

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas.



## **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

### **Tema:**

Sistema Contable basado 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 Terminal TORREZ MORENO, en el departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

### **Autoras:**

Joselyn Marelys Andino Tórrez.

Maritza del Carmen Rizo Zeledón.

### **Tutor:**

Msc. Guillermo Alexander Zeledón

Febrero, 2016

**Tema:**

Sistema Contable basado 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 Terminal TORREZ MORENO en el departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

# INDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACION DEL DOCENTE.....	iii
RESUMEN .....	iv
I. Introducción .....	1
II. Justificación .....	4
III. Objetivos .....	6
IV. Desarrollo .....	7
1. Sistema Contable .....	7
1.1. Generalidades.....	7
1.1.1. Definición.....	7
1.1.2. Importancia.....	7
1.1.3. Objetivos.....	8
1.2. Tipos de sistemas de Registro Contable. ....	11
1.2.2. Sistema electrónico .....	13
1.3.1. Catálogo de Cuentas.....	15
1.3.2. Instructivo de Cuentas .....	16
1.3.3. Manual de Procedimientos. ....	17
1.3.4. Manual de Funciones .....	18
1.3.5. Manual de Control Interno .....	18
1.3.6. Manual de Políticas .....	19
1.5. Libros Contables .....	21
1.6. Estados Financieros del Sistema Contable.....	22
1.6.1. Balance General.....	23

1.6.2. Estado de Resultado .....	24
2. NIIF para PYMES.....	25
2.1. Conceptos Generales .....	25
Definición de las PYME .....	26
2.1.2. Importancia de NIIF para PYMES.....	27
2.2. Secciones Aplicables .....	28
2.2.1. Sección 1. Pequeñas y Medianas Entidades.....	28
2.2.2. Sección 2. Conceptos y Principios Generales .....	29
2.2.5. Sección 5. Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados .....	36
2.2.6. Sección 6. Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas. ....	37
Estado de cambios en el patrimonio .....	37
2.2.7. Sección 7. Estado de Flujos de Efectivo.....	38
2.2.8. Sección 8. Notas a los Estados Financieros.....	39
2.2.9. Sección 10. Políticas Contables, Estimaciones y Errores.....	40
2.2.10. Sección 11. Instrumentos Financieros Básicos.....	41
2.2.11. Sección 13. Inventarios.....	42
2.2.12. Secciones 17. Propiedades, Planta y Equipo. ....	43
2.2.13. Sección 23. Ingresos de Actividades Ordinarias.....	45
2.2.14 Sección 28. Beneficios a los empleados.....	47
2.2.15. Sección 29. Impuesto a las Ganancias .....	48
2.2.16. Sección 30. Conversión de la Moneda Extranjera .....	49
2.2.18. Sección 35. Transición de las NIIF para las PYMES .....	50
2.3.2. Antecedentes .....	51
2.3.3. Objetivos.....	52

2.3.4. Misión y Visión Institucional.....	53
2.3.5. Organización.....	54
2.4. Matriz Resumen.....	56
V. Conclusiones.....	59
VI. Bibliografía.....	60
<b>VII. ANEXOS</b>	

## DEDICATORIA

A Dios, dueño de la vida y autor de mi existencia, porque día a día es quien da sentido a mi vida.

A mis padres Sr. Jesús Rizo y Sra. Reyna Zeledón a mis tres queridos hermanos que han estado presentes en todos los momentos de mi vida, que con gran esfuerzo y empeño me han motivado para seguir adelante y no rendirme en este trayecto.

A nuestro tutor, Msc. Alexander Zeledón por su abnegada dedicación y empeño en la dirección y acompañamiento de este trabajo monográfico.

Maritza Rizo Zeledón.

## **DEDICATORIA**

A Dios por la oportunidad que me dio en seguir una carrera profesional y por haberme iluminado a lo largo de mi vida universitaria hasta culminarla.

A mi familia, a mi madre Nereyda Aracelys Tórrez y mis hermanos por su amor y apoyo incondicional en el logro de mis objetivos.

Joselyn Andino Tórrez

## **AGRADECIMIENTO**

Al dar nuestro agradecimiento por culminar nuestra meta, lo hacemos primeramente a Dios, por darme la vida, la fortaleza y la dirección en este sendero de formación y preparación académica.

A nuestras familias, por brindarnos su apoyo incondicional, porque nos han animado a continuar en este camino de formación.

A Msc. Alexander Zeledón, por haber dedicado su tiempo y entrega, por sus valiosos consejos para ayudarnos a mejorar.

Al equipo de formadores con el que contamos estos cinco años, quienes día a día dieron lo mejor de sí en la formación de los futuros profesionales.

A mis compañeros y amigos, por su comprensión, cercanía y confianza en este itinerario de formación.

Agradecemos el aporte a todas aquellas personas que nos facilitaron información necesaria, a la administración de la Terminal TORREZ-MORENO por habernos permitido indagar de una manera provechosa a la realización de este trabajo investigativo.

Maritza Rizo Zeledón

Joselyn Andino Tórrez





UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA  
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA

---



### 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

Esta investigación aborda la temática Sistemas Contables basado en NIIF para PYMES, el estudio se efectuó en la Terminal TORREZ MORENO en el departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015, con el propósito de evaluar el Sistema Contable de la Terminal TORREZ MORENO y evaluar la importancia de la aplicación de las NIIF para PYMES.

Las NIIF para PYMES, son normas contables publicadas por el IASB, institución privada con sede en Londres. Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable efectivo para el crecimiento de las empresas a nivel mundial; en la actualidad algunas empresas ya han implementado las NIIF para PYMES, lo que permite evaluar su aceptación.

La importancia de esta investigación radica en adquirir nuevos conocimientos acerca de las NIIF para PYMES para tener una visión clara de las ventajas que trae consigo la aplicación de esta norma.

De acuerdo a los resultados obtenidos, concluimos que la NIIF para PYMES resulta ser una norma simplificada y de fácil uso por lo que su adopción como marco de referencia en la Terminal TORREZ MORENO, podría mejorar los aspectos financieros, por medio de la utilización de los lineamientos que contiene esta normativa. La implementación de la NIIF vendría a brindar calidad y transparencia de la información financiera necesaria.

## I. Introducción

El presente trabajo investigativo aborda la temática de los Sistemas Contables basado en NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO, en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015, Se hizo énfasis en Evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO en el departamento de Matagalpa en el primer semestre del año 2015.

Desde el año 2011 existe una tendencia, y es que en el mundo de las finanzas ha comenzado a usar las Normas Internacionales de Información Financiera que son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad conocido mejormente por sus siglas en inglés como IASB y en este sentido los países utilizan estas normas estándar de información financiera porque cuantas con la claridad, calidad, además que mejora de forma excelente y eficiente la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades.

Para concebir una idea más clara de esta investigación; esta norma nace, se desarrolla y publica como una norma separada a partir del 01 de julio del 2009, llamada Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas, pretende que se le aplique a los estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera, de ahí el interés por saber si las pequeñas y medianas empresas pueden adoptar estas normas mediante el estudio de su estructura organizativa, operativa y financiera en el primer semestre del año 2015 en el departamento de Matagalpa.

La problemática abordada en este estudio parte de evaluar si la Terminal TORREZ MORENO cuenta con un Sistema Contable apto para la adopción de las NIIF para PYMES.

Dicha investigación destaca la importancia que trae consigo la adopción de esta norma NIIF para PYME por lo que dentro de una empresa es necesario requerir que normas que ayuden a encaminar los objetivos y metas logrando ver para que fueron creadas o mejor dicho mejoradas las NIIF para PYMES especialmente para este tipo de empresas, cabe destacar que no se había tomado en cuenta; en el apenas nacimiento de una empresa era difícil mantenerse firme y que por cuestiones de desconocimientos no se les había brindado asesoramiento técnico, ni había un impulso avalado por entes la manera de operar de estas pequeñas y medianas empresas el cual generan ingresos y es necesario que sigan en el mercado con el fin de permanecer y crecer con alta calidad y competitividad.

En lo que respecta a los antecedentes sobre el tema, a nivel Internacional se han realizado investigaciones similares, en Colombia por ejemplo se encontró una investigación elaborada por Lozano (2013), la cual tiene por nombre impacto de las NIIF, en Colombia a partir del sistema de gestión de la calidad, cuyo propósito fue analizar de manera simplificada el impacto que genera la aplicación de las NIIF, normas internacionales de información financiera en Colombia, el cual llevo a la conclusión de que al aplicar las NIIF a las empresas a toda escala, integrándolas con el SGC, se generara una cultura de mejores prácticas contables y financieras, basada en un alto nivel de competitividad y desarrollo, dentro de un proceso de globalización que viene creciendo de modo que permitirá una constante evolución, siempre con ingredientes de primera calidad.

En la UNAN FAREM Matagalpa se encontraron trabajos de seminarios y monografías, una de ellas es la investigación realizada por Soza (2012), con el tema capacidad para la adopción de la NIIF para pymes en el año 2012, cuyo objetivo Evaluar la estructura de la pequeña empresa Suplidora del Agua del Bosque para la adopción de la NIIF para PYMES, en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2012.

La investigación tiene enfoque cualitativo porque no está basado en resultados numéricos, según el nivel de profundidad es de tipo descriptiva debido a que trata de explicar cada uno de los elementos que contiene la NIIF para PYME en forma de secciones.

Se denomina Aplicada, ya que se realizó un estudio sobre la situación actual del Sistema Contable de la Terminal TORREZ MORENO, Transversal porque esta investigación se realizó en un periodo determinado, que abarca el primer semestre del año 2015.

La técnica de investigación utilizada para recopilar la información es la entrevista aplicada al propietario y contador de la entidad, el universo de estudio son las PYMES del departamento de Matagalpa y la muestra recae en la Terminal TORREZ MORENO.

Las variables de estudio fueron: Sistema Contable, NIIF para PYMES.

## II. Justificación

El presente trabajo investigativo aborda la temática de los Sistemas Contables basado en NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO, en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015, se tiene como propósito principal evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO, tomando en cuenta el sistema contable que esta lleva, su condición y a la vez determinar el impacto que tendrá en el futuro.

El propósito de investigación es que los pequeños empresarios puedan adquirir mediante la adopción de esta norma, una mejor comprensión y confiabilidad y en la presentación de los estados financieros y que a la vez sirva de pauta técnica para implementar un sistema contable de acuerdo a sus necesidades.

La importancia de las NIIF para PYMES, radica en que estas normas 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.

El tema es de gran importancia, ya que las NIIF para PYMES, han logrado a globalizar el mundo contable, y por tal motivo se hace necesario tener conocimiento acerca de esta normativa ya que permite trabajar a muchos países bajo los mismos lineamientos contables, facilitando de esa manera la comprensión de la información presentada a las partes interesadas.

