

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



SEMINARIO DE GRADUACION

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

TEMA:

Sistemas Contables Basados en NIIF para PYMES en las empresas del departamento de Matagalpa, en el 2015.

SUB TEMA:

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa IMPEXCA S.A en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

AUTORES:

Byron Omar Cerna Amador

Karina Lissette Pérez

Tutor

MSc. Guillermo Alexander Zeledón Alaniz

Febrero 2016

TEMA:

Sistemas Contables Basados en NIIF para PYMES en las empresas del departamento de Matagalpa, en el 2015.

SUB TEMA:

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa IMPEXCA S.A en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

ÍNDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
.....	iii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
RESUMEN	v
I. INTRODUCCIÓN	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	3
III. OBJETIVOS	4
General.....	4
Específicos	4
IV. DESARROLLO	5
4.1. Sistema Contable.....	5
4.1.1. Definición	5
4.1.2. Importancia	5
4.1.3. Características	6
4.1.3.1. Características Generales	6
4.1.4. Tipos de Sistemas Contables	7
4.1.4.1. Sistemas Manuales.....	7
4.1.4.2. Sistemas Computarizados	8
4.1.5. Ventajas y Desventajas de un Sistema Contable	8
4.1.5.1. Ventajas.....	8
4.1.5.2. Desventajas	8
4.1.6. Elementos del sistema contable	9
4.1.6.1. Catálogo de Cuentas.....	9
4.1.6.1.1. Importancia de un catálogo de cuenta	10
4.1.6.1.2. Clasificación del catálogo de cuentas.....	10
4.1.6.2. Instructivo de cuentas	11

4.1.6.3.	Manual de Control Interno.....	13
4.1.6.4.	Manual de Funciones	13
4.1.6.5.	Manual de procedimientos	14
4.1.7.	Documentos Primarios y secundarios	15
4.1.7.1.	Formas y Formatos.....	15
4.1.7.1.1.	Clasificación de los documentos	15
4.1.8.	Libros Contables	17
4.1.8.1.	Libro Diario	17
4.1.8.2.	Libro Mayor	17
4.1.8.2.1.	Función del Libro Mayor	18
4.1.9.	Estados Financieros.....	19
4.1.9.1.	Estado de resultado.....	19
4.1.9.2.	Balance general	20
4.2.	NIIF para Pymes.....	21
4.2.1.	Conceptos generales	21
4.2.1.1.	Definición	21
4.2.1.2.	Importancia de la NIIF para PYMES.....	21
4.2.1.3.	Aplicación de las NIIF para PYMES	22
4.2.1.3.1.	Autoridad de las NIIF para PYMES.....	22
4.2.1.3.2.	Organización y estructura de la NIIF para PYMES.....	23
4.2.1.4.	Características completas de las NIIF para PYMES.....	24
4.2.2.	Secciones de las NIIF para Pymes.....	25
4.2.2.1.	Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades.....	25
4.2.2.2.	Sección 2: conceptos y principios generales	28
4.2.2.3.	Sección 3: Presentación de Estados Financieros.....	35
4.2.2.4.	Sección 4: Estado de Situación Financiera	35
4.2.2.5.	Sección 5: Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados	36
4.2.2.6.	Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas	37
4.2.2.7.	Sección 7: Estado de Flujos de Efectivo.....	38
4.2.2.8.	Sección 8: Notas a los Estados Financieros	38
4.2.2.9.	Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores.....	39
4.2.2.10.	Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos.....	41

4.2.2.11.	Sección 13: Inventarios	42
4.2.2.12.	Sección 16: Propiedades de Inversión.....	44
4.2.2.13.	Sección 17: Propiedades, Planta y Equipo	45
4.2.2.14.	Sección 21: Provisiones y Contingencias.....	46
4.2.2.15.	Sección 22: Pasivos y Patrimonios.....	47
4.2.2.16.	Sección 25: Costos por Préstamos	48
4.2.2.17.	Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos.....	49
4.2.2.18.	Sección 28: Beneficios a los empleados	50
4.2.2.19.	Sección 29: Impuestos a la Ganancia	51
4.2.2.20.	Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.....	52
4.2.2.21.	Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES.....	52
4.3.	Empresa.....	53
4.3.1.	Antecedentes	53
4.3.2.	Definición	54
4.3.3.	Objetivos	55
4.3.4.	Misión.....	55
4.3.5.	Visión	55
4.3.6.	Organigrama.....	56
4.3.7	Matriz de Resultados.....	57
V.	CONCLUSIONES	59
VI.	BIBLIOGRAFÍA	61
VII.	ANEXOS.....	63

DEDICATORIA

Dedico este trabajo

A Dios por colmarme de vida, salud, bendiciones y por darme el espíritu de perseverancia para concluir mis estudios, por guiarme, cuidarme a lo largo de la carrera y por ayudarme a lograr mis metas y sueños.

*A mi señora madre **Mirían Pérez Molinares** por estar siempre conmigo apoyándome a lo largo de mi vida por brindarme su amor incondicional y por ayudarme en mi formación académica a lo largo de mi carrera, por el esfuerzo sacrificio y depositar su confianza en mí.*

Hermana/os por motivarme y brindarme su apoyo incondicional en el transcurso de mi carrera.

Mis maestros por transmitirme parte de sus conocimientos a lo largo de la carrera, por su paciencia comprensión y por ayudarme a concluir mis estudios.

KARINA LISSETTE PÉREZ

DEDICATORIA

“El sabio tiene la paciencia de construir su sabiduría dando pasos cortos y firmes pero el ignorante tiene la virtud de multiplicar su ignorancia instantáneamente con tan solo serlo, sin embargo, hay ocasiones que es por las circunstancias, pero en otras no. Ya que valor es lo que se necesita para levantarse y hablar, pero también es lo que se requiere para sentarse escuchar.”

Dedico este trabajo a Dios como todos deberían de hacerlo ya que él es el único que nos da la sabiduría para seguir adelante y superar cada obstáculo que se nos presente sin él no somos nada ni nadie.

A algunos miembros de mi familia ya que me apoyaron en algunas ocasiones que los necesite y por las veces que no también.

A algunos de mis compañeros de trabajo y del centro de estudio por su apoyo en varias circunstancias.

A algunos de mis amigos que a veces son más que la familia; para los que son actualmente y para los que ya no lo son incluyendo a I...

A mi tutor que nos guió y nos tuvo paciencia, nos apoyó para que se pudiera culminar este trabajo.

Y por último a todas aquellas personas que dudaron de mí, hoy les digo GRACIAS. Ya que también me inspiraron y espero lo sigan haciendo.

Byron Omar Cerna Amador

AGRADECIMIENTO

Le agradecemos a nuestro creador por darnos la oportunidad de conocer buenas personas que nos han apoyado en el trayecto de nuestra carrera lo cual es muy importante para nosotros para término de este trabajo.

A todos los maestros de la carrera de contabilidad que nos instruyeron e impartieron sabiduría para lograr cumplir nuestras metas y objetivos en especial a nuestro tutor MSC. Guillermo Alexander Zeledón Alaníz por habernos apoyado en el proceso e instruirlos para realizar el trabajo de graduación.

A la pequeña empresa IMPEXCA S.A por habernos brindado la información necesaria para la elaboración de este seminario. A nuestros padres que siempre nos han apoyado en todo momento y de esta forma convertirnos en excelentes profesionales.

*Byron Omar Cerna Amador
KARINA LISSETTE PÉREZ*



VALORACIÓN DEL DOCENTE

La realización de cualquier actividad empresarial, implica la aplicación de un Sistema Contable que le permita obtener información sobre la posición de la empresa, orientar el buen funcionamiento, control y correcto registro de sus operaciones para cumplir con las necesidades de la gerencia para la toma de decisiones.

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y medianas Entidades (NIIF para las 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. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los Estados Financieros con propósito de información general. Para las PYMES es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF.

La aplicación de la NIIF para PYME conlleva a que las empresas elaboren el conjunto de los cinco Estados Financieros e información suministrada fuera de éstos, que ayuda a la interpretación de los mismos y mejora la capacidad de los usuarios para la toma de decisiones eficientes

La Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua mediante resolución del 9 de julio del 2009 y el Comité de Normas de Contabilidad resuelven en aprobar dicha Norma, para que constituya un marco contable normativo en Nicaragua

El Seminario de Graduación “**SISTEMA CONTABLE BASADO EN NIIF PARA PYME EN EL DEPARTAMENTO DE MATAGALPA EN EL 2015**” para optar al Título de

Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

M Sc. Guillermo Alexander Zeledón A

Tutor

RESUMEN

Hemos estudiado la estructura de la pequeña empresa “IMPEXCA S.A” del municipio de Matagalpa para la aplicación de las NIIF para PYMES en el I Semestre del año 2015. El propósito de la investigación fue la evaluación del sistema contable basado en NIIF para PYMES a IMPEXCA S.A, de la ciudad de Matagalpa, analizando si la empresa cuenta con la estructura adecuada para poder adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia Contable

La importancia de la aplicación de las NIIF Para PYMES como marco de referencia en la elaboración de los Estados financieros de IMPEXCA, le permitirá presentar información veraz, objetiva y fiable que le ayudara a la toma de decisiones, sin mencionar que la empresa que adopte dicha norma podrá ser una empresa competitiva en el mercado nacional e internacional, acceder a créditos en el exterior y atraer otros inversionistas.

Como resultado se logró determinar que la pequeña empresa IMPEXCA S.A. utiliza un Sistema Contable eficiente que le permite procesar información contable de todas las operaciones que se realizan en la empresa de acuerdo a lo requerido en dicha entidad, dicho sistema utilizado en la empresa se relaciona con las secciones de las NIIF para PYMES en la forma en que estas indican o sugieren la presentación de los estados financieros además de que este sistema le ha favorecido en gran manera a sus usuarios para la toma de decisiones, así también se determinó que la empresa no elabora el juego completo de los estados financieros por lo que se le dificulta obtener información general de la información financiera.

I. INTRODUCCIÓN

En el presente documento investigativo se desarrolló la temática de un Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en las empresas del Departamento de Matagalpa, en el 2015, planteando como subtema de estudio el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES, en la empresa IMPEXCA S.A del municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

Un Sistema Contable son todos aquellos elementos de información financiera con las que cuenta una empresa u organización con la finalidad de apoyar la toma de decisiones llevadas a cabo por la administración. Para ello se necesita de la adopción de un marco de referencia contable que permita establecer métodos y medios para registrar, organizar y resumir las transacciones financieras facilitándonos el desarrollo del proceso contable, es por esta razón surgen las NIIF para PYMES, dichas normas fueron promulgadas desde el 2000 y entraron en vigencia en Nicaragua a partir del 01 de Julio de 2011, con objetivo de brindar estandarización y comparabilidad de la información financiera producto de la adopción de un marco contable sincronizado y razonable que cualquier usuario lo pueda comprender con facilidad.

La investigación realizada tiene como objetivo conocer el Sistema Contable utilizado por IMPEXCA S.A y determinar las ventajas en la utilización de las NIIF para Pymes, para posteriormente sugerir las secciones que se podrán aplicar.

La metodología que se utilizó para poder desarrollar este trabajo investigativo fue de tipo descriptivo, dentro de un determinado periodo de tiempo y por lo tanto transversal, con un enfoque de tipo cualitativo, la población estudiada fueron las empresas del departamento de Matagalpa y la muestra atendida fue la empresa IMPEXCA S. A. Con relación a los métodos utilizados, la investigación comprendió ambos métodos teóricos y métodos científicos de algunos autores con respecto a términos contables y financieros; al igual que la experiencia de personas implicadas en la materia de estudio, utilizando el método empírico.

Las variables aplicadas en el estudio fueron Sistema Contable y NIIF para Pymes, se utilizó como instrumento aplicado al personal administrativo la entrevista (Ver anexo 1) del cual se obtuvo la información procesada, por medio del análisis efectuado para que estos fueran plasmados dentro del trabajo investigativo.

II. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación tiene como temática Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en las Empresas del municipio de Matagalpa, enfocándonos directamente en la empresa IMPEXCA S.A en el I semestre del año 2015, el cual tiene como propósito evaluar el sistema contable basado en NIIF para PYMES a IMPEXCA S.A y poder proponer mejoras en sus procedimientos relacionados con su sistema contable.

La importancia de la investigación radica en adquirir las NIIF para PYMES como marco de referencia para preparación de la información financiera de la empresa ya que le permite que dicha información sea uniforme y comparable adoptando un marco contable transparente, lo que permitirá a los usuarios a realizar comparación de información de manera consistente así como mejorar la transparencia en la información financiera y utilizar buenas prácticas contables de clase mundial lo que hace más fácil que las empresas nicaragüense que estén interesadas puedan participar en el mercado internacional.

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera a las empresas le permitirá competir en el mercado internacional al formular estados financieros con lenguaje internacional por lo que los inversionistas extranjeros mostraran interés en colocar sus recursos financieros.

La información será de utilidad para los investigadores del tema, para los estudiantes de futuras generaciones de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas y de otras carreras afines, docentes de UNAN-FAREM Matagalpa y otros interesados en el estudio del tema y a la pequeña y mediana empresa IMPEXCA S.A y por supuesto a nosotros como estudiantes enriqueciendo nuestros conocimientos como futuros egresados de la carrera de Contaduría Pública y finanzas y poder ser mejores profesionales en la materia.

III. OBJETIVOS

General

Evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES a IMPEXCA S.A en el I semestre 2015 en la ciudad de Matagalpa.

Específicos

- ✓ Identificar el sistema contable que utiliza la empresa IMPEXCA S.A
- ✓ Describir la Importancia de un sistema contable en basado a las NIIF para PYMES.
- ✓ Proponer las secciones de las NIIF para PYMES que podría adoptar la empresa IMPEXCA S.A

IV. DESARROLLO

4.1. Sistema Contable

4.1.1. Definición

Un Sistema Contable es un conjunto de proposiciones de carácter conceptual o instrumental que tienen por objeto la captación, cuantificación, registro y comunicación de las operaciones generadas por la actividad empresarial con objeto de obtener información económico-financiera que refleje de forma razonable, objetiva y fiable la realidad de la actividad empresarial (Sánchez, 2010)

En toda institución cualquiera que sea el giro debe contar con un Sistema Contable capaz de analizar, valorar, registrar y clasificar dichas transacciones ya que esto le permite llevar un mejor control de todas las operaciones de la misma, para luego proceder a elaborar los informes y documentos que soportan la información útil para la toma de decisiones con la información financiera razonable en la elaboración de los estados financieros. Básicamente se trata del registro de la información financiera y su interrelación que ayude en la toma de decisiones de la entidad.

De acuerdo con el contador de la empresa IMPEXCA S. A se utiliza un Sistema Contable eficiente que le permite procesar información contable de todas las operaciones que se realizan en la empresa. Reiterándonos también que este sistema utilizado en IMPEXCA se relaciona con las secciones de las NIIF para PYMES en la forma en que estas indican o sugieren la presentación de los estados financieros además de que este sistema le ha favorecido en gran manera a él como contador y a la empresa con la información al día.

4.1.2. Importancia

La información financiera, según Financial Accounting Standard Board (FASB) persigue tres objetivos fundamentales:

1. Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y crédito.

2. Preparar información que ayude a los usuarios a determinar los montos, oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entradas de efectivos asociados con la realización de inversiones en la empresa.
3. Informar acerca de los recursos económicos de una empresa, los derechos sobre estos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que modifiquen esos recursos y los derechos sobre aquellos (Romero,2000)

Es importante no solo para los socios o propietarios si no para posibles inversionistas, aclara dudas en cualquier momento que la entidad tenga una incertidumbre ya que con un Sistema Contable adecuado se puede tener un registro y control de las operaciones financieras de la forma más razonable posible, aprovechar de la mejor manera los recursos con que cuenta la entidad y tener más fundamentos en la toma de decisiones. Otro propósito de los Sistemas Contables es proporcionar las herramientas para que las empresas puedan registrar sus eventos económicos siguiendo los lineamientos establecidos por la administración y las actividades a que se dedica dicho ente, también permite obtener información de carácter legal según normas que rigen a las empresas en la presentación de estados financieros o cualquier otro tipo de documento contable.

El contador de IMPEXCA S, A reitera la importancia de un Sistema Contable y de su uso adecuado, ya que les ha permitido tener mejor control en todas las operaciones relacionadas con la empresa desde el inicio de sus registros y operaciones hasta la elaboración de estados financieros de la forma adecuada y tener más certeza en las decisiones importantes a corto y a largo plazo.

4.1.3. Características

4.1.3.1. Características Generales

- Identificar cada operación, acto o actividad y sus características, relacionadas con la documentación comprobatoria de tal forma que se puedan identificarse

las contribuciones y tasas, incluyendo las actividades liberadas de pago por la ley.

- Identificar las inversiones realizadas relacionadas con la documentación comprobatoria de tal forma que puedan apreciarse la fecha de adquisición del bien.
- Relacionar cada operación, acto o actividad con los saldos que den como resultado las cifras finales de las cuentas.
- Formular los estados de posición financieras. (Lara. 2008)

Los sistemas contables se caracterizan por la información que contiene cada documento que comprueba cada operación realizada por la empresa, donde no solo identifica y registra las operaciones si no que permite tener un control de las inversiones realizadas desde su inicio, es decir es un control detallado de todas las actividades de la empresa de forma puntual y las interrelaciones de las operaciones entre sí.

En la empresa IMPEXCA usan un Sistema Contable que se asimila a las características necesarias requeridas, sus registros son detallados cronológicamente y se pueden identificar con facilidad a igual que sus inversiones que generalmente son en maquinarias industrializadas e infraestructuras.

4.1.4. Tipos de Sistemas Contables

4.1.4.1. Sistemas Manuales

Un sistema Manual es aquel el cual es llevado exclusivamente en formatos manuales y llenado los registros y libros completamente a mano utilizando bolígrafos o lapiceros, aunque algunas veces se auxilian de hojas de cálculo de Excel o cualquier otra herramienta para control de entradas y salidas de efectivos control de inventarios y otros.

4.1.4.2. Sistemas Computarizados

La contabilidad computarizada es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y de los diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada de las operaciones y demás hechos contables que suceden dentro de la organización. (Sánchez, 2010)

Hoy en día las empresas adoptan un sistema que le permita y facilite llevar un mejor control en sus transacciones y registros y por lo general en la actualidad estas utilizan un sistema que funcione de manera rápida, y es por esta razón que utiliza los sistemas que puedan llevar los registros de manera automatizada para tener una accesibilidad rápida a la información.

En la empresa IMPEXCA S.A se trabaja con un programa llamado Quickbook, es un programa computarizado muy completo para procesar información contable financiera de dicha empresa y tiene varias características similares de las cuales las NIIF para PYMES sugiere o exige en su implementación.

4.1.5. Ventajas y Desventajas de un Sistema Contable

4.1.5.1. Ventajas

. La principal ventaja es que se tiene un apoyo visual, pues se cuenta con toda la documentación archivada en donde se encuentran las transacciones financieras de la empresa que se realizaron durante un período contable.

4.1.5.2. Desventajas

Por su parte, entre las desventajas que presenta la mayor es el tiempo de registro, pues debido a su minuciosidad involucran la participación de mucho personal. Este punto nos lleva a otra gran desventaja, que son los errores humanos que se pueden filtrar en el momento de registrar las operaciones contables. Otras desventajas que tienen los métodos manuales son el alto costo de mantenerlos archivos físicos y el

costo del personal encargado de llevar los registros contables, entre otros. (Guajardo, 2005)

Para una empresa es ventajoso contar con un Sistema Contable que este bien estructurado ya que esto le permite procesar información de manera rápida, se llevan un mejor control para lograr una mejor comprensión de las transacciones y registros.

Por otra parte, estos Sistemas Contables tienden a tener sus desventajas ya que unos son más costosos que otros, algunos tienen que ser manejado por un personal que tenga conocimiento más amplio en tecnología para el uso de estos.

Para el contador de IMPEXCA se le hace mucho más práctico tener un sistema automatizado ya que todas las transacciones las hace de manera más rápida al igual que la elaboración y generación de informes financieros además de tener la contabilidad al día ya que ese es uno de los problemas en muchas empresas con respecto a su contabilidad.

4.1.6. Elementos del sistema contable

Los elementos que integran el sistema contable son:

- Catálogo de cuentas
- Los libros
- Asientos
- Instructivo de cuentas
- Manual de procedimiento
- Reportes contables
- Manuales de control interno

4.1.6.1. Catálogo de Cuentas

Según McPherson (2012) un catálogo es una lista o numeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran el activo, pasivo y capital contable, así como los ingresos y egresos de una entidad económica, contiene todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad. Debe

contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema. Por supuesto, habrá cuentas que se usen en todas las empresas y otras que sean características de cierto tipo de negocios.

El catálogo de cuenta contiene información detallada por medio de la codificación de cada una de las cuentas de la empresa con el propósito de facilitar la identificación de las cuentas, saber utilizarlas adecuadamente para poder clasificarlas de la mejor manera ayudando a llevar un mejor control de las cuentas que se utilizan en cualquier entidad, son imprescindibles ya que sin un catálogo adecuado llevaría al desorden y desorganización en cualquier empresa.

En IMPEXCA S.A se cuenta con un catálogo de cuenta eficiente donde se reflejan todas las cuentas que se utilizan en cada operación de dicha empresa con su debida codificación además de ser un catálogo de cuenta flexible para la incorporación de otras cuentas que fuesen necesarias en un futuro dentro de la institución.

4.1.6.1.1. Importancia de un catálogo de cuenta

Clasificar las operaciones en cuentas individuales del balance y cuentas de estados de resultados. El catálogo de cuentas es un control importante porque proporciona un marco para determinar la información presentada a la administración y otros usuarios de los estados financieros. El catálogo de cuenta es útil para evitar errores de clasificación si se describe con precisión y rectitud que tipo de operaciones deben en cada cuenta.

4.1.6.1.2. Clasificación del catálogo de cuentas

Se puede clasificar el catálogo de cuentas en las siguientes formas:

- Sistema decimal

Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos tomando como base la numeración del 0 al 9.

- Sistema numérico

Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos asignados un número corrido a cada una de las cuentas.

- Sistema nemotécnico

Se basa en el empleo de letras que presentan una característica especial o particular de la cuenta, facilitando con esto su recuerdo. Ejemplo: activo = A; activo circulante= AC; caja

- Sistema alfabético

Se basa en la aplicación del alfabeto para clasificar las cuentas.

- Sistema combinado

Son una combinación de las anteriores normalmente los más utilizados son los numéricos combinados con el decimal. (Narváez .2006)

Un catálogo de cuenta adecuado no solo es una forma ordenada de clasificar las cuentas ya sea de un estado de situación financiera (Balance General) o un estado de pérdidas y ganancias entre otros estados financieros, si no que reduce los posibles errores de cuentas en el momento de sus registros en la empresa, teniendo un mejor control sobre las mismas. Los Catálogos se clasifican en varios tipos como lo son decimal, numérico, alfabético entre otros pero que el más usado es la combinación de estos, ya que las empresas lo adaptan a sus necesidades.

En IMPEXCA cuenta con un catálogo combinado ya que se usa en la actualidad en esta institución es una combinación de numérico y nemotécnico y es lo suficientemente flexible para cualquier incorporación de cuentas que la entidad requiera en cualquier momento.

4.1.6.2. Instructivo de cuentas

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos por que se carga (débito)

o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable.

