (véase la Sección 9 Estados Financieros Consolidados y Separados), incluso si presenta sus estados financieros consolidados de acuerdo con las NIIF completas u otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas de contabilidad nacionales. Los estados financieros preparados de acuerdo con esta Norma se distinguirán con claridad de los estados financieros preparados de acuerdo con otros requerimientos.

### **Clasificación de pequeñas y mediana empresas.**

Según el escrito por (westreicher, 2015) sobre la clasificación, las ventajas y desventajas de las pequeñas y medianas empresas:

Clasificación del tipo de empresa por el número de trabajadores:

<b>TIPO DE EMPRESA</b>	<b>NUMEROS DE TRABAJADORES.</b>
<b>Microempresa</b>	Menos de 10 trabajadores
<b>Pequeña Empresa</b>	Menos de 50 trabajadores
<b>Mediana Empresa</b>	Menos de 250 trabajadores

### **Ventajas y desventajas de las pequeñas y medianas empresas.**

De acuerdo con (Westreicher, 2015)

#### **Ventajas:**

- Es más sencillo que puedan cambiar el nicho o modelo de negocio. Es decir, existe mayor flexibilidad.
- La relación entre el empresario y sus clientes es cercana. Esto, ya que usualmente el trato es directo entre ambos. Lo podemos observar, por ejemplo, en el caso de una persona que tiene una tienda de abastos, y es ella misma quien atiende al público que llega a su establecimiento.



- Lo anterior genera un vínculo entre el negocio y los clientes que se traduce muchas veces en fidelidad. Es decir, el comprador va a establecimiento no por el menor coste, sino por la amabilidad o la simpatía del dueño de la tienda, por ejemplo.
- Son empresas que pueden encontrar nichos de mercado no atendidos.

#### **Desventajas:**

- Al no tener un gran volumen de transacciones no alcanzan economías de escala. Es decir, sus operaciones podrían tener un menor coste unitario si el número de ventas fuera mayor.
- Es más complicado para una pyme conseguir financiamiento, en comparación a una gran empresa. Esto, en vista que sus ingresos y su respaldo financiero son menores.
- Continuando con el punto anterior, en caso la pyme acceda a un crédito, probablemente sea a un tipo de interés alto, en comparación al que debe pagar -en promedio- una gran corporación.
- Por lo mismo que es difícil que acceda a financiamiento y grandes capitales, probablemente la pequeña empresa no pueda (o vea dificultades para) invertir en campañas publicitarias masivas o en desplegar una extensa red de ventas.

#### **4.2.5 Conceptos y principios fundamentales de las NIIF para pymes.**

##### **Características de la información a presentar en los estados financieros.**

De acuerdo con el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)

##### Comprensibilidad:

La necesidad de comprensibilidad dentro de los estados financieros se basa en la importancia de presentar la información relevante de modo que sea lo más claro posible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales de la contabilidad.



Relevancia:

La información contenida en los estados financieros debe de cumplir con la cualidad de relevancia ya que, esta ejerce influencia en la toma de decisiones económicas de quienes poseen la responsabilidad de haberlo, colaborando en evaluar sucesos anteriores, presentes y futuros.

Materialidad o importancia relativa:

Esta depende de la magnitud o naturaleza de la omisión o inexactitud que se juzga de acuerdo a la circunstancia en la que se haya presentado, si esta tiene influencia en las decisiones económicas puede afectar mucho si existen representaciones erróneas. Se necesita tener sumo cuidado con el fin de conseguir una revelación particular de la situación financiera.

Fiabilidad:

Se entiende por información fiable cuando esta se encuentra libre de errores significativos y ostenta exactamente lo que se pretende reflejar. Los estados financieros generalmente no se encuentran libre de errores, sin embargo, se deberán presentar razonablemente.

Esencia sobre la forma:

Las transacciones que se generan en un periodo determinado deben de contabilizarse de acuerdo a su esencia considerando sus aspectos legales y normativos, de esta forma incrementa la fiabilidad y veracidad de los estados financieros.

Prudencia:

\_Se refiere a las incertidumbres que en ciertas ocasiones pueden presentarse ante una información de la que se tenga duda en su naturaleza y extensión, de forma que los activos o los ingresos o se expresen de manera excesiva y que los pasivos o gastos no se expresen en defecto.

Integridad:

Los estados financieros deben de presentar información completa, una omisión de registros contables puede ocasionar y desde luego generar dudas de que dicha información sea falsa o equivocada.



Comparabilidad:

Los usuarios deberán de ser capaces de analizar mediante comparación de estados financieros ya sea de su misma empresa en distintos periodos, como en diferentes empresas de manera que puedan identificar las tendencias de su situación o rendimiento financiero. Además, deben de dominar las políticas contables empleadas al momento de preparar los estados financieros.

Oportunidad:

La oportunidad implica ser capaz de influir en las decisiones económicas de usuarios, esta información se debe proporcionar en el periodo de tiempo adecuado para tomar decisiones de lo contrario pierde relevancia.

Equilibrio entre costo y beneficio:

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

Esfuerzo o costo desproporcionado:

Este depende de las circunstancias específicas de la entidad y del juicio de la gerencia de los costos y beneficios de la aplicación de ese requerimiento. Este juicio requiere la consideración de la forma en que puedan verse afectadas las decisiones económicas de los que esperan usar los estados financieros por no disponer de esa información.

**Reconocimiento en los estados financieros.**

(Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) explica lo siguiente:

**Los activos** se reconocerán en el estado de situación financiera cuando se estima que pueda generar algún beneficio económico en el futuro de lo contrario este pasaría a ser un gasto. Una entidad no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocer.



**Los pasivos** se reconocerán en el estado de situación financiera a toda obligación que se adquiriera con el fin de realizar una inversión, así como obligaciones de otro tipo. Una entidad no reconocerá un pasivo contingente como pasivo, excepto en el caso de los pasivos contingentes de una adquirida en una combinación de negocios

Una entidad reconocerá un **ingreso** en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

Una entidad reconocerá un **gasto** en el resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

#### **4.2.6 Presentación de estados financieros según las NIIF para pymes.**

Según el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) nos indica que:

**La presentación razonable** requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

**El cumplimiento de las NIIF** al momento de presentar los estados financieros se efectuará mediante una nota explícita y sin reservas haciendo constar que no se omiten los requerimientos de las normas.

#### **Hipótesis de negocio en marcha.**

La gerencia es encargada de evaluar si la entidad tiene la capacidad de continuar en funcionamiento, no se considera negocio en marcha cuando a la gerencia piensa liquidarla o se ve en la obligación de que cesen sus actividades operativas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo



### **Frecuencia de la información:**

La entidad deberá presentar un juego completo de estados financieros incluyendo información comparativa al menos anualmente.

### **Uniformidad en la presentación:**

Los estados financieros de una entidad deben de presentar y clasificar cada una de las partidas efectuadas en un periodo determinado, si la presentación se llega a modificar se debe reclasificar los importes comparativos.

### **Información comparativa:**

A menos que la Norma permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparativo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente.

### **Materialidad:**

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros.

## **4.3 Sección 11 NIIF para pymes instrumentos financieros básicos.**

### **4.3.1 Que es un instrumento financiero.**

(Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)“Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”.

Un instrumento financiero es un contrato entre dos partes, que da lugar a un activo financiero para una de las partes y a un pasivo financiero para la otra parte. El contrato se basa en una compra-venta del instrumento o producto financiero. La parte que compra el instrumento financiero tendrá un activo financiero. Por lo que la parte que vende el instrumento financiero es la que asume un pasivo financiero. Por otro lado, el activo financiero otorga a su comprador el derecho de percibir un ingreso futuro procedente del



vendedor. Así mismo, el pasivo financiero obliga al pago de ese ingreso al vendedor del instrumento financiero. (abellan, 2019)

(abellan, 2019) “Este tipo de contratos tienen una elevada importancia para el crecimiento de la economía. Pues supone para el vendedor una fuente de financiación, y para el comprador una fuente de rentabilidad para su inversión”.

Un instrumento financiero es un contrato de compraventa de un activo entre dos partes. Este documento crea un activo para el comprador y un pasivo para la parte que realiza la venta. Los activos sobre los que se sustentan estos contratos suelen ser acciones, bonos, divisas o materias primas. (ruiz, 2019)

(Abad, 2008) Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero (AF) en una empresa y, simultáneamente, a un pasivo financiero (PF) o a un instrumento de patrimonio (IP) en otras empresas.

#### **4.3.2 Alcance de la sección 11 de NIIF para pymes.**

La Sección 11 se aplicará a todos los instrumentos financieros que cumplen las condiciones excepto por:

- (a) Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen de acuerdo con la Sección 9 Estados Financieros Consolidados y Separados, la Sección 14 Inversiones en Asociadas o la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos.
- (b) Instrumentos financieros que cumplan la definición de patrimonio propio de la entidad, incluyendo el componente de patrimonio de instrumentos financieros compuestos emitidos por la entidad (véase la Sección 22 Pasivos y
- (c) Arrendamientos, a los que se aplica la Sección 20 Arrendamientos. Sin embargo, los requerimientos para la baja en cuentas, se aplicarán a la baja en cuentas de cuentas por cobrar de arrendamiento reconocidos por un arrendador y cuentas por pagar por arrendamiento reconocidas por un arrendatario y los requerimientos de deterioro de valor. Se aplicarán a las cuentas por cobrar de arrendamientos reconocidas por un arrendatario.
- (d) Los derechos y obligaciones de los empleadores derivados de planes de beneficios a los empleados, a los que se aplique la Sección 28 Beneficios a los Empleados.