La información recopilada y resultados de esta investigación serán de gran utilidad para la administración de la Terminal TORREZ MORENO porque ampliarán sus conocimientos relacionados con la NIIF para PYMES, lo que determinará su interpretación y capacidad en la toma decisiones, tanto financieras como administrativas, a su vez servirá de guía para futuras investigaciones

realizada por los estudiantes de ciencias económicas interesados en adquirir o profundizar sobre este tema, servirá como material bibliográfico en UNAN-FAREM, Matagalpa.

### **III. Objetivos**

#### General

Evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO en el departamento de Matagalpa en el primer semestre del año 2015.

#### Específicos

1. Identificar que es un Sistema Contable que utiliza la Terminal TORREZ MORENO.
2. Determinar las ventajas de la adopción de las NIIF para PYMES en la Terminal TORREZ MORENO.
3. Proponer las secciones que podría aplicar la Terminal TORREZ MORENO



## **IV. Desarrollo**

### **1. Sistema Contable**

#### 1.1. Generalidades

##### 1.1.1. Definición

Es una serie de elementos relacionados entre sí y con ciertos atributos. Los sistemas de contabilidad son sistemas que ayudan en el procesamiento de todas las operaciones mercantiles y en ausencia de ellos, los estados financieros, jamás estaría al día. Algunas empresas que están sujetas a regulaciones de tipo legal, por lo general cumplen con la presentación de los estados financieros en forma oportuna a las correspondientes autoridades regulatorias, (Catacora, 2000).

Un Sistema Contable es una de las herramientas fundamentales del desarrollo funcional de las entidades, ya que mediante el registro y clasificación de las operaciones permite analizar y valorar los resultados económicos obtenidos, agrupando y comparando la información financiera, lo que también planifica y recopila los procedimientos a seguir en función del control y el cumplimiento de los objetivos planteados por los Directivos.

La Terminal Torrez-Moreno cuenta con un Sistema Contable Digital o Electrónico cual permite llevar un mejor control de las operaciones financieras que se realizan en un periodo determinado.

##### 1.1.2. Importancia

En la actualidad, todo proceso contable requiere de sistemas. En una empresa, el funcionamiento del proceso contable depende de los sistemas. De esto deduce la importancia que tienen los sistemas, y cómo su uso, redundan en beneficios para toda empresa. Es imposible llevar un adecuado control sobre las operaciones y transacciones financieras, sin contar con el auxilio de un sistema contable, (Catacora, 2000).

El Sistema Contable es importante dada su naturaleza de informar acerca del desarrollo de la actividad financiera y productiva dentro de la empresa, lo que permite que los socios tomen decisiones importantes. Unos de los retos de la contabilidad en el mundo de hoy es encontrar y aplicar nuevos elementos que le permitan de una manera integral reflejar todo lo que ocurre en la empresa evidenciándolo en los Estados Financieros.

Para la Terminal Torrez-Moreno un Sistema Contable suele ser de gran importancia, debido a lo práctico que resulta manejar gran cantidad de información, lo que ha permitido realizar de manera rápida y efectiva la disponibilidad de información a la hora de hacer consultas ya sea para la toma de decisiones o simplemente verificación.

#### 1.1.3. Objetivos

Uno de los objetivos principales del análisis de un Sistema Contable, es el verificar que la información procesada por el sistema se está efectuando de acuerdo con los estándares establecidos por la empresa. Cuando se nombran los estándares establecidos, nos referimos a una sola filosofía que la empresa refleja en manuales, instructivos, comunicaciones, gráficos y en general cualquier vía de información en donde se plasmen principalmente las políticas que, de alguna forma, pudieran efectuar el desempeño de los empleados en relación con el procesamiento de la información contable.

El análisis de un sistema contable debe estar enfocado hacia el logro de los siguientes objetivos:

1. Asegurar la integridad de los datos.
2. Adecuado registro y procesamiento de las operaciones.
3. Presentar información financiera en forma contable.
4. Garantizar la oportunidad en la presentación de la información, (Catacora, 2000).

Como se ha citado anteriormente el Sistema Contable tiene objetivos claros y definidos como lo son controlar los recursos de que disponen las empresas, no solo de los activos sino también de las obligaciones con terceros, lo que también pretende es determinar la disponibilidad de efectivo y de esa manera se analizan los movimientos que se han dado en los periodos contables, permite toma de decisiones efectivas y el manejo adecuado de los controles y dirección de la entidad, así la posición financiera se verá apoyada en una forma integral que beneficien a sus usuarios.

La Terminal Torrez-Moreno cuenta con un Sistema Contable en el que cumple con la mayoría de las exigencias para el logro de sus objetivos, así como un buen funcionamiento, mejor control sobre las operaciones, esto a su vez permite tomar decisiones en lo que refiere a inversión y financiamiento.

#### Características.

El propósito principal que persigue la contabilidad es preparar información contable de calidad. Para que esa calidad se logre debe estar presente una serie de características que le dan el valor:

- Utilidad: La característica de utilidad se refleja en que esta pueda ser usada efectivamente en la forma de decisiones de los usuarios, dado que es la información importante y que ha sido presentada en forma oportuna.
- Confiabilidad: Por otro lado, para que la información financiera tenga la característica de confiable es necesario que el proceso de integración y cuantificación de la información presentada en los estados financieros haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se genera información se mantengan estables en el tiempo y, adicionalmente, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en el proceso de elaboración de información financiera.
- Provisionalidad: Esta característica es fundamental tanto para los lectores de un periódico como para los usuarios de la información financiera. Se

refiere al hecho de que ambos deben estar conscientes de que lo que aparece en un periódico y en lo que aparece en un estado financiero es provisional, es decir, presentan la información con todos los elementos y circunstancias que estuvieron vigentes hasta el momento de mandar el periódico a la prensa o elaborar los estados financieros, (Guajardo, 2001).

Al referirse a la utilidad se denomina una característica básica en proceso contable, es sólo una manera de sintetizar lo que debe ser la información para el usuario, da entender que no debe existir información ociosa, que brinde información precisa con resultados óptimos, asumiendo la validez de esta medida; se puede hablar con sentido claro que un sistema contable debe explicar el comportamiento económico en términos de intentos por aumentar la utilidad lo que a la vez es una de las características de la información contable debe adecuarse al propósito del usuario y estará en función de su contenido y de su oportunidad.

Cuando se habla de confiabilidad, lógicamente es entender que la información debe ser fiable, no deber ser manipulada y q su información sea totalmente imparcial, lo que implica su credibilidad; el no poder confiar en la información bloquea la toma de decisiones y es un riesgo para la calidad de la información. La confiabilidad representa el proceso de cuantificación contable, o sea que debe ser estable, objetiva y verificable.

Provisionalidad, Significa que la información contable no representa hechos totalmente acabados ni terminados. Esta característica, más que una cualidad deseable, es una limitación a la precisión de la información.

La información contable tiene como base a un conjunto de datos a los que se les proporciona una interpretación con un sentido particular, por lo que debe cumplir con normativas y reglamentos; la contabilidad cuanta con características que reúne las particularidades de una buena contabilidad en el manejo del proceso contable y como tal tiene que ser apegadas esencialmente en la utilidad,

confiabilidad y provisionalidad, también puede decirse que debe ser una cualidad de toda contabilidad en donde brinde la capacidad de fácil manejo, recopilación y procesamiento de datos.

La información contable debe tener la capacidad de representar simbólicamente la organización y su evolución, su estado en diferentes estudios, así como en los resultados de operación, por la relevancia, veracidad y comparabilidad, de la información.

La información contable debe llegar oportunamente a manos del usuario, para que sea usada adecuadamente para tomar decisiones, lo que indica que la operación no cambia con el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando siempre las mismas reglas para la captación de los datos, su cuantificación y su presentación.

La Terminal Torrez-Moreno opera mediante el uso de un Sistema Contable llamado QUICKBOOKS, de una manera en que trata de que los resultados sean razonables y al mismo tiempo satisfaga la característica de veracidad en la información que el usuario requiere; el Sistema Contable trata de cumplir el valor imprescindible de la confiabilidad donde depende la legalidad y la seriedad de la información con la que se trabaja, así también al ser confiable la información significa que es verificable, es decir que los procesos del sistema son comprobados por medio de un proceso de repetición y/o la aplicación de pruebas pertinentes.

## 1.2. Tipos de sistemas de Registro Contable.

### 1.2.1. Sistema manual

Un sistema manual registra las operaciones, como su nombre lo indica, es aquel que se lleva cabo por medio de registros efectuados "a mano".

Existen una variedad de registros manuales, los cuales varía de acuerdo con las necesidades de información de cada entidad y, si bien es cierto que algunos de

ellos dada la propia evolución han quedado en desuso, es pertinente comentarlos y conocerlos como parte de la información profesional del contador público, (Romero, 2007).

El procedimiento manual es aquel que emplea el esfuerzo humano para la captación, cálculo, registro y síntesis de las operaciones financieras de una empresa o entidad, de acuerdo con el registro de:

Diario  $\longrightarrow$  Mayor  $\longrightarrow$  Inventarios y Balances.

Este tipo de procedimiento es elemental en todo registro contable de cualquier empresa ya sea que sustentan una base de credibilidad para la toma de decisiones, en el cual estos deben ser empleados de manera ordenada y deben ser registrados en libros conocidos comúnmente como libro diario, libro mayor e inventarios y balance, todo esto con la intención de recopilar información que serán útiles para la elaboración de los estados financieros, he ahí la necesidad de un registro ordenado y consecutivo.

La documentación utilizada en el proceso contable sirve de soporte para su evaluación a terceros o una auditoría interna o externa, estos deben contener sus documentos respaldos que hace confiable el registro de una transacción; de igual manera es importante señalar que la documentación por lo general sufre el riesgo de deterioro con el paso del tiempo, perdida a causa de algún fenómeno natural, y para evitar este tipo de suceso es necesario por lo menos un cuidado especial o respaldo de la documentación más importante.

Actualmente la Terminal Torrez-Moreno, no cuenta con un Sistema Contable manual para el registro de las operaciones en libros como requiere la DGI (Administración de Renta), solamente el llenado de algunos formatos de manera manual y luego transcrita de forma digital; cabe señalar que la contabilidad se lleva como una sucursal, es decir como una contabilidad separada, para ello se

registran las operaciones, luego se elaboran consolidados y son enviados a la central Cooperativa COTRAN R.L.

### 1.2.2. Sistema electrónico

Se utiliza para registrar y procesar operaciones hace uso de la computadora, con lo cual se logra una mayor velocidad, Este sistema permite registrar volúmenes mayores de transacciones; facilita la división del trabajo, la protección contra errores y reducción de estos, las operaciones automáticas como el pase al mayor y auxiliares, así como la preparación e impresión de estados financieros, informes, reportes y documentos, (Romero, 2007).

Un Sistema Computarizado es herramienta de mucha utilidad, que consiste en la aplicación de procedimientos tecnológicos de la computación y diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistematizada de las operaciones demás hechos contables que sucedan dentro de la organización. Por ende la importancia en la adopción de un Sistema Contable Computarizado en las empresas implica velocidad en volúmenes de información en la producción de la entidad, pases automatizados con mayor velocidad, es decir que las cuentas de importancia se alimentan de manera inmediata y su información contable es oportuna.