Descripción

- Cuenta
- Conceptos
- Débitos
- Crédito
- Tipo de saldo
- Características

1- Cuentas con instrucciones establecidas de uso y manejo

2- Estar debidamente formulado con la actividad de la empresa correspondiente.

3- Tener un proceso continuo de revisión y actualización

4- Redacción simple, corta y comprensible

5- Tiene siempre un mayor número de páginas que el catálogo de cuentas

Tiene como propósito ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones. (María José 2011)

Un instructivo de cuentas es un documento que describe el uso y aplicación detallada de como registrar las cuentas en la institución o en cualquier entidad donde lo implementen, siendo una descripción de cuentas, conceptos, y manejos de las cuentas para que cualquier usuario calificado pueda guiarse de cómo se realizaran los registros.

En la empresa IMPEXCA cuenta con un instructivo de cuenta dividido en dos partes o grupos, un instructivo contable donde abarca la descripción y uso de todas las cuentas que la empresa utiliza actualmente y un Instructivo no contable el cual es utilizado para cuando se cambia el nombre a una cuenta o subcuenta o relacionado donde los dos instructivos están en un mismo documento actualmente.

4.1.6.3. Manual de Control Interno

La Contraloría General de la República de Nicaragua (2015) lo define como un documento administrativo que contiene información fidedigna sobre diversos aspectos de la institución, aspectos que pueden ser su historia y desarrollo, su estructura, funciones, políticas y procesos de trabajo. Es un registro escrito de información relacionada con los aspectos anteriormente mencionados. Es un documento escrito que como tal deberían de tener las empresas para guiar el actuar de los empleados en el desempeño de sus funciones.

En cuanto a lo antes mencionado se comprende que un Manual de Control Interno es una guía el cual está estructurado para salvaguardar los activos de la empresa y así esta pueda lograr sus metas y objetivos.

IMPEXCA S.A cuenta con su Manual de Control Interno, ya que este ayuda a la empresa a que logre sus metas y sus propósitos en determinados tiempos minimizando riesgo implicado en la consecución de sus objetivos; además genera más confianza ante terceros, ante sus empleados y con sus dueños; mucho se ha hablado del Control Interno el cual hoy en día existe en innumerables organizaciones, impulsando en gran medida por la parte gerencial que lo han puesto en marcha y con ello han facilitado y mejorado todo proceso interno de las compañías.

4.1.6.4. Manual de Funciones

Expresa todas las actividades que debe desarrollar un trabajador en determinado cargo también deben contemplar las responsabilidades que le son inherentes así como su nivel de interacción. (Galindo, 2008)

Un Manual de Funciones es como una guía para que los trabajadores desempeñen su función de acuerdo a su cargo, ya que este se encuentra escrito cada uno de los procedimientos y alcance del puesto.

De acuerdo al administrador de la empresa IMPEXCA S.A dentro de los documentos organizacional cuenta también con un Manual de Funciones, estos manuales

contienen las normas que rigen las funciones y procedimientos de las distintas áreas de una organización.

4.1.6.5. Manual de procedimientos

El manual de procedimientos es un componente del Sistema de Control Interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una entidad.

El manual de procedimiento presenta sistemas y técnicas específicas, “señala el procedimiento a seguir para lograr el trabajo del personal de oficinas o de cualquier otro grupo de trabajos (Latouche, 2010)

En toda institución es necesario un Manual de Procedimientos no solo porque es una guía, de instrucciones, responsabilidades, procesos y procedimientos para la empresa en sus operaciones, también abarca los Controles Internos que se implementen dentro de ella, para su creación y seguimiento de todos los empleados que la conforman evitando posibles errores o cometer faltas dentro de la empresa. Al final lo que persigue un Manual de Procedimientos es tener un buen Control Interno y tener eficiencia y eficacia en las operaciones el cual debe evolucionar si la empresa lo hace para que no se vuelva obsoleto.

De acuerdo a lo mencionado por el administrador de la Empresa IMPEXCA S.A, nos indican que cuentan con su Manual de Políticas y Procedimientos el cual nos describe las actividades que deben seguirse en la realización de las funciones de un área administrativa en él se encuentra registrada y transmitida la información básica que facilita las labores, la evaluación interna y su vigilancia, la conciencia de los empleados y en sus jefes de que el trabajo se está realizando o no adecuadamente y es revisada cada ciclo para analizar si es necesario hacerle cambios o no.

4.1.7. Documentos Primarios y secundarios

4.1.7.1. Formas y Formatos

Los formularios constituyen los medios materiales utilizados para lograr uniformidad y sencillez al registrar, transmitir, informar y analizar los datos correspondientes a operaciones de las empresas. Los formularios al registrar los hechos contables o administrativos se transforman en comprobantes sustentantes de dichos hechos. Existen comprobantes que cierran un ciclo de las respectivas operaciones, sirviendo como base de los asientos que se formulan. (Catácora, 1997)

Es todo documento físico manual o electrónico dentro de una empresa para el registro de las operaciones de forma sencilla y uniforme estas pueden ser recibos, facturas, comprobantes entre otros, generalmente son documentos seriados o con folios enumerados.

En IMPEXCA cuentan con un sin número de formatos con los cuales les ayudan en el registro de sus operaciones estadísticas y de contabilidad que implementan para el registro de sus operaciones de acuerdo a las necesidades de la entidad y de acuerdo al rubro de la misma.

4.1.7.1.1. Clasificación de los documentos

- **Documentos primarios:** el documento primario es aquel donde se registran en primera instancia, los fenómenos económicos ocurridos, con expresión de sus características cuantitativas y cualitativas en el lugar donde ocurren y en la fecha en que se originan.
- **Documentos secundarios:** los documentos secundarios pueden también considerarse como documentos de clasificación o resumen, ya que, parcial o totalmente y en distintas etapas del proceso contable, recogen agrupados, ordenados y clasificados los datos que suministran los documentos primarios. (García,1998)

Es importante que un sistema contable contenga una documentación que le sirvan como soporte de las actividades y registro de la empresa ya que este contiene la información necesaria y detallada y son los que le dan base a la contabilidad, ya que con estos documentos son utilizados para la elaboración de los libros diarios y mayor, clasificándose en dos partes, primarios y secundarios.

De acuerdo a lo mencionado por el contador de IMPEXCA, en la empresa usan estos tipos de documentos para el registro de sus transacciones a diario.

Entre los principales documentos podemos hacer mención de algunos:

- **Recibo Oficial de Caja:** es un soporte de contabilidad en el cual constan los ingresos en efectivo recaudados por la empresa. El recibo de caja constituye un elemento muy importante como pauta a la contabilidad ya que este genere un respaldo a cada transacción que se realiza y por ende constituye una fuente primordial como origen y resultado de la operación
- **Cheque:** Es un título valor por medio del cual una persona llamada “girador”, ordena a un banco llamado “girado” que pague una determinada suma de dinero a la orden de un tercero llamado “beneficiario”.
El cheque es un título valor emitido a una persona o entidad para la cancelación de un servicio o pago de mercancía adquirida
- **Comprobante de Diario:** Es un documento que debe elaborarse previamente al registro de cualquier operación y en el cual se indica el número, fecha, origen, descripción y cuantía de la operación, así como las cuentas afectadas con el asiento. A cada comprobante se le anexan los documentos y soportes que lo justifique. Es un documento contable en el que se registran todas las actividades que realizó la entidad durante en día ya sea por la compra de bienes o servicios.
- **Comprobante de Pago:** Citando a Llamado también orden de pago o comprobante de egreso, es un soporte de contabilidad que respalda el pago de una determinada cantidad de dinero por medio de un cheque. (Catácora, 1997)

Todos estos documentos son comunes en las empresas para el registro de las operaciones contables y son utilizadas a diario, el recibo como soporte para la entrada de dinero, Los cheques son utilizados para la cancelación ya sea de algún artículo o

pago por un servicio, el comprobante para el registro detallado y descriptivo de las transacciones diarias, y el comprobante de pago como respaldo de salida de dinero.

IMPEXCA no es la excepción ya que ellos utilizan todos estos documentos contables en sus operaciones, de las cuales el contador de la empresa nos mencionó Recibos de ingresos por servicios, facturas, pagare, cheques, comprobantes entre otros.

4.1.8. Libros Contables

4.1.8.1. Libro Diario

El Diario es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas cronológicamente todas las transacciones efectuadas en un negocio, de acuerdo de acuerdo con los Principios de Contabilidad y en función de efecto que estas hayan tenido en cinco cuentas básicas de Activos, Pasivos, Capital, Ingresos y Gastos. (Guajardo , 2008)

Es un documento que registra de forma cronológica las transacciones económicas que una empresa realiza, estas transacciones están relacionadas con la actividad principal de la entidad. Las operaciones se contabilizan mediante contables, esta contabilización se debe ir realizando a diario o, en periodos no superiores a un mes, en resumen, el libro diario se registra cronológicamente todas las transacciones o eventos realizado en la empresa donde cada registro en el diario esta de manera ordenada por fecha y numero donde muestra las cuentas del debe y las del haber.

IMPEXCA cuenta con su libro diario llevado a mano donde se sigue adecuadamente el procedimiento con relación a su implementación con el registro de todas las transacciones que se dan a diario dentro de la institución para ello tienen a una persona encargada de realizar los registros para poder tener al día la información que está plasmada en dicho documento.

4.1.8.2. Libro Mayor

El libro más importante es cualquier contabilidad, en él se registran cuentas individuales o colectivas de los bienes materiales, derechos y créditos que integran el

activo; las deudas y obligaciones que forman el pasivo; el capital y superávit de los gastos y productos; las ganancias y pérdidas y en general todas las operaciones de una empresa. En dicho libro se registran todas las transacciones anotadas en el diario principal o en los diarios especiales cuando los haya, ya sea particularmente o bien en totales. (Lara. 2008)

4.1.8.2.1. Función del Libro Mayor

La función del libro mayor consiste en clasificar las operaciones por cuentas, de tal manera que se pueda conocer el movimiento y saldo de cada una de ellas. En el mayor no se describen las operaciones de forma ordenada y minuciosa, si no que se clasifican por cuentas. En consecuencia, la historia minuciosa de las operaciones efectuadas por el negocio está en el libro diario y se complementa con el movimiento y el saldo de cada una de las cuentas que contiene el libro mayor. Los saldos de las cuentas del libro mayor sirven de base para la formación de los estados financieros, tales como la balanza de comprobación, el balance general y el estado de resultado; y además para comprobar el movimiento de los mayores auxiliares. (Lara, E. 2008)

El libro Mayor es donde se registran las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de la empresa, es el libro de contabilidad donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que moviliza la cooperativa de sus activos, pasivos y patrimonio para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro debidamente autorizado, en el registro o resumen de todas las transacciones que aparecen en el libro diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular los cargos y créditos a las distintas cuentas, según se muestra en los asientos de diario, se registran en las cuentas mediante el proceso llamado pasar al mayor.

IMPEXCA cuenta con sus dos libros contables, el Libro diario y el Libro mayor debidamente inscritos manualmente y con respaldo computarizado, los cuales según el contador de la institución están al día en sus registros ya que son constantemente consultados o supervisados por los propietarios de la empresa.

4.1.9. Estados Financieros

Los estados financieros son la manifestación de la información; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y en los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuente, que son útiles al usuario general en el proceso de toma de decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de los activos, los pasivos, el capital contable o patrimonio contable, los ingresos y costos o gastos, los cambio en el capital contable o patrimonio contable y los flujos de efectivos o, en su caso, los cambio en la situación financiera. (Lara, E. 2008)

Los estados financieros muestran la situación económica de una empresa en un momento determinado, el cual brinda información vital en la toma de decisiones de cualquier institución ya que se trata de un resumen de las transacciones donde los principales estados financieros son balance general o estado de situación financiera y el estado de resultado o estado de perdigas y ganancias, La principal utilidad de los estados financieros es de saber cómo se encuentra la empresa y así contribuir en la toma de decisiones importantes para la empresa.