- (e) Instrumentos financieros, contratos y obligaciones bajo transacciones con pagos basados en acciones a los que se aplica la Sección 26 Pagos basados en Acciones.
- (f) Los activos que se reembolsan contabilizados de acuerdo con la Sección 21 Provisiones y Contingencias. (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)

#### 4.3.3 Tipos de instrumentos financieros básicos.

Estos instrumentos Financieros hacen parte de la vida cotidiana de las entidades desde el efectivo hasta los préstamos bancarios pasando por la cartera y las cuentas por cobrar (...) en la sección de las Pymes estableé el tratamiento en los Estados Financieros de los Instrumentos Financieros Básicos (Marquez, 2015).

(Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)Por otra parte, la sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros ambos están relacionados, tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información revelar.

(Rejón, 2018) Por otra parte, tenemos los Instrumentos Financieros que son:

- Efectivo.
- Deudas (clientes, proveedores, préstamos, obligaciones.
- Compromiso de recibir préstamos.
- Una inversión en acciones preferentes.

Si no hay un contrato entre las entidades, no se puede hablar sobre instrumentos financieros básicos, debido a que, entre las dos partes, una será la que tenga un derecho contractual y la otra la que tenga una obligación contractual de manera que los instrumentos financieros surgen de los contratos.

#### Activos financieros:

En relación con (Leony, 2010, págs. 2-3):

Los Activos Financieros son los que generan entradas de efectivos que mejoran el patrimonio. De igual manera una empresa reconoce un activo en el Estado Financiero cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad.





Por otra parte, los activos no se reconocerán en el Estado de Situación Financiera cuando no se considere probable que se vayan a obtener beneficios económicos

Los activos Financieros pasan por tres (3) etapas, siendo, emisión, negociación y título desaparece.

(Sevilla, 2018) Así mismo podemos distinguir dos tipos de mercados siendo la etapa por la que pasan los activos Financieros, estos son:

- **Mercado Primario;** Es el mercado en el que se negocian por primera vez los títulos de nuevo emisor.
- **Mercado secundario:** Este es el mercado en el que se intercambian los títulos.

(Educacio, 2017) Indica que:

Los activos no suelen tener un valor físico, siendo que el comprador de un activo financiero posee u derecho y el vendedor una obligación, de acá surge el derecho contractual de activo Financiero.

El vendedor de activos financieros es financiarse y del que compra es invertir dinero para conseguir rentabilidad.

Ejemplo: Los bonos del estado financian al mismo por los que compran los bonos.

### **Características de Activos Financieros**

Profundizando con (Educacio, 2017) en el que detalla las características.

Los activos Financieros tienen tres características:

- 1- **Rentabilidad:** Es el interés que obtiene el poseedor al aceptar el riesgo que comporta la cesión temporal del dinero. Cuanto más interés aporta el activo mayor es su rentabilidad.
- 2- **Riesgo:** Está determinado por la solvencia que posee el emisor y las garantías que puede presentar para el deudor. Es la probabilidad de que el emisor no cumpla sus compromisos. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será la rentabilidad.



- 3- **Liquidez:** Capacidad de convertir el activo en dinero sin sufrir pérdidas. El activo más líquido sería el dinero, a continuación, estarían los diferentes tipos de depósitos, los fondos públicos, las obligaciones y por último los créditos comerciales.

### Ejemplos de Activos Financieros

- **Dinero en curso legal:** Son las monedas y billetes. Tiene el mayor grado de liquidez y puede intercambiarse directamente por otros bienes.
- **Dinero en banco:** Son los depósitos en bancos.
- **Deuda pública a Corto Plazo:** Las famosas letras del Tesoro.
- **Pagarés de empresas:** Los activos emitidos por empresas privadas a proveedores
- **Deuda pública a Largo Plazo:** Son los Bonos y obligaciones del Tesoro
- **Renta Fija:** Es la deuda emitida por las empresas privadas.
- **Rentas Variables:** Son los activos que incluyen desde acciones hasta los derivados financieros.

### Pasivos financieros

(Leony, 2010) Afirma que:

Los Pasivos son obligaciones que generan desprendimiento de efectivo que menoscabara el patrimonio de la entidad.

Una entidad reconoce a un pasivo en el Estado de Situación Financiera, si la entidad tiene alguna obligación, si se requiere de liquidación, transferencias de recursos que incorporen beneficios económicos.

(Corvo, s.f.)Un pasivo financiero es cualquier sacrificio futuro de beneficios económicos que una entidad debe realizar como resultado de sus transacciones pasadas o cualquier otra actividad en el pasado.

No obstante, (Corvo) Menciona las características y ejemplos son:

### Características de Pasivos Financieros

- 1- Deudas e intereses por pagar: Es el resultado del uso de dinero de otros.
- 2- Cuentas por pagar a terceros: Es el resultado de las compras.



- 3- Alquiler y el arrendamiento: Es el uso de la propiedad.
- 4- Impuestos por pagar: Son los resultados del negocio obtenido.

### Ejemplos de Pasivos Financieros

- Contratos de préstamo, permuta de intereses o swaps, obligaciones con derechos de recompra.
- Acciones sin derecho de voto y acciones que se pueden rescatar.
- Débitos por operaciones comerciales: proveedores y acreedores varios.
- Deudas con entidades de crédito.
- Obligaciones y otros valores negociables emitidos: tales como bonos y pagarés.
- Derivados con valoración desfavorable para la empresa: entre ellos, futuros, opciones, permutas financieras y compraventa de moneda extranjera a plazo.
- Deudas con características especiales.
- Otros pasivos financieros: deudas con terceros, tales como los préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito.

### Instrumentos de patrimonio

De acuerdo con (Abad, Eduardo, 2008) donde nos explica lo siguiente:

Un instrumento de patrimonio es un negocio jurídico que evidencia o refleja una participación residual en los actos de la entidad que lo emite una vez deducidos todos los pasivos.

Así mismo combinan instrumento principal no derivado un derivado financiero, por lo que se valora de manera separada siendo así:

- ✚ Las características y los riesgos económicos no están estrechamente relacionados con el contrato.
- ✚ El instrumento independiente con las mismas condiciones que las del derivado.



Los gastos en que deriven estas transacciones, incorporando a los mismos los gastos de emisión de estos instrumentos se registrarán directamente contra el patrimonio neto como menores reservas.

Entre estos tipos de gastos podríamos englobar los honorarios de:

- Registradores.
- Letrados.
- Notarios.
- Tributos.
- Comisiones y otros gastos de colocación.

Impresiones de:

- Boletines.
- Títulos.
- Memorias.

### **Características de Instrumento de patrimonio.**

- ✚ Su valor cambia en respuesta a los cambios en el subyacente, que se corresponde con variables tales como los tipos de interés, los precios de instrumentos financieros o los tipos de cambio.
- ✚ No requiere una inversión inicial, o bien requiere una inversión inferior
- ✚ Se liquida en una fecha futura.

### **Ejemplos de Instrumentos de Patrimonio**

(Vallega, 2017) Débito por operaciones comerciales y no comerciales, obligación, bonos y otros débitos emitidos mismos que son representados por valores, con valoración desfavorable para la entidad.



#### 4.3.4 Medición inicial de Activos y Pasivos Financieros

(Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) Ahora bien en el párrafo 11.12 de la Norma dice textualmente, “Una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento”.

Por lo tanto, la entidad debe reconocer el activo y el pasivo cuando la entidad es parte del contrato.

##### ➤ Medición Inicial Activos Financieros

Continuando lo emitido por el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) en el que nos indica que:

Al reconocer a un activo Financiero una entidad lo medirá al valor razonable con cambios en resultados, pero no así si el acuerdo constituye una transacción de financiación.

Tomando en consideración que una transacción de Financiación es la que puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios.

Así mismo si el acuerdo constituye una transacción la entidad medirá el activo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda.

**Ejemplos de Activos Financieros; de acuerdo al** (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)

- 1- “Para un préstamo a largo plazo concedido a otra entidad, se reconoce una cuenta por cobrar al valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo, en los cuales se incluyen 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 de interés de mercado vigente para una cuenta por cobrar similar”.

- 4- “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 1:**

La empresa Buen precio realiza desembolso por C\$100.00 por comisión por el servicio de transacción de una compra de 500.00 acciones ordinarias sin opción de ventas en una empresa no cotizada por C\$50,000.00 en efectivo

CUENTA	DEBE	HABER
Inversión en Instrumento de patrimonio	50,100.00	
Efectivo		50,100.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>50,100.00</b>	<b>50,100.00</b>

Fuente: (IASC, 2009, pág. 32)

**Ejemplo 2:**

Se adquiere un bono en el mercado por C\$98.00, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, se incurre en comisiones por transacción por C\$2.00, el bono se pagará a C\$126.00 dentro de cuatro años.

CUENTA	DEBE	HABER
Bono	100.00	
Efectivo		100.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>130.00</b>	<b>130.00</b>

Fuente: (IASC, 2009, pág. 36)

Se registra el valor del bono y el costo de transacción por lo que es valor inicial.

➤ **Medición Inicial Pasivos Financieros**

Continuando con (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) expresa que al igual que en los activos, las entidades deben:



Reconocer a un Pasivo Financiero una entidad lo medirá al valor razonable con cambios en resultados, pero no así si el acuerdo constituye una transacción de financiación.

Tomando en consideración que una transacción de Financiación es la que puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios.

Así mismo si el acuerdo constituye una transacción la entidad medirá el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda.