En la actualidad la Terminal Torrez-Moreno cuenta con un Sistema Contable Computarizado llamado QUICKBOOKS, esta posee módulos de cuentas por cobrar, conciliación bancaria, cuentas por pagar y se le puede adoptar un módulo de activo fijo si se requiere, un buen sistema computarizado ayuda a la integración funcional de la entidad, posibilita un mejor aprovechamiento de la información.

También esta contabilidad se lleva a cabo como una sucursal, es decir los registros se llevan en el programa QUICKBOOKS y envía a una página de Excel para ser traducidos al español, debido a que este programa es en inglés; cabe señalar que la empresa no usa libros contables, solo registros en el paquete

computarizado, y se elaboran consolidados para ser enviados a la Central de Cooperativas COTRAN R.L.

### 1.3. Elementos de un Sistema contable

Para establecer un método de registro o de cualquier otra clase debemos tener en cuenta que estos métodos son parte integrante del sistema de información de la entidad.

Considerando que la administración consiste en la conducción de grupos humanos hacia el logro de los objetivos específicos, ésta “podrá eficientar sus proceso de toma de decisión, mediante la recepción, transformación y exportación de información”. “Por ello se dice que la información es el elemento indispensable para la toma de decisiones, es la que hace posible que las decisiones sean fundadas y razonadas y no se dejen al libre albedrío de los directores, a su corazonada, intuición, adivinación o suerte”, (Romero, 2007).

Un sistema debe estar contenido de una serie de elementos con el que pueda lograr todo un ensamblaje de información que lleve al cumplimiento de los objetivos de toda entidad, y de acuerdo a cada empresa esta debe ser adaptada para que sirva de guía al proceder de los registros apropiados de las actividades de la entidad.

Actualmente la Terminal Torrez-Moreno no cuenta con todos los elementos del Sistema Contable que requiere un funcionamiento integral para el alcance de los objetivos, tal como Manual de Funciones, Manual de Control Interno, y Manual de Procedimiento esto constituye una debilidad debido a que no se cuenta una buena planeación y un buen control en todas las operaciones, algunos controles se llevan de forma empírica.



### 1.3.1. Catálogo de Cuentas

El plan de cuentas que nos sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes. El catálogo de cuentas es una lista ordenada, esto es, un listado de las cuentas que en un momento determinado son las requeridas para el control de las operaciones de una entidad quedando sujeto, por ende, a una permanente actualización, (Romero, 2007).

El Catálogo de Cuentas debe estar acompañado de una guía contabilizadora que detalle los movimientos que afectarán a cada una de las cuentas contenidas en el mismo, dichas cuentas deberán estar numeradas en forma ordenada y éste debe ser flexible en su contenido permitiendo así la incorporación de nuevas cuentas según las necesidades de la empresa.

Un Catálogo de Cuentas no es más que un listado de cuentas detalladas de forma clara y ordenada que representan una herramienta básica de gran utilidad para las empresas, ya que le permite ejercer un mejor control sobre las operaciones, de modo que el Catálogo de Cuentas tiene que permitir flexibilidad a la hora de adaptar nuevas cuentas conforme las actividades mercantiles son realizadas y éste sirve a la vez como guía en la preparación de los Estados Financieros de manera más eficiente.

La Terminal Torrez-Moreno cuenta con un Catálogo de Cuentas, el que utiliza de guía para el registro de las operaciones y es donde se concentran todas las operaciones realizadas en los distintos departamentos de la empresa; su función principal consiste en registrar en forma detallada las cuentas en el Libro Mayor todas las operaciones realizadas, de ahí según es costumbre se obtiene la balanza de comprobación, que a su vez forma el punto de partida para los asientos de ajuste, pérdidas y ganancias; y finalmente, se obtendrían los Estados Financieros, con lo cual quedaría finalizado el ciclo contable.

### 1.3.2. Instructivo de Cuentas

Detalla todas y cada una de las cuentas, su naturaleza y los conceptos por los cuales se debitan o acreditan. Este tipo de manual es uno de los que tiene mayor uso en el área contable y que ayudan a explicar los movimientos que se manejan por cada una de las cuentas. Los movimientos débitos y créditos, establecen la naturaleza final del saldo de cada cuenta, (Catacora, 2000).

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y la regulación tributaria del país. Además ciertas operaciones merecen un tratamiento especial como es el caso de las instalaciones, depreciaciones y amortizaciones en el que se usan cálculos para determinar el saldo y el movimiento de estas cuentas; el uso y manejo de cada cuenta y merece aplicar un instructivo de cuentas.

Para las empresas es conveniente usar un instructivo de cuentas ya que de este depende en gran manera el registro de las operaciones, en la que cada empresa debe basarse a un sistema de registro que le sirva para sistematizar las operaciones y resultados en tiempo reducido. Un instructivo de cuentas pretende facilitar y mantener en los registros consistencias, de modo que es indispensable para cada ente económico cuente con un instructivo de cuentas, el que deberá planearse adecuadamente, permitiendo siempre que se pueda incorporar nuevas cuentas, a las que se puedan apegar a la realidad de la empresa. El instructivo de cuentas sirve de manera esencial en el manejo de cada registro de las actividades que suelen presentarse; por es necesario llevar un registro ordenado de las operaciones que permitan un entendimiento claro y conciso para su respectiva interpretación, por ende las instrucciones son instrumento guía en el del tratamiento contable de las operaciones cotidianas.

La Terminal Torrez-Moreno cuentan con un Instructivo de Cuentas que se utiliza para el registro de las operaciones, el instructivo ha sido básico para contabilización de las operaciones debido a que ayuda a aclarar dudas de acuerdo a su orden y codificación, agiliza los procedimientos y brinda un apoyo al contador para un mejor resultado.

### 1.3.3. Manual de Procedimientos.

Detalla todos los procedentitos que se vienen realizando en la empresa. Por otra parte este tipo de manuales establecen pautas específicas acerca de las normas aplicables en forma general o específica para los procedimientos identificados en la organización.

Son las pautas que emite la gerencia para el buen funcionamiento de todas las operaciones realizadas. De esta forma por ejemplo, un sistema de control de pagos puede ser llevado a cabo en forma mecanizada o manual si existen ciertas pautas para su control, (Catacora, 2000).

Un Manual de Procedimientos es la forma más sencilla de expresar en un solo documento las actividades de una empresa, en el que la administración se encarga de realizar, aplicar, evaluar cada una de las actividades que ordinariamente se realizan de manera más sencilla, se puede decir que un Manual de Procedimientos es un documento donde se detalla específicamente las actividades que normalmente se ejecutan diariamente en la entidad, es decir los pasos a seguir, implicaciones, quienes o que partes se involucran en los procedimientos, tanto operacional o administrativa.

La Terminal Torrez-Moreno no cuenta con algunos de los elementos que son indispensables para el buen funcionamiento de la misma, carece de un manual de procedimientos que sea de conocimiento de todo el personal; este se ejecuta en forma empírica y hace necesaria la implementación de un Manual de

Procedimiento por lo que este es un documento de consulta para todos los empleados.

#### 1.3.4. Manual de Funciones

“Tiene por objeto indicar por escrito a cada jefe lo que se espera de él en materia de funciones, tareas, responsabilidad, autoridad, comunicación e interpelación dentro y fuera de la empresa”, (Castro, 2009).

Es un documento que presenta en forma ordenada y sistemática las cualidades de cada individuo respecto a los quehaceres de los funcionarios en la empresa y autorizado por la administración o la junta directiva, presenta información importante de los puestos y describe las características de cada uno de ellos, decir describe cada una de las diferentes funciones correspondientes a cada cargo dentro de la organización.

Un Manual de Funciones reúne todos los aspectos que detallan la estructura organizacional de una entidad, en ella se encuentran las responsabilidades u obligaciones así como especificaciones de cargos a que los empleados tienen que acatar; incluye información básica del empleado, área, cargo, grupo y posición a la que pertenece entre otra información.

La Terminal Torrez-Moreno, no cuenta con un manual de funciones que defina debidamente el puesto y funciones de cada uno de los empleados, las atribuciones y ocupaciones de cada empleado se asignan de forma verbal.

#### 1.3.5. Manual de Control Interno

Es un plan organizacional y todas las medidas correctivas que adopta un entidad para salvaguardar activos, fomentar el acatamiento de políticas de la compañía, promover la eficiencia operativa y garantizar que los registros contables sean precisos y fiables, (Horgren, 2003).

Un Manual de Control Interno suele estar conformado por las diversas disposiciones y métodos creados por la dirección, desarrollado por el recurso humano de la organización con el fin de dar seguridad y confiabilidad a la información que se genera en las transacciones económicas; promover la eficiencia y la eficacia de las operaciones de la entidad asegura el conocimiento y cumplimiento de la normativa interna y externa de la misma.

La Terminal Torrez-Moreno, no cuenta con un Manual de Control Interno, solamente se aplica de forma empírica los controles, se implantan procedimientos de acuerdo a criterios propios y sensatez por parte del área administrativa.

#### 1.3.6. Manual de Políticas

Detalla todas y cada una de las políticas que se siguen en una entidad respecto a los registros contables. Las políticas deben estar siempre de acuerdo con principios de contabilidad de aceptación general y ello debe ser declarado en los manuales, (Catacora, 2000).

Un Manual de Políticas es indispensable en toda unidad económica deberá ser adaptado a la realidad de la empresa de acuerdo a las actividades ordinarias que se efectúen; propiamente deberán ser incluido en el Manual de las Políticas todas las restricciones necesarias para evitar errores o fraudes materiales inesperados, este deberá ser de estricto cumplimiento para el logro de los objetivos de la unidad económica.

La Terminal Torrez-Moreno no cuenta con un Manual de Políticas, las diferentes decisiones se dan a nivel administrativo y este procedimiento se fundamenta en la práctica y experiencia de la administración. Lo que se recomienda el diseño y uso de este a través de los diferentes puestos.

#### 1.4. Documentos primarios y secundarios

##### 1.4.1. Formas y Formatos.

[Los formatos o soportes contables](#) son los documentos que sirven de base para registrar las operaciones comerciales de una empresa, es por ello que se debe tener un especial cuidado en el momento de elaborarlos. Donde se elaboran en original y tantas copias como las necesidades de la empresa exijan.

Teniendo en cuenta los requisitos legales que sean aplicables según el tipo de acto de que trate, los hechos económicos deben documentarse mediante soportes, de orígenes internos o externos, debidamente fechados y autorizados por quienes intervengan en ellos o los elaboren, (Jiménez, 2007).

En la organización es conveniente que todos los Formatos estén debidamente controlados, codificados e identificados para facilitar tanto el control interno como la reproducción y el abastecimiento adecuado de la papelería correspondiente.