4.1.9.1. Estado de resultado

Un estado de resultados refleja las transacciones de ingresos y gastos durante un periodo de tiempo. En esta forma explica los cambios observados en la cuenta del superávit en el renglón de ingresos retenidos entre los dos balances generales de fechas distintas. Un balance general se prepara de acuerdo con una fecha u estado de resultados se prepara para periodos comprendidos entre dos balances generales. Por lo general el periodo contable es de un año, los estados de resultados pueden prepararse por mes, trimestre o cualquier intervalo de tiempo (Ramos, 2010)

Cabe agregar que el estado de resultado es otro documento contable que contiene información útil y de gran importancia sobre la utilidad neta o pérdida neta de una empresa durante un periodo determinado y el cual muestra los resultados de las operaciones mostrando ingresos y gastos de durante ese periodo. Nos podemos informar de la situación financiera de una empresa en cualquier momento.

En IMPEXCA S.A según el contador se elabora estados de resultado que le permite tener conocimiento de los ingresos y gastos y por lo tanto tomar decisiones en base a la información presentada en dicho estado financiero.

4.1.9.2. Balance general

Presenta la situación financiera de una entidad según se refleja en los registros contables; Contiene una lista de recursos con los que cuenta, los activos, las obligaciones que ha de cumplir, los pasivos, y la situación que guardan los derechos de los accionistas, el capital, es importante señalar que una empresa vale por lo que es capaz de hacer y no por el total de sus activos. (Ramos, 2010)

El balance general es uno de los estados financieros más importantes para cualquier institución donde refleja claramente y de forma detallada los activos, los pasivos y el capital contable de la entidad en una fecha específica, generalmente se presentan de forma mensual de acuerdo a como sea requerido, el balance general es como una fotografía de la entidad por la razón, también se denomina estado de posición financiera Estados de resultado o estado de pérdidas y ganancias es un estado financiero básico que muestra la utilidad o pérdida neta resultante de todos los ingresos, costos y gastos realizados por la empresa durante el periodo determinado.

La empresa IMPEXCA utiliza como base principal para la toma de decisiones estos dos estados financieros (Estado de situación financiera y estado de pérdidas y ganancias), como indica el contador de acuerdo al rubro de la empresa no solo por periodos determinados para informase cómo va la empresa en determinado momento si no que también elaboran estados financieros proyectados o presupuestados ya que por el giro de la institución son necesarios para futuras inversiones y proyectos dentro de la misma.

4.2. NIIF para Pymes

4.2.1. Conceptos generales

4.2.1.1. Definición

La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplica a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresa (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. (IASB. 2009)

Las NIIF para PYMES fueron creadas para aquellas empresas que estén interesada en adoptar un marco de referencia que establezca requerimientos, medición, presentación e información a revelar, también pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos.

La importancia que la pequeñas y medianas empresas tengan conocimientos sobre la aplicabilidad de las NIIF, ya que esta norma se basa en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de brindar información general y poder estandarizar la presentación de los estados financieros y cualquier usuario pueda entenderlos.

En la empresa IMPEXCA S.A es considerada una PYME la cual forma parte del sector económico del país ya que cuenta con un Sistema Contable donde se lleva un registro completo de todas las actividades financieras que realizada dentro de la institución.

4.2.1.2. Importancia de la NIIF para PYMES

Las NIIF para PYMES (normas internacionales de información para pequeñas y medianas entidades), son importantes por varias razones, las cuales se enumeran a continuación:

✓ Calidad de la información

La utilización de las NIIF para PYMES como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orienten 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 (impuesto legal).

✓ **Mercado laboral**

Para los profesionales de la contaduría, el aprenderá utilizar las NIIF para PYMES, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pueden ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó el contador. (Cerritos, 2011)

En términos generales los profesionales que tenga el conocimiento de la aplicación de las normas internacionales de información financiera tendrán la capacidad para llevar un sistema contable en base a las NIIF para PYMES tendrán el conocimiento básico para poder realizar estos trabajos contables.

El contador de la empresa IMPEXCA S.A expresó que aunque no utilizan las NIIF para PYMES como marco de referencia, la información que presentan en sus estados financieros es razonable ya que ayuda a sus usuarios a la toma de decisiones el cual le permite seguir adelante en sus operaciones y mejorar como empresa, sin embargo, también nos indicó que el sistema contable que poseen actualmente presentan los estados financieros como lo dice la NIIF, el cual le ha permitido a él como profesional ir conociendo lo que las secciones indican, de acuerdo a las normas y procedimientos de la misma, en comparaciones que él ha realizado.

4.2.1.3. Aplicación de las NIIF para PYMES

4.2.1.3.1. Autoridad de las NIIF para PYMES

Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las Normas del IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción. Esto se cumple para las NIIF completas y para la NIIF para las PYMES. Sin embargo, es esencial una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige la NIIF, para las PYMES, de forma que (a) el IASB pueda decidir sobre los requerimientos contables y de información a revelar que son apropiados para esa

clase de entidades y (b) las autoridades legislativas y reguladoras, los emisores de normas, así como las entidades que informan y sus auditores estén informados del alcance pretendido de aplicabilidad de la NIIF para las PYMES. (IASB, 2009)

Las NIIF para PYMES fueron creadas para que sean aplicadas a las pequeñas y medianas empresas que estén interesadas en adoptar dichas normas para la elaboración de sus estados financieros.

La pequeña y mediana empresa IMPEXCA S.A no hace uso de las normas internacionales de información financiera, aunque sería recomendable que aplicara dicha norma para elaborar sus estados financieros y así gozar de los beneficios que brinda las NIIF para PYMES. El contador de dicha entidad indicó que analizarán con las socias de la empresa adoptar la NIIF, sin embargo, la forma que son presentados actualmente tienen similitudes a como lo indica la norma.

4.2.1.3.2. Organización y estructura de la NIIF para PYMES

La NIIF para las PYMES se organiza por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado. Las referencias a párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Los números de párrafo tienen el formato xx y yy, donde xx es el número de sección y yy es el número de párrafo secuencial dentro de dicha sección. En los ejemplos que se incluyen importes monetarios, la unidad de medida es la unidad monetaria (cuya abreviatura es u.m). Todos los párrafos de las NIIF tienen la misma autoridad. Algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman parte de las normas y son, más bien, guías para su aplicación. (IASB 2009)

Las NIIF para PYMES están organizadas y estructuradas para tener mayor comprensibilidad de la información que se brinda, en esta norma, para cada uno de sus usuarios y así tener mejoras continuas para su entidad y que cualquier usuario capacitado pueda entenderla.

En IMPEXCA de acuerdo a información brindada por el contador de dicha institución, ellos presentan los estados financieros básicos con alguna similitud a como lo indican las NIIF para PYMES, pero no son iguales en un cien por ciento.

4.2.1.4. Características completas de las NIIF para PYMES.

La NIIF para PYMES evita la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general. Sus características y ventajas principales son:

- ✓ Comprende un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.
- ✓ En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina típico no relevantes para el tipo de entidad. Se reduce las guías en más del 85% en comparación con NIIF completa.
- ✓ Permite comparar a inversores, prestamista, y otros los estados financieros de las “PYMES” y reduce la dificultad en su preparación.
- ✓ Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.
- ✓ La NIIF para PYMES permite estados financieras de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.
- ✓ Simplifica el lenguaje por medio de utilizar vocabulario común en la medida que es posibles. La norma se considera apropiada y de fácil aplicación, aun por las “pymes” más pequeñas – las llamadas entidades “de tamaño micro”.

El volumen de NIIF para PYMES consta de aproximadamente 255 páginas en comparación con las cerca de 2800 páginas de las NIIF COMPLETAS. (Orozco, 2009:1)

Esta norma fue creada para pequeñas y medianas entidades que tenían la necesidad de aplicar una norma de acuerdo al tamaño de las transacciones que estas realizan y así presentar sus estados financieros de acuerdo a estas normas. La utilización de las

NIIF para PYMES les permite a estas entidades (pequeñas y medianas), acceder a créditos al exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones. En resumen con la adopción de esta norma las transacciones y registros además de la presentación de estados financieros se vuelve más práctico, comprensible y más eficiente.

En IMPEXCA buscan que sus operaciones y registros sean más rápidas y eficientes para la elaboración de todos sus informes contables y estados financieros, sin embargo el contador nos expresó que lleva tiempo y dinero adaptarse completamente a las NIIF para PYMES.

4.2.2. Secciones de las NIIF para Pymes

4.2.2.1. Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades

➤ Definición

Estas NIIF van dirigidas a pequeñas y medianas empresas PYME, donde en Latinoamérica por lo general, se caracteriza por tener un único propietario o ser de unidades familiares. Actualmente, una de las particularidades principales de las PYME es que cuando se utiliza la información financiera, se orienta fundamentalmente para la gestión y toma de decisiones de los administradores que en su gran mayoría son los mismos propietarios. (Mora, 2014)

Esta sección pretende que la NIIF para PYMES se utilice para las pequeñas y medianas entidades la cual describen cuentas y las que publican estados financieros con propósitos de información general.

Según el contador de la empresa IMPEXCA S.A es una pequeña empresa privada que se dedica a la comercialización, almacenamiento, trillado y exportación del café que no tiene obligación pública de rendir cuenta, por lo tanto es considerada una PYME Privada.

➤ **Importancia de las PYMES**

Las pequeñas y medianas empresas, (Pymes), tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013>

La importancia de las pymes en Matagalpa como sector promotor del desarrollo económico, se ha convertido en la mayor generadora de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que empresas se vean compitiendo a nivel nacional e internacional en un entorno cada vez más competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta cada día de manera más activa.

Esto nos indica que la implementación de las normativas que proponen las secciones aplicables a las empresas de acuerdo a su rubro es la opción más viable para que todas estas pequeñas y medianas empresas se desarrollen en cadena o de forma independiente ya que se desarrollaran paulatinamente proporcionándoles las herramientas para ello

IMPEXCA no es la excepción ya que como toda empresa no quiere quedarse fuera de la modernización y globalización necesaria para poder sobresalir en un mundo empresarial donde las empresas más competitivas son las que triunfan como empresa. Sin embargo, el contador junto con el administrador de esta empresa privada nos comentaron que probablemente más adelante entren en lleno en buscar esta evolución ya que necesitan que se den un sin número de circunstancias para poder optar a la adopción como tal.

➤ **Descripción de las pequeñas y medianas entidades**

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- No tienen la obligación pública de rendir cuentas

- Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplo 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 si:
 - 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 regionales).
 - b) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciarias para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciarias para un amplio grupo de terceros por que mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión de la entidad. Sin embargo, si lo hacen por motivos secundarios a la actividad principal (como podría ser el caso por ejemplo, de las agencias de viajes o inmobiliarias , los colegios, las organizaciones no lucrativas, las cooperativas que requieren el pago de un deposito nominal para la afiliación y los vendedores que reciban pago con anterioridad la entrega de artículos o servicios como las compañías que prestan servicios públicos), estos no las convierte en entidades con obligación publica de rendir cuentas.

No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completa, o que conforme parte de un grupo consolidados que utilice las NIIF completa.

Utilizar esta NIIF en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación publica de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con las NIIF para PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de esta NIIF. (IASB 2009)

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuenta si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos documentos para negociarse en este mercado y si una de sus actividades principales

es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros, este suele ser el caso de bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguro, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y las bolsas de inversión. Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciarias para un grupo de terceros porque mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión.

IMPEXCA S.A siendo una PYME privada no tiene obligación pública de rendir cuenta ni tampoco publica sus estados financieros a sus usuarios externos y no cotiza en la bolsa de valores. Solo se los presenta a los proveedores principales si ellos lo pidiesen y es considerada una PYME ya que cumple con los requisitos establecidos para formar parte de ellas.