### Ejemplos de Pasivos Financieros:

- 1- “Para un préstamo recibido de un banco, inicialmente se reconoce una cuenta por pagar al importe presente de cuenta por pagar en efectivo al banco, por lo se incluyen 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”

#### ➤ Registros contables de Medición Inicial de Pasivos Financieros

##### Ejemplo 1:

La empresa XYZ compra mercadería al crédito por 120 días hábiles por C\$400.00, lo que corresponde a los términos normales del sector. (Sin intereses)

CUENTA	DEBE	HABER
Inventario	400.00	
Cuentas Comerciales por Pagar		400.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>

**Fuente: (IASB, 2009, pág. 36)**

Se realiza el registro del valor de la adquisición, es lo que vale inicialmente.



### **Ejemplo 2:**

Un banco otorga un préstamo en efectivo por C\$5,000.00 a pagarse en 5 años con 10% de interés anual con intereses por pagar a final de cada periodo, la tasa de mercado para préstamos similares con interés fijo a cinco años y pagos anuales de interés al final de cada periodo equivale al 8%, el banco transfirió a la entidad un importe adicional (una cuota adelantada) de C\$400.00 lo que se considera necesario para compensar a la entidad de forma exacta por pagar una tasa de interés más alta.

<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Efectivo	5,400.00	
Préstamo a Largo Plazo		5,400.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>5,400.00</b>	<b>5,400.00</b>

**Fuente: (IASB, 2009, pág. 39)**

Se registra el importe del préstamo más la cuota adicional de tal manera que se refleje la medición inicial.

#### **4.3.5 Medición posterior de activos y pasivos financieros.**

Según el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)

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

Cada uno de los instrumentos financieros básicos deberá ser medido al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir.

Así como también los compromisos para recibir un préstamo que cumplan las condiciones requeridas se medirán al costo (que en ocasiones es cero) menos el deterioro del valor.

Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán de la siguiente forma:





- Si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad sin esfuerzo o costo desproporcionado, la inversión se medirá al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado del periodo.
- todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

➤ **Registro Contable e Medición posterior de Activos Financieros**

**Ejemplo 1:**

La empresa Buen precio realiza desembolso por C\$100.00 por comisión por el servicio de transacción de una compra de 500.00 acciones ordinarias sin opción de ventas en una empresa no cotizada por C\$50,000.00 en efectivo.

CUENTA	DEBE	HABER
Inversión e instrumento de patrimonio	500.00	
Guanacia por inversión en costo de patrimonio		500.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>500.00</b>	<b>500.00</b>

**Fuente: (IASB, 2009, pág. 42)**

La empresa en su momento reconoció la medición inicial por C\$50,100.00 incluyendo la comisión por lo que ahora se mide posterior reconociendo los cambios de inversión.

**Ejemplo 2:**

Se adquiere un bono en el mercado por C\$98.00, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, se incurre en comisiones por transacción por C\$2.00, el bono se pagará a C\$126.00 dentro de cuatro años.

Formula:  $X = (1 + x)^n - 1$

$X = (1/100)^{0.2} - 1$

$X = 0.0473 * 100$

$X = 4.73\%$



Plazo	Importante en libro en enero	Interés 4.73%	Entrada de efectivo	Importante en libros en diciembre
0	100.00	4.73	-	104.73
1	104.73	4.95	-	109.68
2	109.68	5.19	-	114.87
3	114.87	5.43	-	120.31
4	120.31	5.69	126.00	

**Fuente: (IASC, 2009, pág. 53)**

CUENTA	DEBE	HABER
Bonos	4.73	
Ingresos por intereses		4.73
<b>TOTALES*****</b>	<b>4.73</b>	<b>4.73</b>

**Fuente: (IASC, 2009, pág. 53)**

El reconocimiento inicial se registró bono por C\$100.00, por lo que se calcula la medición posterior que sería el interés siendo 4.73%

➤ **Medición Posterior Pasivo Financieros**

**Ejemplo1:**

La empresa XYZ compró mercadería el 01 de noviembre al crédito por 120 días hábiles por C\$400.00, lo que corresponde a los términos normales del sector, al final del periodo contable de la entidad al 31 diciembre aún no ha realizado pago a favor del fabricante.

CUENTA	DEBE	HABER
Inventario	400.00	
Cuentas Comerciales por Pagar		400.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>

**Fuente: (IASC, 2009, pág. 43)**

Se realiza registro con medición posterior con los mismos valores de la medición inicial razón por la que todavía no se le ha pagado al proveedor.



**Ejemplo 2:**

Un banco otorga un préstamo en efectivo por C\$5,000.00 a pagarse en 5 años con 10% de interés anual con intereses por pagar a final de cada periodo, la tasa de mercado para préstamos similares con interés fijo a cinco años y pagos anuales de interés al final de cada periodo equivale al 8%, el banco transfirió a la entidad un importe adicional (una cuota adelantada) de C\$400.00 lo que se considera necesario para compensar a la entidad de forma exacta por pagar una tasa de interés más alta.

Plazo	Importante en libros en enero	Interés 8%	Entrada de efectivo	Importante en libros en diciembre
0	5,400.00	431.81	500.00	5,331.81
1	5,331.81	426.36	500.00	5,758.17
2	5,758.17	420.47	500.00	6,178.64
3	6,178.64	414.11	500.00	6,092.75
4	6,092.75	407.24	6,499.99	0.00

Fuente: (IASC, 2009, pág. 57)

CUENTA	DEBE	HABER
<b><u>Reconociendo del interés</u></b>		
Gastos por intereses	431.81	
Préstamo	500.00	
<b><u>Reconociendo cancelación de un pasivo</u></b>		
Préstamo		431.81
Efectivo		500.00
<b>TOTALES*****</b>	<b>931.81</b>	<b>931.81</b>

Fuente: (IASC, 2009, pág. 57)

El importe del préstamo fue registrado con medición inicial por C\$5,400.00 por lo que se realiza medición posterior calculando los intereses y el valor que se pagó durante el período.

**4.3.5. Costo amortizado y método de interés efectivo.**

Según el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)



El costo amortizado de un activo y pasivo financiero en cada fecha es el método de los siguientes importes:

- ✓ Se mide por el importe del reconocimiento inicial del activo o pasivo financiero.
- ✓ Menos los reembolsos principales.
- ✓ Más o menos la amortización acumulada, utilizado en el método de interés efectivo.
- ✓ Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción.

Aquellos activos o pasivos financieros que no tengan establecida una tasa de interés, que no estén relacionados con un acuerdo que constituya una transacción de financiamiento y que clasifiquen como activo o pasivo corriente.

El método de interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de distribución de ingresos por interés o gasto por intereses a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero. La tasa de interés efectivo se determina sobre la base del importe en libros del activo pasivo financiero.

- ✓ el costo amortizado de un activo (pasivo) financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar (pagos) descontados en la tasa de interés efectivo.
- ✓ el gasto (ingreso) por intereses en un periodo es igual al importe en libros del pasivo (activo) financiero al principio de un periodo multiplicado a la tasa de interés efectiva.

#### **4.3.6 Deterioro del valor de los activos financieros medidos al costo amortizado.**

De acuerdo con el (Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015)

Una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro de valoración de los activos financieros que se miden al costo amortizado, al final del periodo que se informa, si existe pérdida evidente de deterioro se reconoce inmediatamente.

#### **Sucesos que causan pérdida.**

4. dificultades financieras significativas del obligado.
5. infracciones de contrato, tales como incumplimiento o moras en el pago de intereses.



6. el acreedor por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras.
7. el deudor se encuentre en quiebra.
8. datos observados en los que los flujos futuros han disminuido.

### **Una entidad evaluará el deterioro del valor de forma individual.**

(Consejo de Normas internacionales de contabilidad., 2015) al momento de evaluar el deterioro del valor se dice que:

- todos los instrumentos de patrimonio.
- otros activos financieros que son significativos individualmente.

### **Medición:**

La entidad deberá medir la pérdida por deterioro para un activo financiero medido al costo amortizado, será la diferencia entre el importe en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a una tasa de interés efectiva original del activo. Si en dado caso la tasa de interés es variable se medirá a la tasa de interés efectiva actual.

En caso de que el activo financiero será medido al costo amortizado menos el deterioro del valor, la pérdida es la diferencia en libros y la estimación.

### **Reversión:**

La entidad revertirá la pérdida por deterioro reconoce con anterioridad, ya sea directamente o mediante el ajuste de cuentas, esto si en periodo posteriores, el importe de una pérdida por deterioro disminuye y se pueda relacionar objetivamente un hecho ocurrido.

### **Valor razonable:**

Una entidad puede tomar como mejor evidencia del valor razonable un precio cotizado para un activo, es decir en un mercado activo. Si no están disponibles los precios, el precio de acuerdo a la venta vinculante o en una transacción reciente por el activo, sin embargo este precio puede no ser una buena estimación por los cambios en dependencia de las circunstancias económicas.



### **Baja en cuentas de activo financieros**

Se darán de baja los activos cuando expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Cuando se transfieren los riesgos a terceros.

### **Baja en cuentas de pasivo financieros.**

Cuando la obligación se haya cancelado o sin un prestamista y un prestatario intercambian instrumentos financieros con condiciones diferentes, las entidades contabilizarán la transacción como una cancelación de pasivo financiero.

### **Información a revelar:**

Se revelarán los pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultado.

### **Sobre las partidas contables:**

Una entidad revelará un resumen de políticas contables significativas, la base de medición utilizando para instituciones financieras y otras políticas contables utilizadas. Para los estados financieros la entidad revelará los importes en libros de cada una de las categorías en la fecha de presentación una entidad revelará informado que permita que los usuarios de los estados financieros en su situación y rendimiento.

#### **4.4 Aplicación de la sección 11 NIFF Para Pymes Instrumentos Financieros Básicos.**

El caso que se presenta a continuación está orientado a la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos para pequeñas y medianas empresas de la Comercializadora MBJ, SA para el periodo 2019, el cual se enfocará específicamente en la aplicación de instrumentos financieros de financiación más no, de inversión.

