

**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 la NIIF para PYMES en el departamento de Matagalpa en el 2015.

### **Subtema:**

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa Beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

### **Autora:**

Katia María Martínez Mendoza

### **Tutora:**

Msc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero, 2016

**TEMA:**

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en el departamento de Matagalpa en el 2015.

**SUB-TEMA:**

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

## INDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE .....	iii
RESUMEN.....	iv
I. INTRODUCCION .....	1
II. JUSTIFICACION.....	2
III. OBJETIVOS .....	3
IV. DESARROLLO .....	4
1.1. SISTEMA CONTABLE.....	4
1.1.1. Definición .....	4
1.1.2. Estructura.....	4
1.1.3. Características.....	5
1.1.4. Objetivos .....	6
4.1.5. Tipos de Sistemas Contables.....	6
4.1.6. Elementos de un Sistema Contable.....	8
4.1.7. Documentos Primarios y Secundarios.....	11
4.1.7.1. Libros Contables.....	13
4.1.7.2. Estados Financieros.....	15
2. NIIF para PYMES.....	17
2.1. Definición.....	17
2.2. Importancia.....	18
2.3. Secciones Aplicables.....	18
3. Empresa.....	32
3.1. Concepto.....	32
3.2. Actividades .....	33
3.3. Objetivo .....	33
3.4. Misión .....	34
3.5. Visión.....	34
3.6. Organigrama.....	35
3.7. Marco de Referencia.....	35
4. LOGROS, DIFICULTADES Y ALTERNATIVAS DE SOLUCION.....	35
4.1. Logros .....	35

4.2. Dificultades .....	36
4.3. Alternativas de Solución .....	36
V. CONCLUSIONES .....	38
VI. BIBLIOGRAFIA.....	39
VII. ANEXOS	

## **DEDICATORIA**

### **A Jehová Dios**

Por su infinito amor y misericordia hacia la humanidad mostrada en el sacrificio de nuestro Redentor y Salvador Jesucristo.

### **A mi madre Maribel**

Por ser una persona única y exclusivamente auténtica que me dio mucho amor incondicional.

### **A mi padre Francisco**

Por ser un ejemplo para mí en su forma de ser, trabajador, inteligente y honrado.

### **A mis hermanas**

Por estar siempre junto a mí a pesar de todas las dificultades presentadas en la vida.

Katia María Martínez Mendoza

## **AGRADECIMIENTO**

A Beneficio San Carlos por permitirnos realizar este trabajo investigativo, por la información y el tiempo brindado para que este trabajo se pudiera realizar.

A mi tutora Msc. Anabell Pravia Valdivia por todo el apoyo, comprensión, amabilidad y disponibilidad demostrada durante el transcurso de este semestre.

Katia María Martínez Mendoza

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA**  
**UNAN FAREM MATAGALPA**



**VALORACIÓN DEL DOCENTE**

## **RESUMEN**

Esta investigación trata sobre Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa Beneficio San Carlos en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Los Sistema Contable son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa.

Por ende, toda empresa debe contar con un Sistema Contable que se ajuste a sus necesidades, pensado en su tamaño y de acuerdo a su presupuesto.

Es de mucha importancia para la empresa contar con un Sistema Contable que brinde información razonable en el periodo que se requiera, para tomar decisiones económicas en el momento preciso, para evitar pérdidas económicas y crear oportunidades de crecimiento y desarrollo.

Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil en los estados financieros.

Por tal razón el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES trae consigo ventajas para todas aquellas empresas interesadas en relaciones con instituciones bancarias o empresas del extranjero ya que los estados financieros se presentan en un lenguaje simple y de fácil comprensión, además la transición a este marco de referencia aplica a pequeñas y medianas empresas con una visión de desarrollo.

## I. INTRODUCCION

Esta investigación trata de Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en el departamento de Matagalpa en el año 2015 con el propósito de estudiar el sistema de la empresa Beneficio San Carlos en el municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

Los Sistemas Contables son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa.

Las NIIF para PYMES son el conjunto de normas de carácter técnico, aprobadas emitidas y publicadas por el consejo de normas internacionales de contabilidad conocido por sus siglas en inglés como IASB, en las cuales se establecen los criterios para el reconocimiento la valuación, la presentación y la revelación de la información que se consignan en los estados financieros de propósito general.