4.2.2.2. Sección 2: conceptos y principios generales

➤ Objetivos de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades.

El objetivo de los estados financieros de una pequeña y mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas, de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específica de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta la responsabilidad de la gestión de los recursos confiados a la misma.

Es decir, que el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil para la toma de decisiones, también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia, la información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

Según el contador de IMPEXCA S.A los estados financieros que presenta dicha empresa contienen toda la información necesaria para revelar la situación financiera de la empresa ayudando a sus usuarios a tomar decisiones económicas, y reitera que tienen un sin número de similitudes como lo pide la NIIF para PYMES, ya que los presentan a proveedores externos e internos y tienen que ser razonable y comprensible posible.

➤ **Características cualitativas de la información en los estados financieros**

Comprensibilidad

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

Relevancia

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

Materialidad o importancia relativa

La información es material- y por ello es relevante – si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas, que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar de corregir, desviaciones no significativas de las NIIF para PYMES, corregir una presentación

particular de la situación financiera, del rendimiento financiero de los flujos de efectivo de una entidad. (IASB. 2009)

Según lo escrito en dichas normas nos indica que los Estados Financieros que estén elaborado en base a las NIIF para PYMES proporcionarán información comprensible y relevante de manera que los usuarios puedan comprender la información y pueda influir en la toma de decisiones.

Fiabilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretende influir en la toma de decisión o en la formación de juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

La esencia sobre la forma

Las transacciones y además sucesos y condiciones que deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Prudencia

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se conocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de

incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaluación deliberada de pasivo o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo. (IASB. 2009)

Las NIIF Para PYMES describe que la información financiera que este en base a este marco de referencia presentara información fiable es decir que esté libre de error y ser prudente a la hora de preparar dicha información.

Integridad

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

Comparabilidad

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

Oportunidad

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, esta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es como se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficios

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.

La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados capitales y un costo inferior de capital para la economía en su conjunto. Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que incluyen un mejor acceso a los mercados de capitales, un efecto favorable sobre las relaciones públicas y posiblemente un costo inferior del capital. Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general. (AISB 2009).

En nuestra opinión los estados financieros deben presentar información que sea integra, comparable y oportuna de manera que la información pueda influir en la toma de decisiones. Anteriormente se expresan una serie de características que deben de

llevarse a cabo en la presentación de los estados financieros para evitar caer en circunstancias no deseadas.

Según el contador de la empresa IMPEXCA S.A la información que presenta los estados financieros es eficiente, ya que utiliza un programa similar a la información que requiere dichas NIIF Para PYMES la cual permite que la información presentada en los estados financieros sea objetiva, oportuna, integra y comparable lo que facilita a la toma de decisiones y cumple con todas las características necesarias para satisfacer sus necesidades por ende llevan varios años con este sistema.

Situación financiera

Activos

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalente al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son tangibles. Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que influyan de la propiedad.

Pasivos

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- a) Debido a un patrón establecido de un comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficiente

específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante tercero que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y

b) Como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que tiene que cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la presentación de servicios, la situación de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

Patrimonio

El patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar, en el estado de la situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden influir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas o ganancia o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio. (IASBA 2009,)

Un activo es un recurso que genera beneficios para la institución, un pasivo son obligaciones que adquiere la empresa para operar y debe de solventar para poder seguir operando y también hay acepciones entre activos y pasivos debido a su definición y que deben de analizar antes que se definan, Es decir que la situación financiera de una entidad es revelada a través de los activos, pasivos y patrimonio reflejados en los estados financieros.

El contador de IMPEXCA S.A expresó que la empresa tiene 10 años de que inició sus operaciones comerciales, lo cual se considera una empresa en marcha que tiene control de sus activos pasivos y una proyección en sus futuras actividades económicas y así conocer cómo va la situación financiera de dicha entidad, además de tener bien definido sus activos y pasivos con los que operan, también menciona que utilizan todas las cuentas necesarias del patrimonio según su rubro.

4.2.2.3. Sección 3: Presentación de Estados Financieros

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

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

(b) Como se explica en el párrafo 1.5, la aplicación de esta NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF. (AISB 2009,)

De acuerdo a lo antes mencionados comprendemos que al elaborar los estados financieros en base a las NIIF para PYMES estos presentaran información razonable para la entidad y así facilitara a los usuarios a la toma de decisiones.

Como ya sabemos y hemos señalado esta empresa resume sus operaciones en dos estados financieros El Balance general y el Estado de resultado, según añadieron para ello tienen que cumplir con una serie de requisitos para posteriormente poderlos presentar y que ellos contengan una imagen fiel de todas las transacciones de la empresa, el único detalle que pudimos observar es que la toma de decisiones se rigen en base a estos dos Estados Financieros y no a los que la NIIF recomienda.

4.2.2.4. Sección 4: Estado de Situación Financiera

Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa. (IFRS, 2012)

El Balance General, a como se conoce comúnmente, es un documento el cual muestra la situación financiera de una entidad, integrado por activos, pasivos y capital los cuales representan los bienes, obligaciones y patrimonio de la entidad.

En la empresa en cuestión destacan la importancia de la preparación de este documento, el cual es realizado al final de cada período contable, la manera en que se realiza es en forma de cuenta, en donde se pueden apreciar los rubros tales como activos circulantes y no circulantes, pasivos circulantes y no circulantes y el capital contable de la entidad.

4.2.2.5. Sección 5: Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados

Presentación del resultado integral total

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- (a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo,

- (b) en dos estados un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF. (IASB 2009,)

De acuerdo a lo anterior una entidad presentara un estado de resultado integral total reflejara todos las operaciones, tales como, ingreso y gastos transcurridos en ese mismo periodo.

Desglose de gastos

Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

Desglose por naturaleza de los gastos

- (a) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo depreciación, compras

de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no se redistribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

Desglose por función de los gastos

(b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

Es decir que una entidad presentará un desglose de sus gastos clasificándolo de acuerdo a su naturaleza, función como parte del costo de ventas de forma separada de otros gastos.

La empresa IMPEXCA S.A elabora un solo Estado de Resultado, según nos afirmaron este Estado Financiero es de vital importancia su preparación, ya que por medio de este se dan cuenta del rendimiento que las actividades del servicio de beneficiado están generando rendimiento y en base a esta información los usuarios puedan tomar la mejor decisión.

4.2.2.6. Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio. (IASB 2009,)

Es decir que el estado de cambio en el patrimonio presenta información sobre los resultados de las operaciones realizadas de acuerdo a las políticas contables aplicadas de la entidad durante un periodo.

Según el contador de IMPEXCA S.A la empresa solo elabora dos estados financieros; el estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado lo cual sería recomendable

que también elaboraran el estado de cambio en el patrimonio, ya que dicho documento financiero mostrara información relevante la Situación Financiera de dicha empresa que ayudara a la toma de decisiones.

4.2.2.7. Sección 7: Estado de Flujos de Efectivo

Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (IFRS, 2012)

El estado de flujo de efectivo es un documento que muestra la relación que existen entre la utilidad neta y los cambios que se generan en los equivalentes del efectivo, además, esta sección brinda las pautas para la elaboración de dicho documento y la información a revelar.

Este documento tampoco es elaborado en IMPEXCA S.A, según nos expresó el contador, ya que no lo consideran necesario a como lo son el Balance General y el Estado de Resultado, los cuales les brindan la información importante para la toma de decisión.

4.2.2.8. Sección 8: Notas a los Estados Financieros

Estructura de las notas

Las notas:

- (a) presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas, de acuerdo con los párrafos 8.5 a 8.7;
- (b) revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y

(c) proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Una entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Una entidad hará referencia para cada partida de los estados financieros a cualquier información en las notas con la que esté relacionada.

Una entidad presentará normalmente las notas en el siguiente orden:

- (a) una declaración de que los estados financieros se ha elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES.
- (b) un resumen de las políticas contables significativas aplicadas
- (c) información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida; y
- (d) cualquier otra información a revelar. (IASB 2009,)

De acuerdo a lo anterior podemos añadir que las notas reflejan información adicional ya que es información que no es presentada en los estados financieros en sí, pero agregados como anexos, es decir que la nota proporciona información cuando hay cambios en las normas, métodos y políticas contables aplicadas.

En base a la entrevista efectuada logramos observar que los Estados Financieros muestran notas aclaratorias de manera detallada con la cual se obtuvo el importe total de ciertas cuentas, de la misma manera nos añadieron la importancia que tienen estas ya que según ellos les facilita la comprensión de los Estados Financieros

4.2.2.9. Sección 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores

Selección y aplicación de políticas contables

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros.

Si esta NIIF trata específicamente una transacción u otro suceso o condición, una entidad aplicará esta NIIF. Sin embargo, la entidad no necesitará seguir un requerimiento de esta NIIF, si el efecto de hacerlo no fuera material.

Si esta NIIF no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la gerencia de una entidad utilizará su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea:

- (a) Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios, y (b) fiable, en el sentido de que los estados financieros:
 - (i) representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
 - (ii) reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
 - (iii) sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
 - (iv) sean prudentes; y
 - (v) estén completos en todos sus extremos significativos. (IASB 2009)

En base a lo anterior podemos añadir que al aplicar las NIIF para PYMES en una entidad y al utilizarlas en las políticas contables estas reflejarán información relevante, fiables necesarias para la toma de decisiones, según la fundación en una entidad se cambiarán las políticas contables siempre y cuando si las NIIF lo requieran para presentar estados financieros con información relevante y fiable.

En la empresa en estudio como se mencionó anteriormente el único marco de referencia contable que han aplicado y siguen aplicando son los PCGA, según afirmaron funcionarios de la entidad que en caso de poner en práctica otro marco de referencia no tendrían problemas siempre y cuando estos cumplan con expectativas para una buena toma de decisiones.

Entre las políticas contables que presenta la empresa IMPEXCA S.A es su método de depreciación de la maquinaria ya que esta es una industria y posee maquinarias, por ende, utiliza el método de horas maquinas como método de depreciación. Otra política que aplica la empresa es el método de inventario ya que utiliza PEPS, debido al rubro de la empresa, esto es por exigencia de la calidad del producto que exigen el mismo con un tiempo de reposo o de almacenamiento por ende se usa el producto que tiene

más tiempo de almacenado, también tienen como políticas la presentación de estados financieros de forma mensual y en forma de resumen.

4.2.2.10. Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos

Elección de política contable

Una entidad optará entre aplicar:

- (a) lo previsto en la Sección 11 (Instrumentos Financieros Básicos) y Sección 12 (Impuestos sobre las Ganancias) en su totalidad, o
- (b) las disposiciones sobre reconocimiento y medición de la NIC 39

Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición y los requerimientos de información a revelar de las Secciones 11 y 12 para contabilizar todos sus instrumentos financieros. La elección de (a) o (b) por parte de una entidad es una elección de política contable. Contienen requerimientos para determinar cuándo un cambio en una política contable es apropiado, cómo debe contabilizarse y este cambio y que deben revelarse sobre este. (IASB 2009)

Esta sección de Instrumentos financieros nos indica que 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, son ejemplo de estos el efectivo, los depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuándo la entidad es la depositante, por ejemplo cuentas bancarias, obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas, cuentas, pagares y préstamos por cobrar y por pagar entre otros e información sobre el efectivo instrumentos de deuda como las cuentas por pagar, cuentas por cobrar anticipos, nota de débito y crédito, pagare y letras, estos temas son de mayor uso dentro de una entidad por lo tanto son instrumentos financieros básicos

Los instrumentos financieros básicos utilizados por IMPEXCA S.A, son únicamente dos, siendo el principal de ellos el efectivo en caja y préstamos bancarios, acreedores así también un pagaré por maquinarias adquiridas al crédito por la entidad a largo plazo, sin mostrar acciones u otro tipo de instrumento financiero debido al tipo de empresa que esta representa (familiar).