##### **4.4.1 Perfil de la Empresa:**

Comercializadora MBJ, S.A es una entidad cuyo giro del negocio es comprar y vender artículos electrodomésticos de diversas marcas.

La entidad tiene 30 años de experiencia, brindando lo mejor para la atención moderna en el hogar y con presencia en diferentes partes del país.



Dicha entidad inició operaciones en Nicaragua 19 de abril del año 2015 como comercializadora de Electrodomésticos, así mismo brindando el servicio de reparación y garantía de los equipos adquiridos en la entidad.

“Somos MBJ S, A tu comercializadora especialista en atención y tecnología.”

#### **4.4.2 Historia de la Empresa:**

La empresa fue fundada en 1989, la cual en su momento se dedicaba a la venta de cocinas y refrigeradoras únicamente.

En 1997 cambia su estrategia de ventas debido a que se unieron nuevos socios y mejores en ventas por lo que pasó al rubro de Comercializadora MBJ, S.A inaugurando sucursales en diferentes partes del país. .

Comercializadora MBJ, S.A fue fortalecida en ingresos por lo que aumentaron sus productos a vender licuadoras, hornos, microondas entre otros.

Para el año 2003 estaba en los primeros lugares de preferencia comercial por la atención, calidad que se le ofrece al cliente demás de los beneficios que se obtienen al comprar nuestros productos que son garantizados en tecnología y buenas marcas.

#### **4.4.3 Misión:**

Satisfacer las necesidades del cliente con los productos y servicios innovadores, brindando la dedicación y empeño que se merecen, formando un ambiente profesional sirviendo a nuestra comunidad y logrando un crecimiento sostenible.

#### **4.4.4 Visión:**

Ser líder en la comercialización de electrodomésticos en los mercados que operan, ofreciendo de los mejores productos y marcas para consumidores y a su vez ser la primera y mejor opción de artículos, manteniendo personal altamente capacitado en tecnología y atención al cliente para satisfacer sus necesidades.

#### **4.4.5 Objetivos estratégicos**

Como comercializadora han planteado objetivos estratégicos para el área de tecnología, marketing y el recurso humano que son los principales para la empresa continúe en marcha.



En Tecnología:

- Desarrollar lo último en tecnología.
- Implementar un sistema de calidad y seguro.

En Marketing:

- Incrementar la propaganda y publicidad en los diferentes medios.
- Realizar promociones variadas,

En Recurso Humano:

- Fomentar la especialización y crecimiento profesional de los trabajadores.
- Mejorar la Organización Interna.
- Eficiencia en los procesos.

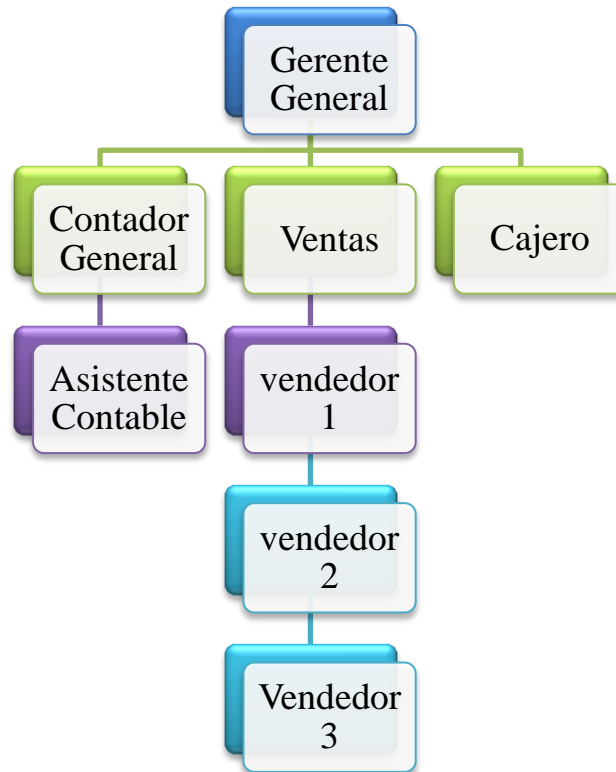
**4.4.6 Valores:**

- Trabajo en Equipo
- Respeto.
- Responsabilidad.
- Servicio al Cliente
- Compromiso
- Lealtad.
- Integridad
- Ética.
- Excelencia
- Liderazgo.





4.4.7 Organización:





#### 4.4.8 Resolución de la aplicación de la sección 11 Instrumento Financiero Básico.

**MBJ S.A.**

Estado de Resultado

Al 31 de diciembre 2017 y 2018.

Expresado en córdobas

		2017		2018
Ingresos por Actividades Ordinarios	C\$	7,765,890.00	C\$	7,287,688.00
Costo de ventas	C\$	824,567.00	C\$	876,543.00
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>C\$</b>	<b>6,941,323.00</b>	<b>C\$</b>	<b>6,411,145.00</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>C\$</b>	<b>2,235,517.00</b>	<b>C\$</b>	<b>1,798,073.00</b>
Gastos de Venta	C\$	998,765.00	C\$	776,543.00
Gastos de Administración	C\$	890,765.00	C\$	786,543.00
Gastos Financieros	C\$	345,987.00	C\$	234,987.00
Utilidad antes de Impuesto	C\$	4,705,806.00	C\$	4,613,072.00
Gastos por Impuestos a la Ganancia (30%)	C\$	1,411,741.80	C\$	1,383,921.60
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>C\$</b>	<b>3,294,064.20</b>	<b>C\$</b>	<b>3,229,150.40</b>

---

Elaborado

---

Revisado

---

Autorizado



**MBJ S,A.**

Estado de situación financiera  
Al 31 de diciembre 2017 y 2018.  
Expresado en córdobas

	2017		2018	
<b>Activos</b>				
<b>Activos Corrientes</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	C\$	4,256,587.00	C\$	5,565,000.00
Inventario	C\$	2,765,543.00	C\$	3,787,098.00
Cuentas y doc. por cobrar	C\$	613,426.90	C\$	951,844.30
Impuestos pagados por anticipado	C\$	467,890.00	C\$	456,908.00
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>C\$</b>	<b>8,103,446.90</b>	<b>C\$</b>	<b>10,760,850.30</b>
<b>Activos no Corrientes</b>				
Propiedad Planta y Equipo	C\$	1,466,809.00	C\$	1,654,921.00
Mobiliario y equipo de oficina	C\$	476,890.00	C\$	354,677.00
<b>Total Activo No corriente</b>	<b>C\$</b>	<b>1,943,699.00</b>	<b>C\$</b>	<b>2,009,598.00</b>
<b>Total Activos</b>	<b>C\$</b>	<b>10,047,145.90</b>	<b>C\$</b>	<b>12,770,448.30</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos Corrientes</b>				
Proveedores	C\$	1,676,987.00	C\$	2,000,000.00
Otras cuentas por pagar	C\$	285,678.00	C\$	232,456.00
Impuestos por pagar	C\$	134,987.00	C\$	143,256.00
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>C\$</b>	<b>2,097,652.00</b>	<b>C\$</b>	<b>2,375,712.00</b>
<b>Pasivos No corrientes</b>				
Préstamos Bancarios a L/P	C\$	867,908.00	C\$	84,000.00
<b>Total Pasivos no Corrientes</b>	<b>C\$</b>	<b>867,908.00</b>	<b>C\$</b>	<b>84,000.00</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>C\$</b>	<b>2,965,560.00</b>	<b>C\$</b>	<b>2,459,712.00</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital social	C\$	2,495,930.90	C\$	2,495,930.90
Reserva Legal	C\$	676,890.00	C\$	676,890.00
Utilidad Acumulada	C\$	614,700.80	C\$	3,908,765.00
Utilidad del ejercicio	C\$	3,294,064.20	C\$	3,229,150.40
<b>Total Patrimonio</b>	<b>C\$</b>	<b>7,081,585.90</b>	<b>C\$</b>	<b>10,310,736.30</b>
<b>Pasivo más capital</b>	<b>C\$</b>	<b>10,047,145.90</b>	<b>C\$</b>	<b>12,770,448.30</b>

Elaborado

Revisado

Autorizado



1. Realizamos una compra de 50 televisores de plasma 32 pulg. marca Samsung, 30 Licuadoras oster y 25 Cafeteras a nuestro proveedor "El verdugo", el cual nos concedió un crédito.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		1
		FECHA		2019
		TIPO	ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
110501	<b>Inventario</b>		C\$ 352,700.00	
110501-01	40 Televisores de plasma	C\$ 325,000.00		
110501-02	30 licuadoras Oster	C\$ 10,200.00		
110501-03	25 cafeteras	C\$ 17,500.00		
110701	<b>IVA Acreditable</b>		C\$ 52,905.00	
2.1	<b>Cuentas y documentos por pagar</b>			
2.1.1.	<b>Proveedores</b>			C\$ 405,605.00
2.1.1	El verdugo	C\$ 405,605.00		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 405,605.00</b>	<b>C\$ 405,605.00</b>
<b>CONCEPO: realizamos una compra de crédito a nuestro proveedor "el verdugo".</b>				



2. Almacenes San Luis abono su cuenta por valor de C\$ 500,000, mediante cheque.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		2
		FECHA		2019
		TIPO	ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1101	<b>Efectivo y equivalente</b>		C\$ 491,304.35	
110102	Banco M/N			
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 491,304.35		
110703	<b>Ir pagado por anticipado</b>		C\$ 8,695.65	
110301	<b>Cuentas por cobrar</b>			C\$ 500,000.00
110302-01	Almacenes Don San Luis	C\$ 500,000.00		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 500,000.00</b>	<b>C\$ 500,000.00</b>
<b>CONCEPO: El cliente Almacenes San Luis abono su cuenta.</b>				

3. Se efectuó una venta de crédito al Cliente "Electro", por valor de C\$ 350,000.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		3
		FECHA		2019
		TIPO	ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
110301	<b>Cuentas por Cobrar</b>		C\$ 402,500.00	
110302-02	Electro	C\$ 402,500.00		
4101	<b>Costo de venta</b>		C\$ 180,000.00	
110501-04	15 Refrigeradores	C\$ 150,000.00		
110501-05	20 Microondas	C\$ 30,000.00		
5101	<b>Ingresos Ordinarios</b>			C\$ 350,000.00
2.2.1	<b>Iva por Pagar</b>			C\$ 52,500.00
110501	<b>Inventario</b>			C\$ 180,000.00
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 582,500.00</b>	<b>C\$ 582,500.00</b>
<b>CONCEPO: efectuamos venta de crédito por valor de C\$ 350,000 al cliente "Electro".</b>				



4. Adquirimos un préstamo bancario a Banpro pagadero a 12 meses, con una tasa de interés del 8% anual, el importe total es de C\$ 250,000.00, este cubrirá parte del inventario.