Las PYME, empresas entre 6 y 100 empleados, son una abundante fuente de empleos y producción para el país. Una perspectiva extra aparte de la cantidad de empleo que ya proporcionan es la posibilidad de que una empresa PYME pueda transformarse en una grande, con mayor generación de empleo y producción.

El presente trabajo según su enfoque es cualitativo porque en el desarrollo de este trabajo investigativo no se procesaran datos ya que para obtener los resultados de esta investigación se hará la recolección de datos sin medición numérica, de corte transversal porque está enmarcado en un periodo de tiempo, durante el cual estudiaremos el sistema contable de la empresa Beneficio San Carlos, descriptiva, por cuanto describen las secciones de la NIIF para PYMES, los beneficios, su importancia, las características que posee y el sistema contable utilizado por la empresa, la población estuvo constituida por las empresas del municipio de Matagalpa, la muestra la conforma la Empresa Beneficio San Carlos y las variables de estudio fueron el Sistema Contable y NIIF para PYMES.

## **II. JUSTIFICACION**

El presente trabajo tiene como tema Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en el departamento de Matagalpa cuyo propósito es analizar el Sistema Contable basado en Niif para Pymes en la empresa Beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa en el primer semestre del año 2015.

Con un buen Sistema Contable pensado para cada empresa según su tamaño, su giro económico y la utilización de la información, las empresas ejecutan sus operaciones con mayor seguridad y la información reflejada en los estados financieros es la que se requiere para tomar decisiones económicas.

Las NIIF para PYMES son normas que pueden aplicarse a las pequeñas y medianas empresas cualquiera que sea la actividad económica de estas, sin embargo deben ser entidades privadas y que no tengan la obligación de rendir cuentas, es decir, que no tengan instrumentos de deuda o de patrimonio que se negocien en mercados públicos: como acciones, bonos entre otros.

Esta investigación servirá como un aporte para la biblioteca para uso de las futuras generaciones que deseen indagar sobre dicho tema y a la empresa como un punto de referencia que les haga saber sobre la importancia de los sistemas contables en la toma de decisiones.

Los resultados de esta investigación será de utilidad al personal de beneficio San Carlos porque les servirá como un marco de referencia contable internacional, a mí como estudiante para enriquecer mis conocimientos, además formará parte del acopio bibliográfico de la biblioteca de UNAN FAREM Matagalpa para consultas de docentes y estudiantes interesados sobre esta temática.

### **III. OBJETIVOS**

#### **General**

- Evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa beneficio San Carlos del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2015.

#### **Específicos**

- Identificar el Sistema Contable que aplica la empresa beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa.
- Determinar las ventajas de utilizar las NIIF para PYMES como marco de referencia de la empresa beneficio San Carlos
- Proponer las secciones de las NIIF para PYMES que aplican en el sistema contable de la empresa beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa.

## **IV. DESARROLLO**

### **1.1. SISTEMA CONTABLE**

#### **1.1.1. Definición**

Un Sistema Contable es el eje alrededor del cual se toman la mayoría de las decisiones Financieras. Un Sistema Contable debe enfocarse como un sistema de Interés que reúne y presenta datos resumidos o detallados acerca de la actividad económica de una empresa en un periodo determinado. (Catacora, 2011).

Es un proceso alimentado de transacciones económicas registradas por medio de la contabilidad manual o electrónica, que se refleja en estados financieros que representan las utilidades generada por la empresa, hacer uso adecuado de un sistema contable garantiza que las operaciones se realicen en tiempo y forma.

Según la entrevista realizada al contador de la empresa beneficio San Carlos el Sistema Contable es la herramienta que ayuda a que las tareas se realicen de manera rápida y ordenada, por ello menciona que su sistema combina lo tradicional con lo moderno, contienen los elementos que le son necesarios para realizar sus actividades diarias y también que sin un sistema contable apropiado es difícil llegar a conocer realmente la situación económica de la empresa.