4.2.2.11. Sección 13: Inventarios

Medición de los inventarios

Los inventarios son activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones; en proceso de producción con vistas a esa venta, o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

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

❖ Costo de los inventarios

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

Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. En algunos casos, el acuerdo contiene de hecho un elemento de financiación implícito, por ejemplo, una diferencia entre el precio de compra para condiciones normales de crédito y el importe de pago aplazado. En estos casos, la diferencia se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación y no se añadirá al costo de los inventarios. (IASB 2009)

En base a lo anteriormente expuesto, una entidad medirá su inventario por todos los costos que fueron incurridos en cada proceso desde el costo de adquisición hasta los costos de la terminación y venta los cuales se le restan los descuentos comerciales y las rebajas, se incurrirá en todos los costos incluyendo fletes y acarreos.

IMPEXCA S.A no maneja inventario propio, pero si el de sus clientes para proporcionarles información de cómo van sus productos o el proceso de su café en este caso ya que la existencia de café en el beneficio es propiedad de ellos en su totalidad, sin embargo, el artículo o producto en dicha empresa se procesa y se exporta con todos estos costos incurridos, los cuales después de haberse incurrido es estos son enviados directamente al gasto.

❖ **Costos de transformación**

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

En los inventarios se deben incluir todos los costos incurridos en el proceso de transformación donde se reflejará el costo de mano de obra, materia prima, costos fijos y variables hasta que pasan hacer un producto terminado incluyendo los costos constantes como lo son e independientes a la producción como lo es depreciación, mantenimientos y todos los costos relacionados a la elaboración de un determinado producto.

El contador nos indicó que se llevan los inventarios de esa manera ya que este tipo de producto en este caso el café con lleva un proceso de fabricación largo e incluye mayor mano de obra por ende todos los costos incurridos en el proceso productivo son registrados para su control, ya es información vital para el productor.

❖ **Fórmulas de cálculo del costo**

Utilizando los métodos de primera entrada primera salida (FIFO) o costo promedio ponderado. Una entidad utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares. Para los inventarios con una naturaleza o uso diferente, puede estar justificada la utilización de fórmulas de costo distintas. El método última entrada primera salida (LIFO) no está permitido en esta NIIF. (IASB 2009,)

Cabe mencionar que una entidad es importante que utilice una misma fórmula de cálculo de costo para su inventario el que está establecido en la NIIF que el costo que

se utilizara será el método primera entrada primera salida (FIFO) antes conocido como método (PEPS) o se puede utilizar el costo promedio ponderado según la opción que mejor le convenga a la entidad.

Según el contador del IMPEXCA S.A la empresa no utiliza ninguno de esto dos métodos que indica las NIIF para PYMES, por la razón de que dicha empresa no maneja un inventario del café en bodega, lo cual sería útil manejar un inventario para llevar un mejor control. Sin embargo, los clientes que tienen su café en la empresa usan el método FIFO ya que exportan lo que se encuentra almacenado con más antigüedad no solo por normativa si no por indicaciones del producto y su calidad.

Los controles en el almacenamiento de café que presenta la empresa IMPEXCA S.A no solo se basan en que el producto tenga la humedad y temperatura necesaria si no que hacen actualizaciones diarias de inventario, revisión semanal del mismo y pesas aleatorias de varios clientes o de uno en específico o conocido como inventario físico.

4.2.2.12. Sección 16: Propiedades de Inversión

Definición y reconocimiento inicial de las propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- (a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- (b) su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Una participación en una propiedad, que se mantenga por un arrendatario dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, se podrá clasificar y contabilizar como propiedad de inversión utilizando esta sección si, y solo si, la propiedad cumpliera, de otra forma, la definición de propiedades de inversión, y el arrendatario pudiera medir el valor razonable participación en la propiedad sin costo o esfuerzo desproporcionado, en un contexto de negocio en marcha. Esta clasificación alternativa estará disponible para cada una de las propiedades por separado.

En las propiedades de uso mixto se separará entre propiedades de inversión y propiedades, planta y equipo. Sin embargo, si el valor razonable del componente de propiedades de inversión no se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, se contabilizará la propiedad en su totalidad como propiedades, planta y equipo, de acuerdo con la Sección 17. (IASB 2009)

Las propiedades de inversión son mantenidas por el dueño bajo un arrendamiento financiero las cuales se utilizarán para fines administrativos, donde su medición inicial se hará por su costo, la medición posterior se medirá por su valor razonable y se clasificarán por separado de acuerdo a su uso.

IMPEXCA alquila sus instalaciones y propiedades a uno de los socios de la institución por ende el gasto incurrido en arrendamiento se refleja como costo en los estados financieros correspondientes según nos indicó el contador de la empresa pero posee terrenos propios que utiliza para el secado natural de su producto o café en este caso y según el contador invertirán en más terrenos y maquinarias para poder acaparar más clientes y poder procesar más ya que estas inversiones les servirán a ellos como empresa y poder desarrollarse más ya que tienen demanda que cubrir y solventar.

4.2.2.13. Sección 17: Propiedades, Planta y Equipo

Reconocimiento

Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento para determinar si reconocer o no una partida de propiedades, planta o equipo. Por lo tanto, la entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- (a) es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- (b) el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Las piezas de repuesto y el equipo auxiliar se registran habitualmente como inventarios, y se reconocen en el resultado del periodo cuando se consumen. Sin embargo, las piezas de repuesto importantes y el equipo de mantenimiento permanente son propiedades, planta y equipo cuando la entidad espera utilizarlas durante más de un periodo. De forma similar, si las piezas de repuesto y el equipo

auxiliar solo pueden ser utilizados con relación a un elemento de propiedades, planta y equipo, se considerarán también propiedades, planta y equipo. (IASB 2009)

Según el autor explica que una entidad reconocerá en las partidas de propiedades, planta y equipo siempre y cuando la entidad pueda obtener beneficios económicos en un futuro y que los costos puedan medirse con facilidad.

El contador nos indicó que la empresa cuenta con maquinarias que son directamente para el proceso productivo, lo cual se obtiene beneficio económico ya que de ellas depende que el producto pueda presentarse como terminado, de la misma manera también poseen equipos de oficina y bienes inmuebles tales como vehículos transportadores de café maquinas hasta el edificio propios para llevar a cabo las actividades del beneficio, todos estos con un costo el cual está reflejado en los estados financieros.

4.2.2.14. Sección 21: Provisiones y Contingencias

Esta sección se aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto a las provisiones tratadas en otras secciones de esta NIIF. (IASB, 2009)

Esta sección también se aplica a la depreciación que es el deterioro de los activo y estimación para cuentas incobrables ambas son cuentas de pasivo, la estimación de estas cuentas permite que se determine su valor de forma confiable, entre las cuentas que se aplica esta sección están: la cuenta de gasto de venta en el estado de resultado y la cuenta de pasivo en el Estado de Situación Financiera como se le conoce ahora. También indica que una entidad cargara contra provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida.

Para la empresa en estudio resulta de mucha importancia lo que es la provisión, ya que como negocio en marcha ellos realizan estos tipos de estimaciones al momento de evaluar los activos fijos de la empresa tales como maquinarias, equipos de oficinas acondicionadas, vehículos de la entidad, reflejando estas mismas a los gastos en los cuales incurre la empresa, los cuales posteriormente son contabilizados en registros auxiliares.

4.2.2.15. Sección 22: Pasivos y Patrimonios

Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios). (IASB, 2009)

Podemos agregar que esta sección permite clasificar los pasivos y patrimonios a base de criterios establecidos donde indica que el Patrimonio es una inversión hecha por los propietarios o inversionistas, mientras indica que los pasivos es una obligación de la entidad o empresa surgida en eventos pasados al vencimiento como, es el caso de los dividendos, otros pasivos y del Patrimonio podemos mencionar a las acciones. Las leyes que sean aplicables determinarán como se presenta en el estado de situación financiera el incremento en el patrimonio que surge de la emisión de acciones u otros instrumentos de patrimonio, una capitalización de ganancias o una emisión gratuita consiste en la entrega de nuevas acciones a los accionistas en proporción a sus acciones antiguas, estas pueden dar a sus accionistas un dividendo de una acción por cada cinco acciones antiguas que tenga.

Al igual que toda empresa para que un negocio siga en marcha es necesario realizar inversiones y también adquirir obligaciones, la empresa IMPEXCA S.A afirma que la contabilización realizada en esta entidad es bastante significativa con lo que establece la NIIF, ya que en su método toda inversión realizada por los propietarios es registrada como patrimonio y se contabilizan debidamente las compras y los ingresos percibidos por la entidad.

Sección 23: Ingresos de actividades ordinarias

Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).
- La prestación de servicios.
- Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.

- El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos. (IASB, 2009)

Esta sección establece que los ingresos de actividades ordinarias se dan cuando se venden bienes si los produce o no la entidad para venta o los adquiere para su reventa y como es una venta esto genera ingresos ya que se recibe efectivos, otros que se contabilizan como ingresos, de los cuales podemos mencionar por actividades ordinarias como los intereses, regalías y dividendos, descuentos por pronto pago, descuentos comerciales. En cambio, la presentación de servicios se mide de acuerdo al grado de terminación de la transacción final sobre el grado que se informa, como es el caso del contrato de construcción que se mide haciendo cálculos porcentuales para la terminación de la obra incluyendo los costos incurridos a cierto periodo de tiempo donde la entidad o empresa es el contratista. No reconocerá ingresos de actividades ordinarias si conserva riesgos significativos inherentes.

Según la entrevista aplicada la empresa afirmó que los ingresos ordinarios que percibe esta se dan por el servicio de beneficiado que presta y ofrece a sus clientes, además de ciertas comisiones que le brindan por la venta del grano ya seco, mismos que son contabilizados una vez ingresados a caja e intereses de las cuantas y préstamos bancarios.

4.2.2.16. Sección 25: Costos por Préstamos

Esta Sección especifica la contabilidad de los costos por préstamos. Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que una entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados. (IASB, 2009)

En esta sección es en donde los gastos por intereses se contabilizan como gastos financieros al igual que las diferencias de cambios por ajustes de moneda extranjera, también indica que todos los costos que la entidad o empresa incurran se contabilizan como tal y que están relacionados con fondos que ha tomado prestado, entre ellos podemos mencionar: los gastos por intereses, cargas financieras por arrendamientos, ajustes por intereses en tasas de cambio con respecto a monedas extranjeras, también indica que toda entidad debe conocer como gasto todos los costos por préstamos

incurridos en un periodo determinado y se tienen que contabilizar como lo indica la norma.

En el caso de la empresa en cuestión en estos últimos periodos se han hecho reconocimientos de gastos de intereses por compras de maquinarias realizadas al crédito, las cuales fueron contabilizadas en el momento de concepción del crédito a largo plazo, de la misma manera se han reconocido cambios por ajustes de manera extranjera ya que todos estos créditos fueron realizados en moneda extranjera, es decir que si han cumplido con lo que establece la NIIF en esta sección.

4.2.2.17. Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable. Esta sección se aplicará en la contabilización del deterioro del valor de todos los activos distintos a los siguientes, para los que se establecen requerimientos de deterioro de valor en otras secciones de esta NIIF:

- (a) activos por impuestos diferidos
- (b) activos procedentes de beneficios a los empleados
- (c) activos financieros que estén dentro del alcance de la Sección 11 *Instrumentos Financieros Básicos* o la Sección 12 *Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros*.
- (d) propiedades de inversión medidas al valor razonable
- (e) activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, medidos a su valor razonable menos los costos estimados de venta. (IFRS, 2010)

Esta sección establece que hay una pérdida cuando hay un deterioro en los activos y se produce cuando el importe en libros de un activo es superior o mayor a su importe recuperable, una empresa o entidad valorará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios, por ejemplo, la entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta, si es impracticable determinar el precio de venta menos los costos de terminación de los inventarios,

partida por partida, la entidad podrá agrupar a efectos de evaluar el deterioro del valor las partidas de inventario relacionadas con la misma línea de producto que tenga similar propósito o uso final, y se produzcan y comercialicen en la misma zona geográfica, se realizará una nueva evaluación del precio de venta menos los costos de terminación y venta en cada periodo posterior al que se informa cuando las circunstancias que previamente causaron el deterioro del valor de los inventarios hayan dejado de existir, se debe evaluar si existe algún indicio de deterioro del valor de un activo para esto debe considerarse: fuentes externas de información, fuentes internas de información. El importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso. El valor razonable menos los costos de venta es el importe que se puede obtener por la venta de un activo en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas menos los costos de disposición.