TABLA DE AMORTIZACION DEL PRESTAMO							
Plazo Mensual	Amortización		Cuota		Interés	Saldo	
0						C\$	<b>250,000.00</b>
1	C\$	20,076.73	C\$	21,751.73	C\$1,675.00	C\$	229,923.27
2	C\$	20,211.25	C\$	21,751.73	C\$1,540.49	C\$	209,712.02
3	C\$	20,346.66	C\$	21,751.73	C\$1,405.07	C\$	189,365.36
4	C\$	20,482.98	C\$	21,751.73	C\$1,268.75	C\$	168,882.38
5	C\$	20,620.22	C\$	21,751.73	C\$1,131.51	C\$	148,262.16
6	C\$	20,758.37	C\$	21,751.73	C\$993.36	C\$	127,503.79
7	C\$	20,897.46	C\$	21,751.73	C\$854.28	C\$	106,606.33
8	C\$	21,037.47	C\$	21,751.73	C\$714.26	C\$	85,568.86
9	C\$	21,178.42	C\$	21,751.73	C\$573.31	C\$	64,390.44
10	C\$	21,320.32	C\$	21,751.73	C\$431.42	C\$	43,070.13
11	C\$	21,463.16	C\$	21,751.73	C\$288.57	C\$	21,606.96
12	C\$	21,606.96	C\$	21,751.73	C\$144.77	C\$	0.00
		<b>C\$250,000.00</b>		<b>C\$261,020.77</b>	<b>C\$11,020.77</b>		

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		4
		FECHA		2019
		TIPO	ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1101	<b>Efectivo y equivalente</b>		C\$ 250,000.00	
110102	Banco M/N			
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 250,000.00		
2.3.1	<b>Préstamo bancario a C/p</b>			C\$ 250,000.00
	Banpro	C\$ 250,000.00		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 250,000.00</b>	<b>C\$ 250,000.00</b>
<b>CONCEPO: efectuamos préstamo a Banpro por valor de C\$ 250,000.</b>				



5. Abonamos a nuestros proveedores el Verdugo y Curazao la suma de C\$ 2, 000,000.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		5
		FECHA		2019
		TIPO	ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
2.1.1	<b>Proveedores</b>		C\$ 2,000,000.00	
2.1.1.1	Verdugo	C\$ 1,100,000.00		
2.1.1.3	Curazao	C\$ 900,000.00		
2.2.2	<b>Ir por pagar</b>			C\$ 34,782.61
1101	<b>Efectivo y equivalente</b>			C\$ 1,965,217.39
110102	Banco			
11010201	cuenta corriente 0115775435 m/n	C\$ 1,965,217.39		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 2,000,000.00</b>	<b>C\$ 2,000,000.00</b>
<b>CONCEPO: Abonamos deudas con los proveedores.</b>				

6. Pagamos planilla al personal tomando en cuenta la siguiente información.

Cargo	Nombre y Apellido	Salario
Gerente General	Jeremy López	C\$ 20,000.00
Asesor legal	Indrish Baltodano	C\$ 15,000.00
Contador general	Gino Asereto	C\$ 15,000.00
Asistente Contable	Angélica Arizaga	C\$ 8,000.00
Cajero	Francisco Rodríguez	C\$ 7,800.00
Vendedor 1	Alejandra Echavarría	C\$ 6,500.00
Vendedor 2	Carolina Morales	C\$ 6,500.00
Vendedor 3	Mario Palao	C\$ 6,500.00



MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		6
		FECHA		2019
		TIPO		ASIENTO DIARIO
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
4201	<b>Gastos de Administración</b>		C\$ 50,800.00	
420101	Salarios	C\$ 50,800.00		
4202	<b>Gastos de venta</b>		C\$ 26,000.00	
420201	Salarios	C\$ 26,000.00		
2.2.	<b>Impuestos por pagar</b>			C\$ 7,855.17
2.2.5	INSS Laboral	C\$ 5,376.00		
2.2.3	IR empleados	C\$ 2,479.17		
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$ 68,944.83
110102	Banco M/N			
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 68,944.83		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 76,800.00</b>	<b>C\$ 76,800.00</b>
<b>CONCEPO: Provisión de gastos por pagos de salario a empleados.</b>				

7. Emitimos al BAC un certificado de depósito a plazo fijo de un año por valor de C\$ 20,000.00, el cual nos promete una tasa de interés del 5 % anual.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		7
		FECHA		2019
		TIPO		ASIENTO DIARIO
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
110802	<b>Depósito a Plazo fijo</b>		C\$ 20,000.00	
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$ 20,000.00
110102	Banco M/N			
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 20,000.00		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 20,000.00</b>	<b>C\$ 20,000.00</b>
<b>CONCEPO: Efectuamos al Bac un depósito a plazo fijo de un año.</b>				





8. Realizamos abono del préstamo bancario a Banpro correspondiente al primer mes.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		8	
		FECHA		2019	
		TIPO		ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER	
2.3.1	<b>Prestamos Bancario a corto plazo</b>		C\$ 20,076.73		
2.3.1.1	Amortización de prestamos	C\$ 20,076.73			
4203	<b>Gastos Financieros</b>		C\$1,675.00		
4203 01	Intereses por pagar	C\$1,675.00			
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$	21,751.73
110102	Banco M/N				
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 21,751.73			
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 21,751.73</b>	<b>C\$</b>	<b>21,751.73</b>
<b>CONCEPO: Abonamos nuestros adeudos con el Banpro.</b>					

9. Efectuamos una venta contado al cliente “ALMACEN GALO” el cual pago con cheque.

Articulo	Cantidad	Precio unitario
Laptop Hp	20	C\$ 10,000
Impresora Hp	10	C\$ 2,000
Abanico Sony	30	C\$ 1,200



MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		9
		FECHA		2019
		TIPO ASIENTO DIARIO		
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>		C\$ 289,280.00	
110101	caja	C\$ 289,280.00		
4101	<b>Costo de venta</b>		C\$ 158,000.00	
110501-06	20 Laptop Hp	C\$ 120,000.00		
110501-08	10 Impresora Hp	C\$ 14,000.00		
110501-11	30 Abanicos Sony	C\$ 24,000.00		
1107	<b>Impuestos Pagos por anticipado</b>		C\$ 5,120.00	
110703	IR pagado por anticipado	C\$ 5,120.00		
5101	<b>Ingresos Ordinarios</b>			C\$ 256,000.00
2.2.1	<b>Iva por pagar</b>			C\$ 38,400.00
110501	<b>Inventario</b>			C\$ 158,000.00
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 452,400.00</b>	<b>C\$ 452,400.00</b>
<b>CONCEPO: Efectuamos una venta de contado al cliente "ALMACEN GALO".</b>				

10. Compramos de contado papelería y útiles de oficina para el área de contabilidad con un importe total de C\$ 8,000.00.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		10
		FECHA		2019
		TIPO ASIENTO DIARIO		
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
4201	<b>Gastos Administrativos</b>		C\$ 8,000.00	
111001	Papelería y útiles de oficina	C\$ 8,000.00		
110701	<b>IVA acreditable</b>		C\$ 1,200.00	
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$ 9,200.00
11010101	caja			C\$ 9,200.00
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 9,200.00</b>	<b>C\$ 9,200.00</b>
<b>CONCEPO: Compramos papelería y útiles de oficina para el área de contabilidad.</b>				



11. La empresa ha optado por recuperar el 10% de su cartera mediante la empresa de “Factorfull” la cual cobra el 6% de comisión por los servicios contratados.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		11
		FECHA		2019
		TIPO ASIENTO DIARIO		
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>		C\$ 89,473.36	
110102	Banco M/N			
11010201	cuenta corriente 0115775435	C\$ 89,473.36		
4203	<b>Gastos Financieros</b>		C\$ 5,711.07	
4203 03	Comisiones por servicios	C\$ 5,711.07		
110804	<b>Documentos descontados Factoring</b>			C\$ 95,184.43
	Factorfull	C\$ 95,184.43		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 95,184.43</b>	<b>C\$ 95,184.43</b>
<b>CONCEPO: Registro de contrato por servicios de factoring con la empresa "factorfull".</b>				

12. la empresa “Factorfull” recupera el 100% de su total cumpliendo con su contratado por ambas partes.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		12
		FECHA		2019
		TIPO ASIENTO DIARIO		
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
110804	<b>Documentos descontados Factoring</b>		C\$ 95,184.43	
	Factorfull	C\$ 95,184.43		
1103	<b>Cuentas y documentos por cobrar</b>			C\$ 95,184.43
110302	Clientes	C\$ 95,184.43		
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 95,184.43</b>	<b>C\$ 95,184.43</b>
<b>CONCEPO: Cumplimiento de los clientes con la empresa "factorfull".</b>				