Los Formatos son importantes en las operaciones de toda empresa, por lo que son el respaldo palpable de las transacciones, en donde se registra la información correspondiente a las actividades ordinarias de la entidad; describe de manera escrita los procesos administrativos en los materiales con los que cuenta toda organización para respaldar la información en forma de papel. Los registros son un soporte físico destinado a anotar en forma sistemática las operaciones de un ente.

La Terminal Torrez-Moreno, utiliza Formatos que garantiza un respaldo para cualquier hecho económico que a futuro pueda presentar en contra de la entidad, plasma información de carácter contable adecuada, permite comparar períodos con otros de manera segura.

En lo que refiere a los documentos primarios y secundarios, La Terminal Torrez-Moreno elabora diferentes documentos que son utilizados en las actividades que se realizan cotidianamente, entre ellos los recibos de caja debidamente

numerados y membretados, facturas, tiquetes entre otros, en cuanto a los comprobantes de diario y auxiliares son emitidos automáticamente por el sistema través de cada módulos a las que pertenece las cuentas.

### 1.5. Libros Contables

Los Libros de contabilidad que están obligados a llevar las empresas se deben implementar de conformidad con los ordenamientos y las disposiciones que, para cada clase de contribuyente, establecen las leyes, los códigos y los reglamentos que se ocupan de la materia con el nombre de libros principales, se denominan contablemente los libros Diarios y Mayor.

#### El Libro Diario

Conocido también con el nombre de libro de primera anotación, es aquel en el cual se registran por orden progresivo de fechas cada una de las operaciones que se van efectuando, en él se deben describir las operaciones detalladamente, indicando no solo el nombre de las cuantas de cargo y abono, sino, además una serie de datos de carácter informativo.

#### El libro Mayor

Es en el cual se abre una cuenta especial para cada concepto de Activo, Pasivo y Capital; al Libro Mayor se debe trasladar por orden progresivo de fechas los asientos del libro Diario, es conocido con el nombre de segunda anotación, pues los datos que aparecen en el provienen del Libro Diario, del cual se copian las cuentas, los valores y las fechas, (Lara, 1995).

Los Libros Contables, conocidos también como libros de contabilidad, son registros o documentos que deben llevar obligatoria o voluntariamente los comerciantes y en los cuáles se registran en forma sistemática las operaciones mercantiles que realizan durante un período de tiempo determinado; al iniciar la actividad comercial, la empresa debe elaborar el inventario y un balance que le permitan conocer de manera clara y completa la situación de su patrimonio, como parte inicial de las operaciones; los libros son fundamentales para el correcto registro de la operaciones, son una forma ordenada y detallada de las actividades

mercantiles, por ello la necesidad de estos instrumentos que agilizan de manera directa los resultados en la elaboración de los Estados financieros.

Los libros auxiliares son importantes para soportar la información el cual lleva detallada cada uno de los elementos con los que cuenta todo negocio como es el detalle de los proveedores, acreedores, clientes, depreciaciones etcétera; estos alimenta al libro mayor y le brinda toda la información lo cual tanto el mayor como los auxiliares están muy conectados entre sí, ya sea para verificar cuentas y obtener información de manera integral útil para la elaboración del balance general.

La Terminal Torrez-Moreno no utiliza directamente los registros en los libros de Diario y Mayor de forma manual como se mencionó anteriormente, cabe señalar la necesidad de los registros de las operaciones y su magnitud respecto a cantidad de información lo que hace necesario el registro de las operaciones, es decir estos se llevan a cabo por medio del sistema contable QUICKBOOKS en el que se registran de manera digital y luego son trasladados a una hoja de Excel para ser traducido al español y a la moneda nacional.

La Terminal Torrez-Moreno funge como una sucursal y por consiguiente la información es contabilizada para luego hacer un consolidado y ser trasladada a la central de Cooperativas COTRAN R.L.

#### 1.6. Estados Financieros del Sistema Contable

Los Estados Financieros son un medio de transmitir información financiera, no un fin en sí mismos, y la información contenida en ellos es de interés tanto para la gerencia como para los propietarios, los trabajadores, el fisco, los acreedores e inversionistas y el pueblo en general que se interese en la entidad. Por ello, los estados financieros preparados para estos fines deben procurar que la información contenida en ellos sea satisfactoria para el usuario general, (Romero, 2007).



Para efectos de resultados óptimos en los Estados Financieros es necesario contar con alguien competente en la materia Contable ya que los resultados en la información forman un todo en la visión y la situación real o actual de la organización que implica toma de decisión, tanto de inversión o de financiamiento. Son un conjunto de informes que culminan el ciclo contable donde refleja la situación de la empresa, también se utilizan para comparar periodos con otros, así como los grupos con los que cuentas los estados financieros de acuerdo a su disponibilidad e información revelada, un ejemplo de ello podría ser la comparación de activos respecto a los pasivos en el Balance General para valorar el endeudamiento de la empresa.

Actualmente La Terminal Torrez-Moreno elabora mensualmente dos Estados Financieros tales como Balance General y Estado de Resultado, se consideran comprensibles para el consejo administrativo de la Terminal Torrez-Moreno ya que brindan información necesaria para la correcta planificación financiera y por ende permite la toma de decisiones lo más acertada posible.

#### 1.6.1. Balance General.

La palabra balance es una derivación de la palabra balanza, la cual proviene del latín bilancis, que a su vez, se compone de bis, que significa dos, y lancis, que significa platos y platillos, es decir la palabra balance representa siempre igualdad de dos cosas o grupos de cosas que se colocan en dichos platos.

También llamado estado de situación financiera o esto de posición financiera, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; es decir, información referente a los activos en orden de disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como el capital contable o patrimonio contable a dicha entidad. (Romero, 2007).

El balance general comprende información clasificada y agrupada en tres categorías o grupos principales: activos, pasivos y patrimonio o capital. En cuanto a su importancia, es un estado principal y se considera el Estado Financiero fundamental. El término “balance” se emplea para denominar a este estado financiero, trata de equilibrar la información al presentarse a manera de esquema, se usa con la idea de figurar un balance en donde no haya un exceso de información, ni muchas deudas ni demás activo ocioso y da como resultado el cumplimiento de los principios de contabilidad que se necesitan para saber si la empresa es estable económicamente al analizar las razones financieras.

La Terminal Torrez-Moreno elabora y presenta mensualmente el Balance General con el propósito de dar a conocer a la junta directiva las operaciones que se llevaron a cabo en el periodo, de ese modo se revela la información general del ente que facilita toma decisiones y que contribuyen al cumplimiento de los objetivos.

#### 1.6.2. Estado de Resultado

Si entendemos el concepto de empresa como una entidad constituida por un conjunto de recursos humanos, técnicos, materiales, y financieros coordinados por una autoridad que toma decisiones para lograr sus fines, podemos pensar que uno de los fines primordiales de las entidades comerciales, industriales o de servicios es la obtención de lucro o ganancia como compensación a su inversión.

La contabilidad debe presentar información que permita a los propietarios conocer los montos de las utilidades o de las pérdidas obtenidas como resultado de las operaciones realizadas durante un periodo contable. De ahí la necesidad de elaborar un nuevo estado financiero, el estado de resultado, (Romero, 2007).

El estado de resultados es sumamente importante, debido a que éste refleja los resultados obtenidos en base a las actividades propias de la empresa.

Un Estado de Resultado generalmente inicia con un renglón de las “Ventas” o “Ingresos” y luego los “Gastos” o “Costos” y todas las deducciones generadas de dichas actividades, al final se obtiene un resultado neto, que será ganancias o pérdida, de esa forma se sabrá la rentabilidad del negocio. Con el Estado de Resultado se identificará a mayor detalle que cuentas son las que están siendo afectadas y que tratamiento merecen, por ejemplo en la cuenta inventario, se puede detectar si hay mercadería estancada por medio de las ventas, por lo que se valorara si será necesario bajar los precios, aumentar promociones, dependiendo de los resultados obtenidos; por ende es necesario este instrumento financiero ya que se ve a mayor escala los resultados las operaciones ordinarias de la entidad.

La Terminal Torrez-Moreno elabora el Estado de Resultado con el propósito de proporcionar información respecto a las ganancias o pérdida de las operaciones de un periodo contable, también refleja los ingresos, egresos, costos y gastos y resultado del periodo de manera mensual, toda esta información da a conocer la rentabilidad, al mismo tiempo permite comparar un periodo con otro y qué medidas se deberán tomar.

## **2. NIIF para PYMES.**

### 2.1. Conceptos Generales

#### 2.1.1. Definición de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las NIIF son las normas que establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones importantes en los estados financieros con propósito de información genera, (IASB, 2009).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad con el intento de fomentar, la aplicación de las mismas en el mundo contable, de

manera que sean globalmente aceptadas, por todas las empresas del mundo. Las NIIF permiten que la información de los estados financieros sea comparable y transparente, lo que permite a los inversionistas e interesados a tomar sus decisiones más acertadas.

En la Terminal TORREZ MORENO no se aplican la NIIF para PYMES, el departamento de contabilidad aduce que éstas son de reciente publicación y se conoce muy poco sobre ellas, sin embargo no tienen renuencia a la adopción de las mismas.

#### Definición de las PYME

La forma más común y más extensamente utilizada para definir una pyme es utilizar el número de empleados. En Nicaragua existe una definición formal por parte del gobierno tanto para la micro, pequeña y mediana empresa, por números de empleados, activos y ventas totales:

#### Clasificación

Legal de Pequeñas y Medianas Empresas en Nicaragua, (BCN, 2008).

	Micro	Pequeña	Mediana
N° Total de trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (Córdobas)	Hasta 200 mil	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales anuales(Córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

En tanto se puede decir que la Terminal TORREZ MORENO es una empresa clasificada como PYME, en su rama, es una mediana empresa de acuerdo a su nivel de ingresos anuales y cantidad de empleados actualmente, además que entra en el rango de una de las actividades principales del país como es el de transporte urbano colectivo.

### 2.1.2. Importancia de NIIF para PYMES

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

La NIIF para las PYMES incluye requerimientos obligatorios y otro material (que no es de carácter obligatorio) que se publica en conjunto. El material que no es obligatorio incluye: un prólogo, que brinda una introducción general a la NIIF para las PYMES y explica su propósito, estructura y autoridad; una guía de implementación, que incluye los estados financieros ilustrativos y una lista de comprobación de la información a revelar; los Fundamentos de las Conclusiones, que resumen las principales consideraciones que tuvo en cuenta el IASB para llegar a sus conclusiones en la NIIF para las PYMES; la opinión en contrario de un miembro del IASB que estuvo en desacuerdo con la publicación de la NIIF para las PYMES, (IASB, 2009).

Se puede decir que las NIIF para PYMES, aseveran la calidad y exactitud de la información financiera a las pequeñas y medianas entidades de acuerdo a su condición de inversión, implementar la NIIF para PYMES es una medida de actualización más rápida eficiente a la vez competitiva, promete llevar un registro confiable, completo de la información financiera de la pequeñas empresas.