Se reconocerá la pérdida por deterioro si el importe recuperable de la unidad es inferior al importe en libros de la misma.

Es inevitable la pérdida de valor de ciertos activos, tal es el caso que sufren las maquinarias de la empresa IMPEXCA S.A, las cuales trabajan día y noche, más en las temporadas donde se da la cosecha del café, es decir que en este caso vienen siendo los activos fijos quienes pierden valor en el futuro.

4.2.2.18. Sección 28: Beneficios a los empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. (IASB, 2009)

Según la entidad, existen una serie de beneficios a los empleados dentro de una entidad en el marco de las Pymes, por ejemplo: los importes pagados a los empleados como aguinaldo, horas extras, cuota patronal, sueldos, salarios, ausencias remuneradas por enfermedad vacaciones entre otros cuando termina el contrato el empleado tiene derecho a una remuneración esta contraprestación también incluye a

los administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Indica que los beneficios a los empleados son los beneficios cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, beneficios post-empleo son los beneficios a los empleados que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad o empresa que se encuentren laborando dentro de la misma. También la sección habla de los permisos por vacaciones anuales y ausencias por enfermedades.

En efecto la empresa en estudio coincidió con lo planteado en esta sección, ya que sus empleados gozan de una serie de beneficios por servicios prestados tales como: aguinaldos, vacaciones, horas extras, sueldos, salarios y ausencias remuneradas por enfermedad.

4.2.2.19. Sección 29: Impuestos a la Ganancia

Para el propósito de esta NIIF, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos nacionales y extranjeros que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye impuestos, tales como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por una subsidiaria, asociada o negocio conjunto, en las distribuciones a la entidad que informa. (IFRS, 2010)

Entendemos que esto incluye todo tipo de impuesto fiscal o ganancias fiscales ya sean del país o extranjeros, entre los que podemos mencionar las retenciones sobre dividendos de periodos anuales. Una entidad o empresa reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores es decir lo actual y lo que se está acumulando. Si el importe pagado, correspondiente al periodo actual y a los anteriores, excede el importe por pagar de esos periodos. La entidad determinará la base fiscal de un activo, pasivo u otra partida de acuerdo con la legislación que se haya aprobado o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado según lo establece la NIIF.

En la mayoría de las empresas medianas y pequeñas declaran el 30% de sus ganancias, siendo el caso de IMPEXCA que tiene régimen general ante la DGI, por ende son responsables retenedores, ya que pagan el 30% de sus ganancias anuales.

4.2.2.20. Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

Esta Sección define los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa y establece los principios para el reconocimiento, medición y revelación de esos hechos. (IASB, 2009)

Según el autor en el párrafo anterior indica que después que termine el período sobre el que se informa se puede presentar hechos favorables y desfavorables dentro de la entidad, cuando ocurran estos hechos implican realizar un ajuste o no, dentro de los hechos que se mencionan están: un litigio judicial ya que en la entidad está en la condición de ganar o perder o bien cuando hay un descubrimiento de fraude o error se puede realizar un ajuste, sin embargo hay hechos que no implican ajuste como por ejemplo una combinación de negocios, la destrucción por incendio de una planta importante. Las entidades o empresas deberán hacer ajustes cuando sea necesario según lo establezcan las NIIF para Pymes, después de un determinado periodo cuyos importes de ajustes sean reconocidos en los estados financieros.

En efecto la empresa coincidió con esta sección, ya que el contador afirmó que acerca de los hechos que pueden ocurrir después de cierto corte, unos más significativos que otros, pero que lo han podido arreglar con un ajuste o reclasificación de cuentas.

4.2.2.21. Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES

Esta Sección se aplicará a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local.

Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente

con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta sección no serán aplicables a nueva adopción. (IASB, 2009)

Esta sección nos indica que el alcance de esta, es para aquella PYMES que no han adoptado la NIIF para PYMES, sin importar la base contable o marco de referencia usada por esta entidad, (ya sean estos los PGCA o cualquier otro), y que al adoptarla y posteriormente deja de usarla esta sección no es aplicable, la fecha de la transición es el comienzo del primer período para el cual la entidad presenta información comparativa plena de acuerdo con la NIIF para PYMES, en el estado de posición financiera deberá reconocer todos los activos y pasivos que sean requeridos por la NIIF para PYMES, y no reconocer elementos si el NIIF para PYMES no permite su reconocimiento, reclasificar elementos previamente reconocidos como un tipo de activo, pasivo o de patrimonio.

Según la entrevista realizada se pudo determinar que esta empresa no ha adoptado este marco de referencia contable, que hasta ahora el marco con el que han venido trabajando han sido los PCGA, por lo que no tendría problema alguno al momento de querer adoptarlos.

4.3. Empresa

4.3.1. Antecedentes

El productor Marcelino Castro Zeledón es propietario de una finca cafetalera ubicada en el municipio de El Tuma la Dalia. Con el fin de brindar apoyo a los cafetaleros y generar empleo a las personas aledañas al Valle Las Tejas, compra el beneficio de Café, conocido como Beneficio de Café Las Tejas e inicia operaciones en el año 2005, brindando los servicios de beneficiado de café a los productores de la zona norte (Matagalpa y Jinotega), su ubicación geográfica le brinda a sus clientes la llegada rápida y segura del café al beneficio.

En los ciclos cafetaleros 2005 - 2006, 2006 - 2007, 2007 - 2008 sus principales clientes que demandaban el servicio de beneficiado de café eran sus propietarios y familiares, CBI y Uriel Zeas (Zesco y Cia. Ltda.), y varios productores cafetaleros.

Ya para el ciclo 2008-2009 el señor José Enrique Castro Montenegro representante legal del beneficio toma la decisión en conjunto con los señores Marcelino Castro y Juan Castro propietarios, gestionan, llenan los requisitos pertinentes y obtienen el código para ser exportadores de café.

Con el fin de brindar un mejor servicio eficiente y de calidad en el beneficiado de café la empresa ha modernizado el beneficio invirtiendo en infraestructura, maquinaria, bodegas, tecnología (computadoras, impresoras, cámaras de seguridad, internet y software para el control de la recepción, proceso y salida del café para su entrega y exportación y para la parte contable un programa de contabilidad llamado Quickbooks). Apertura de cuentas corrientes en córdobas y en dólares, transferencias internacionales. La empresa quiere desarrollarse no solo siendo transparente y eficiente en con sus clientes en los servicios que brinda, empezó con el servicio de beneficiado y ahora exporta café al exterior. (Ver anexo 3)

4.3.2. Definición

Entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados. (García & Casanueva, 2012)

Según lo señalado una empresa debe mantener una buena organización de elementos antes mencionado para que estos le permitan tener una buena estructura organizacional, así manteniendo un buen funcionamiento dentro de la entidad.

La empresa IMPEXCA S.A es una empresa que mantiene y cumple con sus objetivos realizando una serie de actividades, llevando un buen control de sus elementos humanos, materiales, técnicos y financieros por lo que se ha mantenido dentro del mercado nacional e internacional.

4.3.3. Objetivos

Los objetivos de una empresa son resultados, situaciones o estados que una empresa pretende alcanzar o a los que pretende llegar, en un periodo de tiempo y a través del uso de los recursos con los que dispone o planea disponer. (Maldonado, 2010)

Toda empresa para tener un buen funcionamiento es fundamental implante objetivos y en base a ellos desarrollarse día a día cumpliendo con cada uno de ellos.

Según el administrador de IMPEXCA S.A dicha empresa cuenta con objetivo que le permite mantenerse como empresa. Su principal objetivo es ser una de las empresas sólidas y confiables en el beneficiado y exportación de café tanto en calidad como en cumplimiento

4.3.4. Misión

La misión define principalmente, cual es nuestra labor o actividad en el mercado, además se puede completar, haciendo referencia al público hacia el que va dirigido y con la singularidad, particularidad o factor diferencial, mediante la cual desarrolla su labor o actividad. (Espinoza 2012)

Una empresa plantea su función principal a través de la misión por lo cual deberá mantenerlo en cuenta para mantenerse dentro del mercado.

IMPEXCA S.A tiene como misión: Ofrecer a sus clientes el servicio de beneficiado y exportación de café mediante un servicio eficiente, de calidad y competitividad.

4.3.5. Visión

La visión define las metas que pretendemos conseguir en el futuro. Estas metas tienen que ser realistas y alcanzables, puesto que la propuesta de visión tiene un carácter inspirador y motivador. Para la definición de la visión de nuestra empresa, nos ayudará responder a las siguientes preguntas: ¿qué quiero lograr?, ¿dónde quiero estar en el futuro?, ¿para quién lo haré?, ¿ampliaré mi zona de actuación? (Espinoza, 2012)

Toda empresa da a conocer cada una de sus metas principales que se propone cumplir con la visión de que cada una de ellas van hacer lograda dentro de la empresa.

La empresa IMPEXCA S.A tiene como visión: Proyectase como una empresa líder en el beneficiado de café y exportación del café, a través de un servicio de calidad, precio y competitividad, satisfaciendo las necesidades y demandas de nuestros clientes, cumpliendo con los estándares y normas de calidad del mercado internacional.

4.3.6. Organigrama

Un organigrama es una representación gráfica de la estructura de una empresa o una institución, en la cual se muestran las relaciones entre sus diferentes partes y la función de cada una de ellas, así como de las personas que trabajan en las mismas (Méndez 2011)

De acuerdo a lo antes mencionado un organigrama es considerado un mapa donde se refleja cada uno de los cargos, así como la personas que la desempeña.

Personal Administrativo: Gerencia General, Gerencia Administrativa, contador general, auxiliar contable, estadísticas, catación (control y calidad), mantenimiento, conserje, personal de seguridad interna,

Área de producción: Jefe de producción, recibidores de café, bodeguero, operadores de máquinas, patieros, cargadores, escogedoras.