13. Compramos mercancía de contado al proveedor “Gallo más Gallo”.

Artículo	Cantidad	Precio unitario
Cocina con horno	30	C\$ 1,200
batidoras	15	C\$ 400
Tostadoras	20	C\$ 800

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		13
		FECHA		2019
		TIPO ASIENTO DIARIO		
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER
110501	<b>Inventario</b>		C\$ 58,000.00	
110501-10	30 Cocina con horno	C\$ 36,000.00		
110501-09	15 Batidora	C\$ 6,000.00		
110501-07	20 Tostadoras	C\$ 16,000.00		
1107	<b>Impuestos pagados por anticipado</b>		C\$ 8,700.00	
110701	IVA acreditable	C\$ 8,700.00		
<b>1101</b>	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$ 65,540.00
<b>110102</b>	Banco M/N			
<b>11010201</b>	cuenta corriente 0115775435	C\$ 65,540.00		
2.2.2	<b>Ir por pagar</b>			C\$ 1,160.00
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 66,700.00</b>	<b>C\$ 66,700.00</b>
<p><b>CONCEPO: Compramos mercancía de contado a nuestro proveedor "El gallo más gallo".</b></p>				



14. Compramos 3 escritorios de oficina para el área administrativa a C\$ 9,000 c/u, lo cual obtuvimos al crédito a “Maderitas”.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		14	
		FECHA		2019	
		TIPO		ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER	
1110 01	<b>Mobiliario y equipo de oficina</b>		C\$ 27,000.00		
1110 01 05	3 Escritorio de oficina	C\$ 27,000.00			
1107	<b>Impuestos pagados por anticipado</b>		C\$ 4,050.00		
110701	Iva acreditable	C\$ 4,050.00			
2.2.1	<b>Otras cuentas por pagar</b>			C\$	31,050.00
2.2.1. 1	Acreeedores diversos Maderitas				
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 31,050.00</b>	<b>C\$</b>	<b>31,050.00</b>
<b>CONCEPO: Compramos escritorios para el área administrativa.</b>					

15. Se registra factura en concepto de gastos menores para el área administrativa por valor de C\$ 800 que salen de caja chica.

MBJ, S.A		COMPROBANTE N°		15	
		FECHA		2019	
		TIPO		ASIENTO DIARIO	
CODIGO	CUENTAS	PARCIAL	DEBE	HABER	
4201	<b>Gastos de Administración</b>		C\$ 800.00		
1101	<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>			C\$	800.00
11010102	Caja chica	C\$ 800.00			
<b>Sumas Iguales</b>			<b>C\$ 800.00</b>	<b>C\$</b>	<b>800.00</b>
<b>CONCEPO: Pagamos facturas en concepto de gastos menores.</b>					



#### **4.4.9. Conclusión Aplicación de la sección 11 NIIF para Pymes en la empresa MBJ S, A.**

Es necesario principalmente tener un conocimiento exhaustivo de las NIIF para pymes ya que, al momento de aplicar cualquier sección de las normas está contenida o ligada con otras secciones, es decir las normas en conjunto detallan la información que se presentan en los estados financieros. Las pequeñas y medianas empresas deberán de dar seguimiento y presentar su información en base a lo establecido, de lo contrario la razonabilidad de sus estados financieros estará en duda.

La Empresa se dedica a comercializar electrodomésticos y el propósito general del caso es dar a conocer la manera en que la empresa MBJ, S, A reconoce sus activos, pasivos e instrumentos de patrimonio mediante algunas operaciones que se generaron el periodo comprendido del año 2019, las cuales cumplen con los requerimientos establecidos en la sección 11 NIIF para pymes. La empresa aplica instrumentos básicos dentro de la clasificación de operativos es decir, de acuerdo con las necesidades de la empresa únicamente abarca instrumentos financieros de financiación tales como, cuentas por cobrar en concepto de ventas al crédito de electrodomésticos dentro de esta también aplicamos una herramienta financiera como lo es el Factoring , de igual manera se realizan compras de mercancía a proveedores, préstamos bancarios entre otros, cada uno son presentados en los estados financieros cumpliendo con lo requerido al momento de reconocer la medición inicial, la medición posterior evaluando a su vez el deterioro del activo, pasivo o instrumento de patrimonio, por tanto se considera que la Empresa hace uso de los Instrumentos Financieros y se encuentra su aplicación correctamente.



## V. Conclusión.

La contabilidad financiera dentro de las empresas es de vital importancia debido a que esta les permite tener un registro y control histórico de las actividades operacionales en cada uno de los periodos comprendidos, además mediante esta se generan los estados financieros que ayudan en gran manera a tomar decisiones en cuanto a la viabilidad de la entidad.

Las normas internaciones de información financiera (NIIF para pymes), establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. Cabe destacar que las normas fueron diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas.

Se aplicó la sección 11 de las NIIF para pymes instrumentos financieros básicos, donde se verán expuestas operaciones generadas en la empresa MBJ, S.A. presentando cada uno de los requerimientos necesarios para cumplir con el alcance de dicha sección, podemos decir que los activos, pasivos e instrumentos de patrimonio que forman parte de esta sección son operaciones muy comunes dentro de cualquier empresa. Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra entidad.

La empresa MBJ S, A. la cual se dedica a la comercialización de electrodomésticos, aplica la sección 11 de NIIF para pymes al momento de reconocer sus instrumentos financieros básicos los cuales, dentro de su clasificación únicamente abarcan la parte operativa es decir, instrumentos de financiación tales como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, préstamos bancarios entre otros. Este tipo de operaciones deberán de ser reconocidas y presentadas en los estados financieros, de acuerdo a los requerimientos que establece dicha sección, se reconocen los activos y pasivos financieros al costo de la transacción de igual manera se estimará si existe un deterioro de valor significativo posterior a esto, la entidad mide sus instrumentos al costo amortizado por el método de interés efectivo aplicado a activos y pasivos financieros ya que, los instrumentos de patrimonio se miden al valor razonable.



## VI. Bibliografía.

- Abad, E. (12 de febrero de 2008). Recuperado el 13 de octubre de 2020, de <https://www.aeca.es/old/ponencias/EduardoAbad.pdf>
- Abad, Eduardo. (2008). *Instrumentos Financieros*. Obtenido de <https://www.aeca.es/old/ponencias/EduardoAbad.pdf>
- abellan, j. l. (18 de noviembre de 2019). *economipedia* . Recuperado el 13 de octubre de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.html>
- Aguayo, P. (2015). *Contabilidad basica* . 2.
- Ayaviri, D. (2010). En *Contabilidad basica y documetos mercantiles* (pág. 10). Argentina: N-DGA.
- CINIF. (2002). *normas de informacion financiera* . Mexico .
- Consejo de Normas internacionales de contabilidad. (2015). *NIIF para pymes*.
- Corvo, H. S. (s.f.). *Lifeder.com*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/pasivo-financiero/>
- Damaris. (04 de 06 de 2013). *Foro activo*. Recuperado el 08 de octubre de 2020, de <https://tic-ii.activo.mx/t2-importancia-de-la-aplicacion-de-niif-para-pymes>
- David, T. M. (2015). *NIIF*. London:  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publicacion/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF\\_PYMES.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicacion/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf).
- Díaz, R. (25 de 04 de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/t05kycboe8hh/objetivos-de-las-niif/>
- EALDE. (1 de junio de 2016). *ealde de business school*. Recuperado el 8 de octubre de 2020, de <https://www.ealde.es/normas-internacionales-informacion-financiera/>
- ecuadortributa . (27 de octubre de 2011). *ecuador tributa* . Recuperado el 8 de Octubre de 2020, de <https://ecuadortributa.wordpress.com/2011/10/27/el-objetivo-de-la-niif-para-las-pymes/>
- Educacio, J. (11 de Mayo de 2017). *Activos Financieros*. Recuperado el 15 de Octubre de 2020, de <https://fp.uoc.fje.edu/blog/que-es-un-activo-financiero-y-cuales-son-sus-caracteristicas/>





- Flores, E. (15 de Mayo de 2015). Recuperado el 07 de Octubre de 2020, de <https://aprendeniif.com/quien-es-el-emisor-de-las-niif/>
- Flores, E. (15 de Mayo de 2015). *Aprende NIIF.com*. Recuperado el 07 de octubre de 2020, de Aprende NIIF.com: <https://aprendeniif.com/quien-es-el-emisor-de-las-niif/>
- Guzmán, A. (2015). *Academia*. Obtenido de [https://www.academia.edu/36356738/Historia\\_y\\_generalidades\\_de\\_la\\_contabilidad\\_Tema\\_1\\_Origen\\_y\\_evoluci%C3%B3n\\_de\\_la\\_contabilidad](https://www.academia.edu/36356738/Historia_y_generalidades_de_la_contabilidad_Tema_1_Origen_y_evoluci%C3%B3n_de_la_contabilidad)
- Hoogervorst, H., & Mackintosh, I. (2015). *niif para pymes*. london: [file:///C:/Users/Miguel/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES\\_2016%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Miguel/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES_2016%20(1).pdf).
- Lara, E. (2018). *PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD*. 22a.
- Leony, E. (2010). *Estados Financieros*. Guatemala: Parker Randall. Recuperado el 13 de Octubre de 2020, de <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=bmlpZnB5bWVzLmNvbXx3d3d8Z3g6NmI2OTM2MGY1ZjE0YmZhMw>
- Marquez. (22 de 04 de 2015). *Actualícese*. Obtenido de <https://actualicese.com/activos-financieros-basicos/#:~:text=Activo%20financiero%3A%20cualquier%20activo%20que,otra%20entidad%20en%20condiciones%20favorables>.
- Martinez, P., & Torrez Pradas. (2009). *NIIF para Pymes*. London: <http://ifrs.udp.cl/wp-content/uploads/2013/01/Normas-Internacionales-de-Informaci%C3%B3n-Financiera-para-las-Peque%C3%B1as-y-Mediana-Empresas.pdf>.
- Matías. (2006). *reseña*. mexico: <https://www.gestiopolis.com/normas-internacionales-de-contabilidad-y-financieras-nic-niif-y-dna/>.
- Melgar, O. A. (05 de 12 de 2011). *NIIF para pymes*. Obtenido de <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-de-niif.htm>
- Nolasco, R. (25 de mayo de 2019). *SCRBD*. Recuperado el 08 de octubre de 2020, de <https://es.scribd.com/document/411406989/Cuales-Son-Los-Objetivos-de-La-IASB>
- Ramirez, E. F., & Suárez, L. E. (2012). *Guia de NIIF para pymes*, 22-23.
- Rejón, M. (28 de Septiembre de 2018). *wolters kluwer*. Obtenido de <http://mrejon.blogcanalprofesional.es/los-instrumentos-financieros-basicos-en-las-niif-pymes-seccion-11-analisis-con-casos-practicos/>