En efecto las NIIF para PYMES son significativas, se necesitan estados financieros comprensibles a nivel global, es decir que los procesos de contabilidad son los mismos en cualquier parte del mundo, una manera sencilla y entendible para los interesados en los Estados Financieros, como inversionistas transfronterizos, proveedores locales y extranjeros, a la hora de revisar sus datos y documentos.

Si la información financiera presentada esta elaborada bajo el mismo marco de referencia (NIIF para PYMES) se ahorrara costos y tiempo.

## 2.2. Secciones Aplicables

### 2.2.1. Sección 1. Pequeñas y Medianas Entidades

Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.

Descripción de las pequeñas y medianas entidades.

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

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

Por lo general estas pueden ser empresas que llevan una contabilidad y que publican sus estados financieros, solo por cumplir un requisito, para declarar sus impuestos, o para obtener un financiamiento pero que no tienen la obligación, (IASB, 2009).

De acuerdo con lo citado anteriormente, las pequeñas y medianas entidades podrán adoptar la NIIF para PYMES, siempre y cuando cumplan con características particulares que establece la norma , una de ellas la transparencia en la información revelada en los estados financieros, al instante de presentar la información a los usuarios.

La Terminal TORREZ MORENO es clasificada como una PYME de acuerdo a su nivel de ingresos anuales y a la cantidad de trabajadores actualmente reflejado en la tabla de PYMES del Banco Central de Nicaragua, además de eso debido a su actividad la hace como una empresa que trabaja en una de las actividades principales del país.

## 2.2.2. Sección 2. Conceptos y Principios Generales

Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

### Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información, (IASB, 2009).

Las empresas rinden estados financieros para determinar su situación económica, la rentabilidad en el mercado y el movimiento de sus productos a la hora de comercializarlos, todo esa información esta refleja de manera ordenada en los estados financieros y que ayudan de forma directa a la toma de decisiones, tanto como para la empresa misma como para otros usuarios según sea la información que necesiten.

En la Terminal TORREZ MORENO la elaboración de los estados financieros contribuye a la evaluación de la rentabilidad económica de la entidad, comúnmente las decisiones son tomadas por la administración en base a la información revelada en los estados financieros presentados.

### 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 ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios, (IASB, 2009).

## Relevancia

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

## Materialidad o importancia relativa

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

Por lo anterior expuesto, en nuestra opinión los estados financieros deben ser claros y precisos a la hora de su estudio, deberán mostrar información relevante y suficiente, necesaria para la toma de decisiones, en pocas palabras el contenido, de los estados financieros deberá ser presentado en forma clara y comprensible.

En lo concerniente a la importancia relativa se refiere a la información necesaria y útil que debe contener los estados financieros, lo que dependerá de gran manera su resultado en la cantidad de contenido así como sus cifras, y determinará a la vez sí afecta o no a la empresa los resultados obtenidos; cuando se refiere a materialidad se entiende a que la información obtenida de los estados financieros es de gran relevancia al punto que será necesaria para razonarla.

## Fiabilidad



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

La esencia sobre la forma

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

Prudencia

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen 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 sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo, (IASB, 2009).

En lo que respecta a la característica de fiabilidad, da a entender que es necesario que la información sea verdadera, es decir que no haya sido manipulada con la idea de cambiar los resultados o simplemente que la información no tenga errores y si los hubiere estos no sean de gran afectación; se sabe que los estados financieros no necesariamente son cien por ciento exactos o preciso pero si

razonables, lo que pretende que se pueda ver de un punto de vista general para llegar a un juicio según los datos obtenidos.

En lo que refiere a la esencia sobre la forma, se establece que la información que debe presentar los estados financieros, tiene que ser de calidad y no en cantidad por lo que de ese modo será más fácil la interpretación de los resultados, así como el registro de las operaciones en su orden lógico a las que pertenece, con la idea de no desvirtuar su razonabilidad.

Con respecto a la prudencia es inevitable no pensar que la información suministrada, tiene cierto grado desconfianza, por lo que es necesario tomar en cuenta que el principio de prudencia, obliga al contador tener conciencia de no cometer errores, en la que quizás sean por razones de soborno o simplemente errores involuntarios.

Es decir el contador tiene que trabajar de manera eficiente para no tener un alto grado de incertidumbre, a lo que se refiere es que su información sea inequívoco por lo menos en un noventa por ciento. El sesgo será establecido según las políticas contables que se aplican en la empresa.

#### Integridad

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

#### Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida

y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

#### 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, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas, (IASB, 2009).

En efecto la integridad establece es que la información presentada sea exacta, es decir el contador no debe ser negligente al quitar o poner información, que no sea necesaria o simplemente que la información no sea lo suficientemente material en su revelación, es por eso que el contador debe tener la cautela suficiente al registrar las operaciones y al realizar los estados financieros para que los datos obtenidos sean razonables.

Por lo antes mencionado, se puede decir que la comparabilidad es una de las características donde se muestra la importancia en lo que respecta el registros de las operaciones ya que estos deberán ser uniformes, por ejemplo en el caso de la depreciación de activos, lo requerido es un solo sistema de depreciación para todos los periodos, de lo contrario la empresa se vería obligada al hacer cambios continuos lo que implicaría tiempo y dinero perdido, es por eso que al trabajar de manera uniforme permitirá cómodamente comparar resultados, y tener una mejor

visión de la situación de la empresa y así lograr tomar decisiones más acertada, lo que además trabajar de este modo se convierte en una política estricta a seguir.

Con relación a la oportunidad, se refiere a que la información tiene que ser oportuna o más bien en el tiempo preciso en que se necesita, esto implica dar respuesta a un sinnúmero de situaciones que se pueden presentar al no brindar la información en tiempo y forma, añadido a eso el problema de credibilidad y otros méritos adheridos al momento presentar los estados financieros, necesarios para la toma de decisiones.

#### Equilibrio entre costo y beneficio

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

La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto. Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que se 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, (IASB, 2009).

Al determinar o establecer la diferencia de estos dos conceptos, se puede deducir que al aplicarse a una empresa el beneficio tiene que ser mayor a los costos y que por la tanto quienes disfrutan de los beneficios.

En la Terminal TORREZ MORENO la elaboración de los estados financieros cumple con las características esenciales que deben contener los estados financieros, lo cual permite valorar el incremento en el patrimonio y la rentabilidad, estos proporcionan la información necesaria para la correcta planificación financiera y por ende contribuyen a la toma de decisiones acertadas. La información presentada tiene como marco de referencia los PCGA.

#### 2.2.3. Sección 3. Presentación de Estados Financieros.

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros, (IASB, 2009).

De acuerdo con esta sección, se tomará en cuenta la realización correcta de los estados financieros, detallando información clara y precisa de la situación real de la empresa para su respectivo razonamiento, de acuerdo a criterios de reconocimiento de activos, pasivos y gastos de la empresa. Las empresas que rindas cuentas deben dejar una nota del cumplimiento de las NIIF para PYMES.

Los estados financieros elaborados en la Terminal TORREZ MORENO presentan razonablemente la información financiera, estos cuentan con características necesarias para su debida interpretación.

#### 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, (IASB, 2009).

Referente a esta sección, se especifican las partidas que deben incluirse en la presentación de los estados financieros, para que sea razonable y confiable, es decir que las transacciones se presenten de manera apegada a lo que establece la NIIF para PYMES.

La Terminal TORREZ MORENO, presenta el Estado de Situación Financiera mensualmente, donde se revelan los importes que manifiestan el estado financiero en que se encuentra la cooperativa en el periodo presentado. Esto contribuye a tomar decisiones oportunas para el buen funcionamiento de la misma, a su vez esto permite mayores facilidades para acceder a proveedores de bienes y servicios.

#### 2.2.5. Sección 5. Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados

Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.

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, o

(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.

Cuando una empresa realice sus estados financieros tal y como es el caso de presentar estado de resultado, de acuerdo a las políticas contables la empresa mostrara un estado de resultado o dos, lo importante es cumplir con la norma establecida y mostrar resultados reales y confiables de la situación real de la empresa de acuerdo al periodo en el que se presente, (IASB, 2009).

Se puede decir que la NIIF para PYMES orienta la elaboración de dos estados de resultados, ambos deben presentar las importes de ingresos y egresos sin embargo el estado de resultado integral único contiene los ingresos por actividades ordinarias de un periodo por ejemplo las ventas, los gastos de ventas,

costos de ventas, gastos de impuestos y las ganancias y pérdidas en el estado de resultado total, incluye partidas fuera del periodo

La Terminal TORREZ MORENO presenta mensualmente un único estado resultado integral total, este refleja los ingresos, egresos y costos y resultados del periodo se deja ver no solamente que la contabilidad de la cooperativa está al día, sino que la información es confiable para tomar decisiones y controlar el patrimonio de la misma.

#### 2.2.6. Sección 6. Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas.

Esta sección establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas, (IASB, 2009).

Según esta sección pretende identificar en qué momento la empresa sufre cambios en el patrimonio según sea el periodo anterior ya sea por el margen de ganancias o por el endeudamiento de la empresa.

La Terminal TORREZ MORENO no elabora un estado de Estado de Cambio en el Patrimonio, no está renuente a adaptación de nuevas formas de información a revelar debido a la importancia que implica conocer más detalladamente la situación de la entidad y qué medidas se podrán tomar respecto a cualquier cambio que sufra el patrimonio.

#### Estado de cambios en el patrimonio

##### Objetivo

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).

Este estado financiero trata sobre brindar información de la empresa de manera global con la idea de comparar de periodo a otro, lo de esto dependerá la toma de decisiones, a la vez se determina si las políticas de la empresa se cumplen y en qué momento estas afecta a la empresa a la hora de distribuir todo lo referente a responsabilidades, así también le permitirá conocer si la empresa cumple con los objetivo y metas establecidas en algún periodo.

La Terminal TORREZ MORENO, no elabora este estado financiero, pero no presentan renuencia a nuevas formas de información contable a revelar siempre y cuando no afecte o no entorpezca los procesos de organización y planificación de la empresa.

#### 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.

Información a presentar en el estado de flujos de efectivo

Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación, (IASB, 2009).

Es necesario mostrar información relevante respecto a las transacciones realizadas en el periodo que demuestren un verdadero flujo de efectivo en esencia se deben mostrar las tres actividades ya mencionadas, el cual es fundamental para su realización.



Cabe señalar que el estado de flujo es importante para determinar el movimiento del efectivo es decir controlar el ingreso y egreso y en que se está invirtiendo, este proporciona información de la situación actual mediante tres aspectos mencionados por esta NIIF.

Actualmente la Terminal TORREZ MORENO, no elabora el estado de flujo pero si cuentan con la disponibilidad de anexarlo al grupo de estados financieros debido a la complejidad de trabajo con el que se presentan y resultaría más fácil obtener información más acertada de la disponibilidad de efectivo y como se está manejando en la entidad.

Las actividades de financiación se realiza entre los mismos socios, es decir que los socios mayoristas prestan a los minoristas.