La empresa cuenta con 19 empleados permanentes y 21 empleados temporales en tiempos no productivos y 130 en períodos de cosecha durante el ciclo productivo de café. (Ver Anexo 4)

4.3.7 Matriz de Resultados

Fortalezas	Limitaciones	Soluciones
<p>1. IMPEXCA S.A se caracteriza por ser una empresa pequeña por lo que se le facilita el registro y control de todas las operaciones llevadas a cabo.</p> <p>2. Esta empresa cuenta con un área contable activa constituida por un contador general y dos auxiliares contables.</p> <p>3. El sistema contable llamado Quick Books cumple con las perspectivas ideales para la toma de decisiones.</p> <p>4. Elaboran Estado de Situación Financiera y</p>	<p>1. La empresa en cuestión no elabora estado de Flujo de Efectivo, por lo que se les dificulta a los usuarios de los Estados Financieros enterarse acerca del comportamiento que toma el efectivo en determinado periodo.</p> <p>2. Así mismo tampoco elaboran Estado de Cambios en el patrimonio, esto no permite que los usuarios tengan conocimiento acerca de los cambios que pueda presentar el patrimonio lo que acarrearía ciertos</p>	<p>1. Elaborar el estado de Flujo de Efectivo de modo que permita a la entidad enterarse de manera inmediata acerca de las entradas y salidas de efectivo originadas por las distintas actividades de la empresa.</p> <p>2. Se sugiere elaborar el Estado de Cambios en el Patrimonio, ya que por medio de este documento sus propietarios tendrán idea acerca de la variación de los diferentes elementos que componen el patrimonio.</p>

<p>Estado de Resultados acompañados con notas aclaratorias.</p> <p>5. Presentan sus estados financieros únicamente a sus propietarios e instituciones tales como banco y DGI</p> <p>6. IMPEXCA cuenta con sus manuales de Control interno, Manual de Funciones y Manual de Procedimientos.</p> <p>7. Tienen buena Organización empresarial, misión visión y objetivos</p>	<p>problemas al momento de tomar una decisión.</p> <p>3. No hacen uso adecuado de la cuenta de inventario para controlar el café de sus clientes ya que, aunque no sea propio tiene que tener mejores controles para evitar errores y presentar información más confiable</p>	<p>3. Es recomendable desarrollar mejor control en sus inventarios con revisión y conteo físico y aleatorio ya que es parte fundamental en el buen desarrollo de la empresa debido a que manejan grandes cantidades de café.</p>
---	---	--

V. CONCLUSIONES

Al término de nuestro trabajo investigativo se concluye:

1. La empresa IMPEXCA S.A utiliza un Sistema Contable computarizado llamado Quickbooks que permite revelar información relacionada a los requisitos que NIIF para PYMES requiere, así mismo esta empresa únicamente elabora dos estados financieros que son: estado de situación financiera y estados de resultado.
2. Las secciones de las NIIF para PYMES estudiada durante la investigación, las cuales se considera aplican a la empresa son las siguientes:
 - ✓ Pequeñas y medianas entidades
 - ✓ Conceptos y principios generales
 - ✓ Presentación de estados financieros
 - ✓ Estado situación
 - ✓ Estado del Resultado Integral y Estado de Resultado financiero
 - ✓ Estado de cambio en el patrimonio
 - ✓ Estado de flujo de efectivo
 - ✓ Notas a los estados financieros
 - ✓ Políticas Contables, Estimaciones y Errores
 - ✓ Instrumentos Financieros Básicos
 - ✓ Propiedades de Inversión
 - ✓ Propiedades, Planta y Equipo
 - ✓ Provisiones y Contingencias
 - ✓ Ingresos de actividades ordinarias
 - ✓ Costos por Préstamos
 - ✓ Deterioro del Valor de los Activos
 - ✓ Beneficios a los empleados
 - ✓ Impuestos a las Ganancias
 - ✓ Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
 - ✓ Transición a las NIIF para Pymes.

3. De acuerdo a las NIIF para PYMES logramos determinar que utilizarlo como marco de referencia para la elaboración de la información financiera es la mejor opción, ya que al aplicar dicha norma la empresa obtendría beneficios que le favorecen haciendo crecer a la empresa dentro del mercado nacional e internacional.

VI. BIBLIOGRAFÍA

1. Catacora, F. C. (1997). Sistemas y Procedimientos Contables. Venezuela. Editorial Mc Graw-Hil Interamericana, Pág 388.
2. Cerritos, E. (2011). Importancia de la aplicación de la NIIF para PYMES. Página 1/1.Extraído el 20 de mayo del 2012 desde <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicación-de-niif.html>
3. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). (2009, 09 de Julio). Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).
4. Contraloría General de la República de Nicaragua (CGR 2015). Recuperado el 14 de Abril de 2015, de <http://www.cgr.gob.ni/cgr/index.php>
5. Espinoza H. (2012). Las Empresas y el Desarrollo Económico, Pág. 120. Recuperado el 05 de Octubre de 2015, de <http://eumed.net//desa-econo//emp/2012/pmst>
6. Fundación IFRS (2010). Material de Formación sobre NIIF para PYMES. Londres, Pág 320
7. Galindo, A (2009) Marco Constitucional de la Contabilidad y las Finanzas (Alfonso Galindo Lucas)
8. Guajardo y Cantú (2008) Contabilidad Financiera. Quinta edición, México
9. García, J. & Casanueva, C. (2012). Prácticas de la Gestión Empresarial. México: Grupo Santillana. Pág, 173.

10. García, M. (1998). Contabilidad I .Nicaragua.144 pp.
- 11.. Guajardo Cantú, G. (2005), Fundamentos de Contabilidad, México, McGraw-Hill Interamericana, Editores S.A de C.V, 421 pp.
12. Latouche (2010) Manual de contenido, normas y procedimientos. Obtenido de la red mundial el 16 de abril 2015. En www.monografias.com
13. Lara, E. (2008) Primer curso de contabilidad, México
14. Maldonado, P. (2010). El mundo empresarial. Venezuela: Alfaomega Grupo Editor, Pág. 185.
15. Méndez, S. (2011). Organización Empresarial. México: Fernández Editores, Pág. 132
16. McPherson, B. (2012). Catálogos de Cuentas, Pág. 28. Recuperado el 03 de Octubre de 2015, de <http://es.scribd.com/doc/98869665/catalogo-cuentas-y-para-que-sirve#scribd>
17. Mora, F. (2014). NIIF para Pymes. Recuperado el 02 de Septiembre de 2015, de <http://www.eumed.net/niif-pymes/mora/2014-fp/html>
18. Narváez, A; Narváez, J. (2006) Contabilidad I. Sexta Edición. Nicaragua.241p
19. Ramos, A.L. (2010). La micro finanzas estudio de caso: Caja de Ahorros de la Ciudad de Oaxaca de Juárez, Edición electrónica gratuita, Pág 150. Recuperado el 10 de Mayo de 2015, de <http://www.eumed.net/libris/2010c/314/>
20. Sánchez, I. M. (2010). Introducción a la Contabilidad, Pág 50. Recuperado el 28 de Abril de 2015, de <http://www.eumed.net/int/cont/2009/garcsanc/>

ANEXOS

Anexo N° 1

Entrevista

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



Somos estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, estamos realizando una investigación la cual tiene como temática Evaluar el sistema contable basado en NIIF para PYMES a IMPEXCA S.A en el municipio de Matagalpa En el I Semestre 2015 por tal motivo cualquier información o aporte que pueda brindar será de mucha utilidad en la realización de nuestra investigación. Agradeciendo de antemano el tiempo que dedique.

Objetivo:

Adquirir información sobre los sistemas contables en base a las NIIF para PYMES en la empresa IMPEXCA S.A en el primer semestre del 2015

Indicaciones:

Favor responda de manera objetiva las siguientes interrogantes, pues de ello depende la validez de los resultados de esta investigación.

I. Datos Generales

Entrevistado: _____

Cargo que desempeña: _____

Fecha: _____

II. Desarrollo

- ✓ ¿Cuál es el giro o actividad económica principal de la empresa?

- ✓ ¿Cuál es la misión de la empresa?

- ✓ ¿Cuál es la visión de la empresa?

- ✓ ¿Qué objetivos pretende alcanzar la entidad?

- ✓ ¿Cuentan con un organigrama y su manual de funciones correspondiente?

- ✓ ¿Cómo es la estructura organizacional?

- ✓ ¿Cuántas personas laboran para la empresa?
- ✓ ¿Con cuanta área cuenta la empresa?
- ✓ ¿Qué tipo de sistema contable utiliza para el registro de operaciones?
- ✓ ¿Cuáles son las principales cuentas que utiliza la empresa?
- ✓ ¿Tiene mayor control en las cuentas que tienen movimientos constantes?
- ✓ ¿En qué libros contables llevan sus registros?
- ✓ ¿Qué tipo de documento contable utiliza la empresa?
- ✓ ¿Cuántos estados financieros elabora la empresa?
- ✓ ¿Qué tipo de método utiliza para llevar los costos de sus inventarios?
- ✓ ¿Qué tipo de método utiliza para calcular la depreciación de sus activos?
- ✓ ¿La empresa cuenta con un manual de control interno?

- ✓ ¿Posee la empresa un Catálogo de Cuentas?
- ✓ ¿Cree que el sistema contable que utiliza la empresa es eficiente o necesita cambios?
- ✓ ¿Estaría dispuesto a cambiar su sistema contable por uno que avale las NIIF para PYMES?
- ✓ ¿Consideraría importante aplicar las NIIF para PYMES en sus registros contables?
- ✓ ¿Cree que se dificultaría aplicar las NIIF para PYMES como marco de referencia?

ANEXO N°2
Operacionalización de variables

Variables	Definición	Sub-variable	Indicador	Ítem	Instrumento	A quien se dirige
Sistemas contables	La contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de una empresa, procesa los datos hasta convertirlo en informes y comunica los resultados a quienes toman la decisiones.		Tipo de sistema contable	¿Qué tipo de sistema contable utiliza para el registro de operaciones?	Entrevista	Contador
			Elemento del sistema contable	¿Cree que el sistema contable que utiliza la empresa es eficiente o necesita cambios	Entrevista	Contador
				¿Cuenta la empresa con un manual de control interno?	Entrevista	Contador
				Cuenta la empresa con un manual de políticas y procedimientos?	Entrevista	Contador
				¿La empresa posee un instructivo de cuentas para sus operaciones contables?	Entrevista	Contador
				¿Posee la empresa un Catálogo de Cuentas?	Entrevista	Contador
				¿Cuentan con un manual de funciones?	Entrevista	Contador
				Tipo de documento		

			Estados financieros	<p>¿En qué libros contables llevan sus registros?</p> <p>¿Qué tipo de documento contable utiliza la empresa?</p> <p>¿Cuántos estados financieros elabora la empresa y cuáles son?</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Contador</p> <p>Contador</p> <p>Contador</p>
NIIF para PYMES	La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplica a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresa (PYMES), entidades privadas y entidades sin		<p>Importancia de aplicar las NIIF para PYMES</p> <p>Ventajas</p>	<p>¿Estaría dispuesto a cambiar su sistema contable por uno que avale las NIIF para PYMES?</p> <p>¿Consideraría importante aplicar las NIIF para PYMES en sus registros contables?</p> <p>¿Qué ventajas cree usted que obtendría al aplicar las NIIF para PYMES?</p>	<p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p> <p>Entrevista</p>	<p>Administrador Y Contador</p> <p>Administrador Y Contador</p> <p>Administrador Y Contador</p> <p>Contador</p>

obligación publica de rendir cuentas.		Sección 13. Inventarios.	¿Qué tipo de método utiliza para sus inventarios?	Entrevista	Contador
		Sección 17 Propiedad Planta y Equipo.	¿Qué método de depreciación utiliza la empresa para sus activos?	Entrevista	Contador
		Sección 22 Pasivos y Patrimonios Netos.	¿Quiénes son los principales acreedores de la empresa?	Entrevista	Contador
			¿Qué cuentas conforman el capital de la empresa?	Entrevista	Contador
		Sección 29 Impuestos sobre la renta	¿Qué tipos impuestos que paga la empresa?	Entrevista	Contador
		Sección 35. Transición de las NIIF Para PYMES	¿Cree que se dificultaría aplicar las NIIF para PYMES como marco de referencia?	Entrevista	Administrador Y Contador
			Entrevista	Administrador Y Contador	

		Empresa	Antecedentes	¿Cuáles son los antecedentes principales de la empresa?	Entrevista	Administrador Y Contador
			Misión	Cuál es el giro o actividad económica principal de la empresa?	Entrevista	Administrador Y Contador
			Visión	¿Cuál es la misión de la empresa?	Entrevista	Administrador Y Contador
			Organigrama	¿Cuál es la visión de la empresa?	Entrevista	Administrador Y Contador
				¿Cuenta la empresa con Organigrama?	Entrevista	Administrador Y Contador y Administrador
				¿En cuántas áreas o departamento está dividida la Empresa?	Entrevista	
				¿Cuántas personas laboran para la empresa?	Entrevista	Contador y Administrador

ANEXO N° 3



Almacenamiento de café



Patios para Secado Natural del café

ANEXO 4

IMPEXCA, S.A. Organigrama