- Roldán, P. (2013). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-financiera.html#:~:text=Interno%3A%20Entrega%20informaci%C3%B3n%20valiosa%20acerca,sido%20adoptadas%20en%20el%20pasado.&text=Externo%3A%20Informa%20sobre%20la%20situaci%C3%B3n,y%20atraer%20a%20posibles%20>
- ruiz, f. s. (06 de noviembre de 2019). *trading y bolsa para torpes* . Recuperado el 13 de octubre de 2020, de <https://www.tradingybolsaparatorpes.com/glosario/instrumento-financiero>
- Sámamo, R. (10 de octubre de 2011). *Reseña*. El Salvador: [https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1325/marco-historico.html#\\_ftnref1](https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1325/marco-historico.html#_ftnref1). Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1325/1325.pdf>
- Sevilla, A. (29 de Junio de 2018). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html#:~:text=El%20comprador%20de%20un%20activo,valor%20de%20ese%20derecho%20contractual>.
- Turcios, G. (04 de junio de 2012). *NIIF*. Obtenido de <http://niifpymestendencias.blogspot.com/2012/06/importancia-de-las-niif-para-pymes.html>
- Tweedie, D., & E Jones, T. (2015). *NIIF PARA Pymes*. Salvador. Recuperado el 14 de octubre de 2020, de [file:///E:/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES\\_2016%20\(2\).pdf](file:///E:/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES_2016%20(2).pdf)
- Ugalde, N. (2014). *NIIF*. Costa Rica: <file:///C:/Users/user/Downloads/15058-Texto%20del%20art%C3%ADculo-27415-1-10-20140629.pdf>.
- Vallega. (15 de Noviembre de 2017). *docsity*. Recuperado el 16 de Octubre de 2020, de <https://www.docsity.com/es/instrumentos-financieros-6-3/3457214/>
- westreicher, g. (27 de junio de 2015). *economipedia*. Recuperado el 07 de octubre de 2020, de [economipedia : https://economipedia.com/definiciones/pyme.html](https://economipedia.com/definiciones/pyme.html)
- westreicher, g. (27 de junio de 2015). *economipedia* . Recuperado el 07 de octubre de 2020, de [economipedia : https://economipedia.com/definiciones/pyme.html](https://economipedia.com/definiciones/pyme.html)
- Westreicher, G. (27 de junio de 2015). *Economipedia* . Recuperado el 08 de octubre de 2020, de [economipedia : https://economipedia.com/definiciones/pyme.html](https://economipedia.com/definiciones/pyme.html)



## VII. Anexos.

### 7.1. Estados financieros

A continuación presentamos estados financieros del periodo correspondiente al año 2019.

#### **MBJ S,A.**

Estado de Resultado  
Al 31 de diciembre 2019  
Expresado en córdobas

Ingresos por actividades Ordinarias	C\$	606,000.00
Costo de ventas	C\$	338,000.00
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>C\$</b>	<b>268,000.00</b>
<b>Gastos Operacionales</b>	<b>C\$</b>	<b>92,986.07</b>
Gastos de Venta	C\$	26,000.00
Gastos de Administración	C\$	59,600.00
Gastos financieros	C\$	7,386.07
Utilidad antes de Impuesto	C\$	175,013.93
Impuesto a las Ganancias (30%)	C\$	52,504.18
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>C\$</b>	<b>122,509.75</b>

---

Elaborado

---

Revisado

---

Autorizado



**MBJ S,A.**

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre 2019

Expresado en córdobas

<b>Activos</b>	<b>Nota</b>	
<b>Activos Corrientes</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	1	C\$4,533,603.76
Inventario	2	C\$3,859,798.00
Cuentas y doc. por cobrar	3	C\$759,159.87
Inversiones temporales		C\$20,000.00
Impuestos pagados por anticipado	4	C\$537,578.65
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>C\$9,710,140.28</b>
<b>Activos no Corrientes</b>		
Propiedad Planta y Equipo	5	C\$1,629,416.82
Mobiliario y equipo de oficina		C\$354,677.00
<b>Total Activo No corriente</b>		<b>C\$1,984,093.82</b>
<b>Total Activos</b>		<b>C\$11,694,234.10</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Pasivos Corrientes</b>		
Proveedores	6	C\$405,605.00
Otras cuentas por pagar		C\$263,506.00
Impuestos por pagar	7	C\$277,953.78
Préstamos Bancarios a C/P	8	C\$229,923.27
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>C\$1,176,988.04</b>
<b>Pasivos No corrientes</b>		
Préstamos Bancarios a L/P		C\$84,000.00
<b>Total Pasivos no Corrientes</b>		<b>C\$84,000.00</b>
<b>Total Pasivos</b>		<b>C\$1,260,988.04</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social		C\$2,495,930.90
Reserva Legal		C\$676,890.00
Utilidad Acumulada		C\$7,137,915.40
Utilidad del ejercicio		C\$122,509.75
<b>Total Patrimonio</b>		<b>C\$10,433,246.05</b>
<b>Pasivo más capital</b>		<b>C\$11,694,234.10</b>

Elaborado

Revisado

Autorizado



**MBJ S, A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.**

**Nota N° 1: Efectivo y equivalente de Efectivo.**

La cuenta de efectivo se encuentra desglosada en diversas cuentas tales como caja general, caja chica Matagalpa, Caja chica Managua, Banco M/N y Banco M/E por medio de la cuenta caja general se establece un fondo de apertura de C\$ 20,000.00, las cuentas de caja chica correspondientes a cada sucursal se estableció un fondo de C\$ 4,000.00 para efectuar gastos menores, a su vez las cuenta de Banco M/E se utiliza para realizar pagos a proveedores y para efectuar los depósitos o transacciones en concepto de abonos de nuestros clientes, la cuenta corriente de Banco M/N se realizan los desembolsos de gastos y pago de planilla entre otros pagos de impuestos.

**Nota N° 2: Inventario.**

El inventario se divide en los diversos artículos que la empresa ofrece para ello, se lleva un control en Kardex por artículo y marca, cabe destacar que se determina en el costo de la mercadería bajo el método promedio ponderado. Los registros se encuentran en base a la sección 13 de NIIF para pymes.

**Nota N° 3: Cuentas por cobrar.**

EL saldo reflejado en las cuentas por cobrar representan los adeudos de nuestros clientes en concepto de ventas al crédito, el cliente Almacenes Don Luis y Electro se detallan en cuentas por separada y clientes varios para aquellas personas naturales que compran de contado. Cabe destacar que sus registros cumplen con lo requerido en la sección 11 NIFF para pymes.

**Nota N° 4: Impuestos pagados por Anticipados:**

Esta cuenta de mayor contiene la sumatoria de los saldos en las cuentas de impuesto IVA pagado por anticipado, retenciones en la fuente IR pagado por anticipado, IR 1,5 % por pagos con tarjeta POS y IMI pagado por anticipado 1% sobre los ingresos mensuales.

**Nota N° 5: Propiedad Planta y Equipo.**

La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico, los saldos que se presentan en negativo corresponden a la depreciación acumulada. La depreciación es registrada bajo el método de línea recta en base a su vida útil estimada, la cual se provisiona de manera mensual. Los registros están de acuerdo a la sección 17 de NIIF para pymes.



### **Nota N° 6: Proveedores.**

Los proveedores tales como “El verdugo”, “El Gallo más Gallo” y “La Curazao” se registran en la cuenta de Proveedores Dólares y “Barra Trading” como proveedor extranjero de manera que se pueda llevar un control de adeudos con cada uno de ellos, este instrumento es reflejado en los estados financieros bajo la sección 11 de NIIF para pymes.

### **Nota N ° 7 Impuestos por pagar.**

La cuenta de impuesto refleja las obligaciones en concepto de recaudo de impuesto tales como el impuesto al valor agregado por pagar, Retenciones en la fuente 2%, Retenciones laborales.

### **Nota N° 8 Préstamos Bancarios a C/P.**

Los registros por préstamos bancarios están divididos en obligaciones con “BAC”, Banco “LA FISE” y Banpro los cuales se registran al costo de la transacción con la tasa de interés que establece cada contrato y información a revelar es en base al costo amortizado con el método de interés efectivo.

## **ESTRUCTURA DE CODIFICACION**

El presente catálogo de cuenta tiene estructurada su codificación de la siguiente manera:

Un dígito representa el elemento del Estado Financiero.