#### 2.2.8. Sección 8. Notas a los Estados Financieros.

Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta NIIF requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas, (IASB, 2009).

Es decir que las notas son información adicional a todos los estados financieros que presenta la empresa y que hace énfasis en detalles, tales como correcciones de partidas, explicación de resultados relevantes, en si lo que pretende esta sección es dar a conocer que las notas soportan grandemente el contenido de los estados financieros y que por medio de ellas se detallara específicamente

situaciones que quizás no son muy claras o entendibles, y que al final no son más que notas aclaratorias que respaldan y hacen confiables los resultados de los estados financieros.

En la Terminal TORREZ MORENO, no se elaboran las notas financieras o notas explicativas, o sea que los estados financieros no tienen respaldo de cada monto presentado en el mismo, solamente se presentan anexos con detalle un detalle del método que se utilizó para determinar las cifras reflejadas.

#### 2.2.9. Sección 10. Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

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, (IASB, 2009).

La incidencia al adoptar esta sección, está en las políticas de cada empresa y como las emplea a la hora de la elaboración de los estados financieros y de qué manera pretende resolver o más bien corregir errores y cambios de contabilidad de periodos anteriores. Por ende la necesidad de implementar políticas a los estados financieros, para así evitar cualquier error de manera muy seguida o una mala intención en el manejo de la información contable. El correcto registro de las operaciones contables es la base fundamental para alcanzar los objetivos deseados de toda entidad; la buena práctica de políticas contables depende si la empresa es estricta con el cumplimiento de ellas que la lleven al éxito; la validez de los estados financieros o cualquier otra corrección de cualquier otro periodo es imprescindible para la toma de decisiones.

El uso y buen manejo de políticas contables en la Terminal TORREZ MORENO, se realiza de una manera empírica de contabilizar las operaciones ya que no cuenta con un manual de políticas contables, se basan a la experiencia y el conocimiento; un ejemplo de política contable es la estricta entrega en tiempo y forma de los estados financieros para su interpretación, estos deben contener tres firmas.

#### 2.2.10. Sección 11. Instrumentos Financieros Básicos.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

La Sección 11 requiere un modelo de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos excepto para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes sin opción de venta y en acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad.

Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- (a) Efectivo.
- (b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- (c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- (d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- (e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- (f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta, (IASB, 2009).

Esta sección pretende identificar los instrumentos financieros y la forma de contabilizar un instrumento financiero es aquel en el que ha incurrido la entidad y que generara un activo y al mismo tiempo un pasivo.

Los instrumentos financieros con que cuenta la Terminal TORREZ MORENO son las cuentas bancarias, prestamos por cobrar a los socios, cuentas por cobrar a los empleados y préstamos por pagar, cabe mencionar que la cooperativa no cuenta con proveedores, todas sus compras son realizadas de contado y los préstamos son realizados entre los socios.

#### 2.2.11. Sección 13. Inventarios.

Inventarios son activos:

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

Esta sección se aplica a todos los inventarios, excepto a:

- (a) Las obras en progreso, que surgen de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados.
- (b) Los instrumentos financieros.
- (c) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección.

Esta sección no se aplica a la medición de los inventarios mantenidos por:

- (a) productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección y de minerales y productos minerales, en la medida en que se midan por su valor razonable menos el costo de venta con cambios en resultados o,
- (b) intermediarios que comercian con materias primas cotizadas, que midan sus inventarios al valor razonable menos costos de venta, con cambios en resultados, (IASB, 2009).

Según esta sección sólo se aplica estrictamente a productos que sean disponibles para la venta, en proceso de producción o en inventario de materia prima, lo cual también se señala cuáles son las que no incluyen, todo esto con la idea de brindar claramente la información que los usuarios necesitan de acuerdo al giro o actividad de la empresa.

El reconocimiento y cuidado del inventario es importante debido a que de ello depende en gran manera la actividad económica de una entidad, debido a su rotación genera entradas de efectivo, es decir actividad económica.

Para entender más claro que significa el punto de los inventarios y cuáles son los que merecen atención, cuando se refiere a producto disponible para la venta no es más que un producto terminado listo para el consumo, producto en proceso es un producto que requiere se termine para que sea disponible a la venta y materia prima e insumos el cual serán usados para la elaboración de un producto final o bien la prestación de un servicio que requiere de un costo pero que es parte de un servicio en general, como por ejemplo el servicio de restaurantes requiere del servicio de un mesero que atienda a los clientes con calidez y esmero, u otro agregado.

La Terminal TORREZ MORENO, es una cooperativa que brinda un servicio, sin embargo cuenta con productos que son adquiridos para su reventa, es por ello que en sus inventarios registran el combustible, filtros, aceite, llantas y repuestos, se realiza inventario físico una vez al año y se valúa a través del costo promedio. En el caso del combustible se realiza inventario todos los días, esto les permite llevar un mejor control de sus ingresos.

#### 2.2.12. Secciones 17. Propiedades, Planta y Equipo.

Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

(a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y

(b) se esperan usar durante más de un periodo.

Las propiedades, planta y equipo no incluyen:

(a) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, o

(b) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

De igual modo que en la sección de inventarios, aclarar a que se refiere propiedad planta y equipo, es decir que incluye y que no.

Así se tendrá más claro cuáles son los lineamientos a seguir, de modo que se tomará en cuenta los activos tangibles, es decir todo lo referente para producir un bien o la renta de ello, que abarca propiedades, planta y equipos así como también estos den su rendimiento al máximo por determinado tiempo, (IASB, 2009).

Esta sección abarca varios puntos en el que explica que para que sean reconocidos hasta que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y el costo del elemento puede medirse con fiabilidad. Cabe señalar la importancia de reconocer los elementos que forman de propiedad planta y equipo y que habitualmente se reconocen como inventarios, por lo tanto este procedimiento no debe ser así debido a que la piezas y repuesto de esta cuenta forman parte de ella y se reconocen hasta su utilización, por lo que se espera sean útiles por largo tiempo y produzca beneficios futuros adicionales a la entidad.

En la Terminal TORREZ MORENO, identifican y registran como propiedad planta y equipo el mobiliario y equipo de oficina, el edificio, terreno, y bombas de combustible, cabe mencionar que esto se contabiliza como activo no corriente, porque como se hace mención anteriormente, la cooperativa trabaja de acuerdo a PCGA.

Depreciación. Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian, (IASB, 2009).

Respecto a las depreciación una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil, un ejemplo de ello es un edificio y terreno, aunque se compren juntos se contabilizan por separado por lo tanto se seleccionará un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo.

La Terminal TORREZ MORENO, actualmente utiliza el método de depreciación de línea recta, debido a la naturaleza de sus activos en el este va perdiendo valor a partir de la fecha en que adquirió el cual este sufre un desgaste producto del uso continuo a través del tiempo, este método es aplicado al edificio y al mobiliario y equipo de oficina.

#### 2.2.13. Sección 23. Ingresos de Actividades Ordinarias.

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

- (a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).
- (b) La prestación de servicios.
- (c) Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.
- (d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

Los ingresos de actividades ordinarias u otros ingresos que surgen de algunas transacciones y sucesos se tratan en otras secciones de esta NIIF:

- (a) Acuerdos de arrendamiento (véase la Sección 20 Arrendamientos).
- (b) Dividendos y otros ingresos que surgen de inversiones contabilizadas por el método de la participación (véase la Sección 14 Inversiones en Asociadas y la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos).
- (c) Cambios en el valor razonable de activos financieros y pasivos financieros, o su disposición (véase la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros).
- (d) Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión (véase la Sección 16 Propiedades de Inversión).
- (e) Reconocimiento inicial y cambios en el valor razonable de los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (Actividades Especiales).
- (f) Reconocimiento inicial de productos agrícolas, (IASB, 2009).

Por lo antes citado podemos decir que la NIIF para PYMES, precisa a los ingresos de actividades ordinarias, como la entrada bruta de los bienes económicos durante un periodo determinada, manados en el curso de las actividades ordinarias de una entidad. Siempre que tal entrada de lugar al incremento en el patrimonio siempre que no esté relacionado con las aportaciones de quienes participan en el mismo.

Los ingresos de actividades ordinarias a ser tratados según la NIIF para PYMES según la sección 23 son las siguientes:

La venta de bienes, esto se refiere a que la empresa los fabrica o no para su venta o lo adquiere para su reventa.

El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos, por ejemplo la renta de un local o de un vehículo.



La Terminal TORREZ MORENO, reconoce como ingresos por actividades ordinarias aquellos que proceden de la venta de bienes adquiridos para su reventa, también contabilizan comisiones por cada servicio de transporte que brindan los socios, el registro se realiza a través del método en base al efectivo.

#### 2.2.14 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. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones, que se tratan en la Sección 26 *Pagos Basados en Acciones*. Los cuatro tipos de beneficios a los empleados a los que se hace referencia en esta sección son:

- (a) Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) 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.
- (b) Beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad, (IASB, 2009).

Esta sección indica que la entidad reconocerá los beneficios a los empleados: como un pasivo, posterior a la deducción de los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados; Se hace énfasis en beneficios a corto plazo tales como sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social; también hace referencia a los beneficios post empleados que son aquellos compromisos por los cuales una entidad suministra beneficios posteriores al empleo, por ejemplo beneficios por retiro, como las pensiones y los seguros de vida entre otros.

La Terminal TORREZ MORENO, brinda a sus empleados los beneficios establecidos por ley, tales como pago de INATEC, todos los trabajadores se

encuentran inscritos en el INSS, (Régimen Integral) aguinaldo y vacaciones, además se les brindan préstamos personales sin intereses.

#### 2.2.15. Sección 29. Impuesto a las Ganancias

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.

Esta sección trata la contabilidad del impuesto a las ganancias. Se requiere que una entidad reconozca las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros.

Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto corriente es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores. El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actuales, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedente de periodos anteriores, (IASB, 2009).

En efecto, esta sección refiere a la contabilización del impuesto a las ganancias, del cual se pretende que en la contabilidad de la empresa, se muestre conforme a los efectos fiscales presentes y futuras de transacciones y otros sucesos reconocidos y que forman parte de la información financiera.

En la NIIF para PYMES, se especifica detalladamente los importes a contabilizar y la manera de registro de la información financiera.

La Terminal TORREZ MORENO, se encuentra regida por la Ley de Fomento Cooperativo, por ello se encuentran exonerados del 30% de IR Anual, sin embargo declaran a la DGI el 10% del excedente y 1% sobre las ventas a la Alcaldía Municipal.

#### 2.2.16. Sección 30. Conversión de la Moneda Extranjera

Una entidad puede llevar a cabo actividades en el extranjero de dos formas diferentes. Puede realizar transacciones en moneda extranjera o bien puede tener negocios en el extranjero. Además, una entidad puede presentar sus estados financieros en una moneda extranjera. Esta sección prescribe cómo incluir las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, en los estados financieros de una entidad, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación.

La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la empresa, (IASB, 2009).