1 ACTIVO

2 PASIVO

3 PATRIMONIO

4 COSTO, GASTOS Y PÉRDIDAS

5 CUENTAS DE INGRESOS Y GANANCIAS

6 CUENTAS LIQUIDADORAS

Dos dígitos representan los rubros de agrupación.

11 Activo Corriente



21 Pasivo Corriente

31 Patrimonio

Cuatro dígitos se asignan a las cuentas de mayor; cuenta de primer orden

1101 Efectivo y Equivalente de Efectivo

2101 Cuentas y Documentos por pagar

3101 Capital Social

Seis dígitos se asignan a las sub-cuentas; cuentas de segundo orden

110101 Caja

210101 Proveedores locales

Las cuentas de detalle cuentas de tercer orden llevan 2 dígitos adicionales así:

1101 Efectivo y Equivalente

110101 Caja

11010101 Caja General

## **7.2. Catálogo de cuenta de MBJ S, A.**

### **1 ACTIVO**

#### **11 ACTIVO CORRIENTE**

##### **1101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

110101 cajas

11010101 caja general

11010102 caja chica



110102 Bancos

11010201 banco moneda nacional cuenta corriente

11010202 Depósitos en cuenta ahorro corriente

11010203 Depósitos en moneda Extranjero a corto plazo

11010204 Depósitos a corto plazo

110103 inversiones temporales con plazo no mayor a 90 días.

### **1102 INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES A CORTO PLAZO**

110201 Bonos y Acciones temporales

110202 Otros valores negociables

### **1103 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

110301 Documentos comerciales por cobrar

110302 Clientes

110302-01 almacenes Don san Luis

110302-02 Electro

110305 Accionista

### **1104 PROVISION PARA LA CUENTAS INCOBRABLES.**

110401 Documentos comerciales por cobrar

110402 Clientes

110402-01 almacenes Don san Luis

110402-02 Electro

110405 Accionista





## **1105 INVENTARIOS**

### 110501 INVENTARIO DE ELECTRODOMESTICO

110501-01 Televisores

110501-02 Licuadora ostar

110501-03 Cafetera

110501-04 Refrigerador

110501-05 Microondas

110501-06 Laptop Hp

110501-07 horno tostador

110501-08 Impresora Hp

110501-09 Batidora

110501-10 Cocina con horno

110501-11 Abanicos

## **1106 DETERIORO ACUMULADO DE VALOR DE INVENTARIOS**

110601 Daños físicos de los electrodomésticos

110602 medicinas y productos farmacéuticos

110603 combustibles

## **1107 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

110701 IVA por compras locales

110702 IVA por importaciones

110703 retenciones IR



## **1108 INVERSIONES TEMPORALES**

110801 Acciones

110802 Depósito a plazo

110803 Bonos

110804 Documentos descontados factoring

## **1109 PAGOS ANTICIPADOS**

111001 Papelería y útiles

310401 utilidades del ejercicio

310402 pérdidas del ejercicio

## **1110 Propiedad planta y equipo**

1110 01 Mobiliario y equipo de oficina

## **2 PASIVOS**

### **2.1 Cuentas y documentos por pagar**

2.1.1 Proveedores

2.1.1.1 El verdugo

2.1.1.2 El gallo más gallo

2.1.1.3 Curazao

### **2.2.1 Otras cuentas por pagar**

## **2.2 Impuestos por pagar**

2.2.1 Impuestos al valor agregado

2.2.2 Ir por pagar 2%



2.2.3 Ir por pagar empleados

## **2.3 Préstamos bancarios**

### **2.3.1 Prestamos a c/p**

#### **3105 OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO**

310501 Superavit

310502 Deficit

#### **4 COSTO, GASTOS Y PÉRDIDA**

##### **41 COSTOS**

**4101 Costo de venta**

##### **42 GASTOS DE OPERACIÓN**

###### **4201 GASTOS DE ADMINISTRACION**

420101 Personal administrativo

###### **4202 GASTOS DE VENTA**

420201 Personal de ventas

###### **4203 GASTOS FINANCIEROS**

###### **4204 SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR**

420401 Sueldo del personal.

###### **4401 VENTAS DE ACTIVOS**

###### **4402 GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

##### **5 INGRESOS Y GANANCIA**

###### **51 INGRESOS DE OPERACIÓN**



## **5101 INGRESOS POR VENTAS**

510101 Televisores

510102 Licuadora ostar

510102 Cafetera

510103 Refrigerador

510103 Microondas

## **6101 PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

610101 pérdidas y ganancias

## **6102 GASTOS POR IMPUESTOS**

610201 Gasto por impuesto

### **Requisitos para optar a un crédito en MBJ S, A**

#### **Solicitud persona jurídica.**

- Escritura de la empresa
- Estados financieros
- Cedula RUC
- Cedula del representante legal
- Declaración IR
- Matricula de inscripción.
- Una referencia comercial ( proveedor)

#### **Solicitud de persona natural.**

- Cedula de identidad
- Colilla de INSS (salario mínimo de C\$8000)
- Constancia salarial
- Antigüedad laboral 1 año y medio.



- Limpio record crediticio o que vaya al día con otros créditos .
- 2 referencias personales (no familiar)

### **7.3. Políticas de la comercializadora MBJ S, A.**

- una empresa que cumple con los impuestos de ley como lo es impuesto sobre la renta IR e impuesto al valor agregado IR.
- Establecimiento de una provisión para obsolescencia de inventario del 1%
- Depreciación de sus activos fijos mediante método de línea recta.
- Cálculo del impuesto del impuesto del valor agregado 15%.
- Para otorgar un crédito se establece un techo máximo de córdobas y el cliente deberá de tener al menos el 80% de la deuda actual antes de pedir un nuevo crédito.
- El financiamiento externo será como máximo el 15% del capital contable.
- Cumplimiento del 100% de la solicitud de crédito.

### **7.4. Políticas de crédito de la Empresa MBJ S, A.**

El departamento es responsable de la gestión cobranza. Los comunicados y estados de cuenta complementarán las llamadas de cobro vía telefónica. Se informará al personal de ventas de los problemas de cobro.

En algunos casos el personal de crédito y cobranza visitarán clientes. Si no se pueden hacer arreglos de pago adecuados, el departamento de crédito puede retener nuevos pedidos.

El representante de ventas obtendrá una solicitud de crédito de cada cliente. Ésta contendrá dos referencias personales y una referencia comercial.

Después de llamar a las referencias, el Departamento de Crédito determinará si un cliente ha demostrado la capacidad para pagar las facturas de una manera rápida. Si es así, se le asignará un límite de crédito.



Este límite de crédito no debe ser superior al mayor reportado por sus referencias. Si una cantidad es más alta es necesario que el departamento de crédito ordene un reporte crediticio para examinar más a fondo la solicitud.

Dicho informe será ordenado con un costo no mayor de \$ 300. Para los límites de más de \$ 1,500, también se obtendrá un estado financiero, el cual deberá de ser compartido con el Contralor y Director Financiero para su revisión y aprobación del límite.

Los límites serán periódicamente revisados, cada seis meses. Si la experiencia de pago con nuestra empresa se retrasa más allá de 15 días será informado el Gerente de Crédito, quien podrá revocar el límite.

La dirección ha establecido que las condiciones de venta sean de 30 días, y se espera que todos los clientes con crédito paguen sus facturas dentro de este período.

Todas las facturas o cuota con un vencimiento de 30 días empezarán a generar intereses moratorios del 1.5% mensual, iniciando al día de la fecha de la factura.

Reclamaciones de facturas deberán de ser presentadas por escrito al Gerente de Crédito dentro de los primeros 10 días a partir de la presentación de la factura.

El crédito para cuentas con facturas vencidas de más de 45 días será congelado hasta que el pago de las facturas vencidas sea cubierto en su totalidad.

Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) de la comercializadora MBJ S, A.

#### **Fortaleza.**

- Control de calidad en cada uno de sus productos
- Control de calidad con relación a sus clientes.
- Posicionamiento mayoritario en el mercado.
- Diversidad con relación a sus proveedores.



-Accesibilidad al momento de otorgar un crédito.

-Presenta diversidad de productos.

### **Oportunidad.**

-Ser la comercializadora preferida a nivel nacional.

-Precios favorables.

-Excelente publicidad.

-Capacidad para captar más clientes.

### **Debilidad.**

-Existencias de otras comercializadoras en el mercado.

-No tener muchas sucursales para cubrir a nivel nacional.

### **Amenazas.**

-Nuevas comercializadoras con un bajo precio en sus productos

-Ofertas de otros productos.

-No tener muchas sucursales para cubrir a nivel nacional.



### 7.5. Cálculos

Cargo	Nombre y Apellido	Salario	Comisiones	Total Ingresos	INSS laboral	IR	NETO A RECIBIR
Gerente General	Jeremy López	C\$20,000		C\$20,000	C\$1,400	C\$ 1,636.67	C\$16,963.33
Contador general	Gino Asereto	C\$15,000		C\$15,000	C\$1,050	C\$ 842.50	C\$13,107.50
Asistente Contable	Angélica Arizaga	C\$8,000		C\$8,000	C\$560		C\$7,440.00
Cajero	Francisco Rodríguez	C\$7,800		C\$7,800	C\$546		C\$7,254.00
Vendedor 1	Alejandra Echavarría	C\$6,500	C\$2,000	C\$8,500	C\$595		C\$7,905.00
Vendedor 2	Carolina Morales	C\$6,500	C\$1,500	C\$8,000	C\$560		C\$7,440.00
Vendedor 3	Mario Palao	C\$6,500	C\$3,000	C\$9,500	C\$665		C\$8,835.00