Por lo antes mencionado podemos precisar que una transacción en moneda extranjera es aquella cuyo importe exige su liquidación en una moneda distinta de la funcional, es necesario conocer la utilización de la normativa vigente, debido a que en la actualidad, todas las empresas buscan ampliar sus operaciones nacionales, por lo que se hace necesario la aplicación de esta sección, requiere que las entidades identifiquen claramente su moneda funcional que según NIIF para pymes es aquella moneda del entorno económico principal en el que opera dicha entidad, para el presente estudio el entorno económico principal será aquel en el cual la entidad genera y emplea el efectivo, el reconocimiento inicial se hará aplicando la tasa cambio vigente al momento de la transacción, por razones de orden práctico, se usa con frecuencia una tasa de cambio aproximada a la existente.

En la Terminal TORREZ MORENO, el registro de las operaciones se realiza en moneda nacional, y cuando se recibe moneda extranjera se realiza la conversión al tipo de cambio oficial, lo cual contribuye a un control eficiente sobre las actividades financieras de la misma.

#### 2.2.18. Sección 35. Transición de las NIIF para las 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).

De acuerdo a lo citado anteriormente la transición de las NIIF para PYMES, se refiere al cambio de marco de referencia que utiliza la empresa en la actualidad, con la adopción de esta normativa las entidades tendrán que presentar sus estados financieros de manera apegada a lo que establece en ella. La adopción de la NIIF solamente se puede realizar una vez, y la aplicación de esta no puede realizarse en forma parcial.

En el caso que la Terminal TORREZ MORENO optara por la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES) como marco de referencia tendría que transitar un periodo de adaptación para adecuar la información contable según lo orientado en cada sección de esta norma.

## **2.3. Empresa**

### **2.3.1. Definición de empresa.**

Es una organización o una parte de ella que constituye una entidad económica distintiva. En contabilidad, se trazan límites en torno a cada entidad para no confundir sus asuntos con los de otras entidades, (Charles T. Horngren, Walter T.Harrison Jr., Linda Smith Bamber, 2003).

Una empresa es un conjunto fusionado esencial de elementos y la convierte en una unidad económica; en lo que reúne tantos elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos, (trabajo, tierra y capital).

La Terminal TORREZ MORENO, es una cooperativa de transporte, cuenta con personería jurídica respaldada por Ley de Fomento Cooperativo, el cual trabaja para brindar el servicio tanto de pasajeros como de cargas y encomiendas, es una empresa activa que ya lleva 19 años de funcionar constantemente y que actualmente cuenta con 81 socios, también presta los servicios de venta de combustible, lubricantes, filtros, baterías, llantas, préstamos a sus socios, servicio de garaje, entre otros.

### **2.3.2. Antecedentes**

Que antecede. Acción, dicho o circunstancia anterior, que sirve para juzgar hechos posteriores, (DICCIONARIO ENCICLOPEDICO, 2014).

Al hacer referencia de lo que son los antecedentes se trata de enmarcar a la empresa como tal, los orígenes, quien es el dueño, su ubicación, a que se dedica, como nació la empresa, con cuántos empleados cuenta, si tiene sucursales en fin. Cabe señalar que al hablar de antecedentes es también hablar de la historia de la empresa desde su fundación, a qué se decía, cuál es su mercado objetivo, el significado de su identidad corporativa (qué es lo que quiere comunicar con ella), el perfil de los empleados, la estructura interna de la empresa, cómo es que la

gente ve a esa empresa, cómo se ve la empresa y qué es lo que quiere comunicar.

La terminal TORREZ MORENO conocida popularmente como COTRAN SUR, está ubicada frente al mercado Sur de esta ciudad, fue creada en el año 1996 por convenio de cooperación con la Alcaldía Municipal de Matagalpa y la cooperativa de transporte interurbano Norte, actualmente esta terminal pertenece a la cooperativa debido a que en el año 2009 fue comprada por 30 socios que reunieron su aporte de capital cada uno U\$2,500.00 (dos mil quinientos dólares) equivalente a una acción, lo que en la actualidad tiene un valor de U\$16,000.00. Para su administración se elige cada dos años un consejo de administración compuesto por el presidente, vicepresidente, tesorero, secretario, y tres vocales. Para la fiscalización de la gestión del concejo de Administración existe una junta de vigilancia compuesta por tres miembros.

La cooperativa cuenta con sus propios estatutos, reglamentos que norman su funcionamiento interno y lleva registros contables por un periodo de un mes presentan al concejo de administración los Estados Financieros.

### 2.3.3. Objetivos

Los objetivos de la empresa constituyen los fines o metas que pretenden alcanzar, ya sea tratándose de la empresa en su conjunto o de sus funciones, departamentos o secciones. Los objetivos deben representar esperanzas o deseos, pero deben ser razonablemente alcanzables y, tomando en consideración que la mayoría de las empresas tienen metas múltiples, cada una de ellas deberá ser establecida teniendo presente a los demás, (Mercado, 2008).

Para toda empresa un objetivo es aquella formulación de propósito que marca la posición en que deseamos estar a largo plazo. Es, aún más importante, la apuesta por algo que valoramos decisivo para el presente y futuro de la organización. Implica un riesgo y un resultado. Son en su conjunto las victorias que necesitamos alcanzar para conquistar la posición deseada.

La Terminal TORREZ MORENO, tiene como objetivo:

1. Brindar un servicio profesional seguro y eficiente a la población.
2. Satisfacer las necesidades y expectativas de la población usuaria.
3. Responder eficientemente las quejas y reclamos de los usuarios.
4. Capacitar permanentemente al personal, en búsqueda de un mejoramiento continuo que redunde en mejor atención a la población.

#### 2.3.4. Misión y Visión Institucional.

Misión Es un propósito básico y alcance de operaciones de una organización; Es una declaración de la razón de existencia de la organización, (Bateman, 2005).

Para una empresa, como para un individuo en lo particular, tener clara su misión es conocer la forma como esperar trascender en la sociedad de que forma parte, lo que denota una actitud productiva orientada a forjarse un espacio a partir de un escenario previsto, en lugar de ser un pasajero de los acontecimientos.

La Terminal TORREZ MORENO, tiene como visión prestar el servicio de transporte interurbano de pasajeros, cargas y encomiendas de una manera responsable y eficiente entre las ciudades donde nuestra cooperativa preste sus servicios.

Visión: El concepto de **visión** tiene una perspectiva sobre la dirección de la empresa y de aquello en lo que esta se ha convertido, si bien los términos misión y visión muchas veces se usan indistintamente, la declaración de visión idealmente aclara la dirección de la empresa a largo plazo, (Bateman, 2005).

Con referencia a lo anterior se puede decir que plantearse una visión como empresa significa orientar los esfuerzos de todos los miembros de la cooperativa hacia una misma dirección. La visión de una empresa es una declaración que revela hacia dónde se pretende dirigir una empresa o qué es aquello en lo que proyecta convertirse a largo plazo.

La visión de la Terminal TORREZ MORENO es convertirse en la Cooperativa líder del sector del transporte interurbano en cuanto a modelos organizativo y económico se refiere procurando al mismo tiempo brindar nuestros servicios con la calidad que nos caracteriza modernizando nuestra flota de transporte y las terminales.

### 2.3.5. Organización

La organización es la parte de la administración que supone es establecimiento de una estructura intencionada de los papeles que los individuos deberán desempeñar en una empresa. La estructura es intencionada en el sentido de que debe garantizar la asignación de todas las tareas necesarias para los cumplimientos de las metas, asignación que debe hacerse a las personas mejor capacitadas para realizar esa tarea.

Significa integrar y coordinar los recursos humanos, materiales y financieros de que se dispone, con la finalidad de cumplimentar un objetivo dado con la máxima eficiencia, considerando como sus elementos esenciales:

- 1.- Meta o finalidad
- 2.- Programa o método para alcanzar las metas
- 3.- Recursos necesarios para conseguir esas metas (lo máspreciado los recursos Humanos).
- 4.- Entorno o ambiente (la responsabilidad y la ética social)
- 5.- Administradores (líderes) (Bateman, 2005).

Según lo antes expuesto la organización consiste en administrar y distribuir recursos humanos y financieros y establecer ambientes para que las actividades funcionen como se desea, esto con el objetivo de alcanzar el éxito ansiado, una buena organización contribuye a que los trabajadores puedan identificar sus responsabilidades y atribuciones del puesto, de trabajo en el que se desempeña.



Actualmente la Terminal TORREZ MORENO, se encuentra organizada de la siguiente manera (véase organigrama, anexo n°4).

De acuerdo a sus funciones esta se organiza de la siguiente:

- Asamblea General de socios (máxima autoridad)
- Junta directiva
- Fiscal
- Gerencia
- Contabilidad
- Asistente administrativo
- Responsable de ventas lubricantes
- Operadora de buses
- Boletería.
- Despachadores de combustible.
- Conserje servicio higiénico.
- Cuerpo de vigilancia.

2.4. Matriz Resumen  
Terminal TORREZ MORENO

Fortalezas	Limitaciones	Posibles Soluciones
Cuenta con un sistema contable computarizado llamado QUICKBOOKS, es una ventaja para la agilización de las operaciones y toma de decisiones.	Un sistema automatizado, presenta sus riesgos respecto a la falsificación de información por medio de la intromisión en la base de datos de personas no autorizadas.	Restringir el acceso a personas no autorizadas, utilizar métodos de restricción, a la vez respaldar la información de manera impresa por lo menos los documentos soportes, que validan los registros contables.
.		Diseñar un manual de procedimiento y manual de control interno, manual de procedimientos, manual de funciones que contribuya a un mejor funcionamiento.
	Elabora el inventario una vez al año, por lo que se puede dar un error en los registros, o se expone a actos fraudulentos.	Elaborar inventarios por lo menos cada mes.
Trabaja de acuerdo a los Principios Contables Generalmente Aceptado		Se recomienda que la empresa se actualice en su forma de contabilizar

<p>el cual ha servido de faro para correcto funcionamiento de la empresa.</p>		<p>las operaciones, de acuerdo a las NIIF para PYMES, lo que permite a la empresa más competente en el mercado.</p>
<p>Utiliza método de valuación línea recta para los activos de propiedad planta y equipo, esta información es necesaria para determinar el desgaste y la productividad de los mismos.</p>		<p>.</p>
<p>Elabora sus estados Financieros de manera mensual, o sea que mantienen su contabilidad actualizada.</p>	<p>No elabora estados financieros de acuerdo a NIIF para PYMES.</p>	<p>Se recomienda que los estados financieros se elaboren de acuerdo a las nuevas normas de contabilidad (NIIF para PYMES), el cual incluye un juego completo de estados financieros</p>
<p>Cuenta con objetivos lo que les permite saber que son como unidad económica y lo que quiere lograr.</p>		<p>Se les recomienda trabajar siempre en función a sus objetivos, para que la empresa, no haga actividades que no le competen como entidad.</p>

La Terminal TORREZ MORENO, está estructurada de manera organizada.		
--	--	--

## V. Conclusiones

1. La Terminal TORREZ MORENO, cuenta con un Sistema de Contabilidad electrónico llamado QUICKBOOKS, sin embargo no cuenta con el conjunto completo de elementos del sistema contable, carece de un Manual de Procedimientos, Manual de Control Interno, Manual de Funciones, esto son indispensables en el alcance los objetivos de la entidad.
2. Al adoptar la NIIF para PYME, como marco de referencia la Terminal TORREZ MORENO, podría mejorar los aspectos financieros, por medio de la utilización de los lineamientos que contiene la norma, la implementación de la NIIF vendría a brindar calidad y transparencia de la información financiera necesaria.
3. Basados en resultados obtenidos en la investigación se sugiere que la Terminal TORREZ MORENO adopte las secciones 1,2,3,4,5,6,7,8,10,11,17,23,28,29,30,35 de la NIIF para PYMES.

## VI. Bibliografía

Bateman, T. S. (2005). *Administracion un nuevo panorama competitivo*. Mexico: Litografica Ingramex.

Castro, D. A. (2009). *Eumed.net*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009a/512/EMBARCADERO%20TURISTICO%20DE%20GIRARDOT%20MARCO%20CONCEPTUAL.htm>

Catacora, F. (2000). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Colombia: McGRAW-Hill.

Charles T. Horngren, Walter T.Harrison Jr., Linda Smith Bamber. (2003). *Contabilidad Quinta Edicion*. Mexico: PEARSON Education.

COLOR, O. U. (2014). *Oceano Uno Color, Diccionario Enciclopedico*. España: PRINTED IN SPAIN.

DICCIONARIO ENCICLOPEDICO. (2014). *OCEANO UNO COLOR*. Barcelona, España: Grupo OCEANO.

Guajardo, C. G. (2001). *Contabilidad*. Mexico: McGraw-Hill.

Horgren, W. T. (2003). *Contabilidad*. Mexico: PEARSON EDUCATION.

IASB. (2009). *Normas Internacionales de Informacion Financiera para las pequeñas y medianas entidades*.

Jiménez, R. (Abril de 2007). *Gestiopolis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/soportes-contables-internos-y-externos/>

Lara, E. (1995). *Primer Curso de Contabilidad*. Mexico: Ttrillas, S.A. de C.V.

Media, Demand. (2015). *La Voz de Houston and the Houston Chronicle*. Obtenido de <http://pyme.lavoztx.com/las-ventajas-de-la-contabilidad-manual-vs-la-contabilidad-computarizada-4587.html>

Romero, J. (2007). *Principios de Contabilidad*. Mexico: McGraw Hill.

Sánchez, I. M. (Septiembre de 2009). *Introducción a la Contabilidad*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros/2009c/576/>

# **VII. ANEXO**



Anexo N° 1  
Operacionalización de Variables

Variable	Sub variable	Definición	Indicador	Item (preguntas)	Instrumento	¿A quién se realizara?
1) Sistemas Contables		Sistema Contable es una estructura ordenada y coherente mediante la cual se recoge toda la información necesaria de las Empresas, como resultado de sus actividades operacionales, valiéndose de todos los recursos que la actividad contable le provee y que al	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento del sistema contable</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta la empresa con un sistema contable?</li> <li>✓ Porque considera usted que es importante un sistema contable?</li> <li>✓ Qué tipo de sistema contable utiliza?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrevista.</li> <li>✓ Entrevista.</li> <li>✓ Entrevista.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Administrador.</li> <li>✓ Contador</li> <li>✓ Administrador.</li> <li>✓ Contador</li> <li>✓ Administrador.</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elementos del sistema.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta la empresa con un manual de funciones?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrevista.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contador</li> </ul>

		<p>ser presentados a los Directivos y Asociados les permitirá tomar las decisiones estratégicas, operativas y financieras que le ayuden a la gestión de la Empresa (E.Gomez, 2010).</p>		<p>✓ Cuenta la empresa con un catálogo de cuentas y su instructivo?</p> <p>✓ Posee la empresa el Manual de procedimientos?</p> <p>✓ Cuenta la empresa con un manual de Control Interno?</p>	<p>✓ Entrevista.</p> <p>✓ Entrevista.</p> <p>✓ Entrevista.</p> <p>✓ Entrevista.</p>	<p>✓ Administrador.</p> <p>✓ Contador</p> <p>✓ Administrador.</p> <p>✓ Contador</p> <p>✓ Administrador.</p> <p>✓ Contador</p>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documentos primarios y secundarios.</li> </ul>	<p>✓ ¿Qué tipos de Formatos utiliza para registrar sus operaciones?</p>	<p>✓ Entrevista.</p> <p>✓ Entrevista.</p>	<p>✓ Contador</p>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Libros contables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Qué tipo de libros contables utiliza la empresa?</li> </ul>	a.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contador</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuáles son los estados financieros que elabora la empresa?</li> <li>✓ Con que periodicidad elabora los Estados Financieros?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Entrevista.</li> <li>✓ Entrevista.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Administrador</li> <li>✓ Contador.</li> <li>✓ Contador</li> </ul>





				<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Cuáles son los principales proveedores con que cuenta la entidad?</li> <li>✓ ¿De qué manera está constituida la empresa y que personería pertenece?</li> <li>✓ ¿Qué criterios utiliza para registrar los ingresos ordinarios extraordinarios?</li> <li>✓ ¿Cuáles son las obligaciones tributarias que tiene la</li> </ul>		
--	--	--	--	---	--	--

				empresa? ✓ ¿A qué régimen del INSS pertenece?		
				✓ ¿Las transacciones financieras de la empresa son registradas en moneda nacional, extranjera, o ambas?	✓ Entrevista.	✓ Contador
	Empresa		<ul style="list-style-type: none"> <li>Filosofía de la empresa</li> </ul>	✓ ¿Nos podría brindar una breve reseña de la historia de su empresa? ✓ ¿Posee la empresa objetivos a cumplir, cuáles? ✓ ¿Cuál estructura	✓ Entrevista. ✓ Entrevista. ✓ Entrevista. ✓ Entrevista.	✓ Propietario.

				<p>organizacional de la empresa?</p> <p>✓ ¿Cuenta la empresa con Misión y Visión?</p> <p>✓ ¿Qué otras metas tiene propuesta la empresa?</p>		
--	--	--	--	---	--	--





## Anexo N° 2

### Entrevista

Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Facultad Regional  
Multidisciplinaria. Matagalpa

Dirigido a: Contador(a) de Cooperativa COTRAN, R.L.

Somos estudiantes de la Carrera de Licenciatura en contaduría pública y finanzas y estamos realizando una investigación cuyo tema es: Sistemas Contables en NIIF para PYMES en el municipio de Matagalpa en el 2015. La información o aportes que usted nos brinde será de gran utilidad, ya que servirá como insumo en la realización de nuestro seminario de graduación. Agradeciéndole de antemano.

OBJETIVO: Evaluar el sistema contable de la Terminal TORREZ – MORENO, para la aplicación de NIIF para PYMES, en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

#### PREGUNTA

- 1) ¿Cuenta la empresa con un sistema contable?
- 2) ¿Porque considera usted que es importante un sistema contable?
- 3) ¿Qué tipo de sistema contable utiliza?
- 4) ¿Cuenta la empresa con un manual de funciones?
- 5) ¿Cuenta la empresa con un catálogo de cuentas y su instructivo?
- 6) ¿Posee la empresa Manual de procedimientos?
- 7) ¿Cuenta la empresa con un manual de Control Interno?
- 8) ¿Qué tipos de Formatos utiliza para registrar sus operaciones?
- 9) ¿Qué tipos de libros contables utiliza la empresa?
- 10) ¿Cuáles son los estados financieros que elabora la empresa?

- 11) ¿Con que periodicidad elabora los Estados Financieros?
- 12) ¿Cree usted que los estados financieros son brinden la información necesaria para los usuarios?
- 13) ¿Qué método de evaluación de inventario utiliza la empresa?
- 14) ¿Cada cuánto se realiza inventario físico?
- 15) ¿Qué método de evaluación utiliza para propiedad planta y equipo?
- 16) ¿Cuáles son los principales proveedores con que cuenta la entidad?
- 17) ¿Qué criterios utiliza para registrar los ingresos ordinarios extraordinarios?
- 18) ¿Cuáles son las obligaciones tributarias que tiene la empresa?
- 19) ¿A qué régimen del INSS pertenece?
- 20) ¿Las transacciones financieras de la empresa son registradas en moneda nacional, extranjera, o ambas?



## Anexo N° 3

### Entrevista

Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Facultad Regional  
Multidisciplinaria. Matagalpa

Dirigido a: Administrador y/o propietario de Cooperativa COTRAN R.L.

Somos estudiantes de la Carrera de Licenciatura en contaduría pública y finanzas y estamos realizando una investigación cuyo tema es: Sistemas Contables en NIIF para PYMES en el municipio de Matagalpa en el 2015. La información o aportes que usted nos brinde serán de gran utilidad, ya que servirá como insumo en la realización de nuestro seminario de graduación. Agradeciéndole de antemano.

OBJETIVO: Evaluar el sistema contable de la pequeña para la aplicación de NIIF para PYME, en la Terminal TORREZ – MORENO en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2015.

#### PREGUNTA

- 1) ¿Cuenta la empresa con un sistema contable?
- 2) ¿Cuenta la empresa con un manual de funciones?
- 3) ¿Posee la empresa el Manual de procedimientos?
- 4) ¿Cuenta la empresa con un manual de Control Interno?
- 5) ¿Elabora la empresa libros contables, que tipo?
- 6) ¿Cuáles son los estados financieros que elabora la empresa?
- 7) ¿Con que periodicidad elabora los Estados Financieros? ¿Cree usted que los estados financieros son comprensibles a la hora de revisarlos por los usuarios?
- 8) ¿A criterio propio cree que los estados financieros brindan la información necesario que requieren los usuarios de acuerdo los criterios de los activos, pasivos ingresos y gastos?
- 9) ¿Implementa la empresa políticas para el registro de las operaciones contables?

- 10) ¿Qué método de evaluación de inventario utiliza la empresa?
- 11) ¿Cada cuánto se realiza inventario físico?
- 12) ¿Cuáles son los principales proveedores con que cuenta la entidad?
- 13) ¿De qué manera está constituida la empresa y que personería pertenece?
- 14) ¿Cuáles son las obligaciones tributarias que tiene la empresa?
- 15) ¿A qué régimen del INSS pertenece?
- 16) ¿Nos podría brindar una breve reseña de la historia de su empresa?
- 17) ¿Posee la empresa objetivos a cumplir, cuáles?
- 18) ¿Cuál estructura organizacional de la empresa?
- 19) ¿Cuenta la empresa con Misión y Visión?
- 20) ¿Qué otras metas tiene propuesta la empresa?

Anexo n°4

Organigrama Terminal TORREZ- MORENO