#### **1.1.2. Estructura**

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema que utilice, debe ejecutar tres pasos básicos utilizando relación con las actividades financieras, los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales. (MAG, 2009)

Las empresas deben de trabajar bajo un Sistema Contable que les ayude a organizar la información y saber en qué momento usarla, tiene que ser oportuna para la toma de decisiones y que sea interpretada por los usuarios y así tomar la decisión correcta.

Según la entrevista aplicada la estructura del sistema que utiliza la empresa está bajo los mandatos de nuestra Ley de Concertación Tributaria, no es un sistema sofisticado pero les ha brindado la ayuda que se requiere para organizar la información, y ha sido indispensable para la toma de decisiones de la gerencia y de esta manera orientar a los trabajadores a realizar las actividades de manera más rápida y organizada.

### **1.1.3. Características**

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

- Control: un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.
  - Compatibilidad: un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.
  - Flexibilidad: es la adaptación de programas a los requerimientos de la empresa con posibilidades de cambio en los formularios de los estados financieros.
1. Relación de costo / beneficio: el costo-beneficio es una lógica o razonamiento basado en el principio de obtener los mayores y mejores resultados, tanto por eficiencia técnica como por motivación, es un planteamiento formal para tomar decisiones que cotidianamente se nos presentan. (MAG, 2009)

En este punto tiene que ver el significado de relevancia, la veracidad y la comparabilidad de la información, son las cualidades que debe contener la información de un sistema contable, ya que la representación contable de la entidad que abarca la inclusión de eventos realmente sucedidos y de su correcta medición de acuerdo con las reglas aceptadas como válidas para el sistema, que sea comparable en los diferentes puntos del tiempo, y que mejor permite al usuario captar el mensaje, y operar sobre ella para lograr sus fines económicos.

Según la entrevista aplicada la empresa considera que su sistema es altamente eficiente, es un sistema completo en lo que respecta a lo contable y financiero. En los últimos años han hecho mejoras en el sistema contable para agilizar el proceso de entrega a los clientes y que se trabaje en orden en las áreas en las que años anteriores tuvimos dificultades, hoy el sistema nos brinda la información que es requerida para las diferentes actividades que se realizan en el día a día.

#### **1.1.4. Objetivos**

El sistema contable debe estar enfocado en los siguientes objetivos:

2. Asegurar la integridad de los datos
3. Adecuado registro y procesamiento de las operaciones
4. Presentar la información financiera en forma confiable
5. Generalizar la oportunidad en la presentación de la información (MAG, 2009)

Para que un sistema sea eficiente debe cumplir con estos 4 objetivos para asegurar que las operaciones fueron registradas en tiempo y forma, que la integridad de los datos sea la adecuada, que la información presentada sea de confianza, que brinde al usuario confianza y seguridad para la toma de decisiones, y muy importante que sea en el tiempo oportuno.

Según el contador de la empresa el Beneficio San Carlos es una empresa que reconoce la importancia de la información reflejada en los informes financieros, por ello asegura que el sistema que utiliza le brinda todo lo necesario para tener control de sus operaciones, además que los usuarios que manipulan los sistemas es personal capacitado en la materia, por ello garantiza que los registros son confiables y la información es presentada es correcta.

### **4.1.5. Tipos de Sistemas Contables**

#### **4.1.5.1 Sistema Manual**

El sistema 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, mayor, inventarios y almacenes. (MAG, 2009)

Aunque siempre útil ha venido siendo sustituidos por maquinas con programas avanzados en tecnología que proporcionan la misma información, pero en un tiempo más corto, ya que agiliza las operaciones de registro y resumen de la información.

Según la información suministrada en la entrevista dice que aunque la empresa hace uso de sistemas tecnológicos, afirma que siempre hay documentación manuscrita que luego se registra en el sistema computarizado, quedando así como evidencia física en caso de cualquier inconveniente en el sistema o fallas de energía eléctrica que pueda producir perdidas de información o incluso para validar que la información este bien ingresada en nuestro sistema.

#### **4.1.5.2. Sistema Electrónico**

Es aquel que se lleva a cabo por medio de la computadora y es usado por las necesidades cada vez más exigente del entorna empresarial, donde se requiere manejar una gran cantidad de información en tiempos relativamente cortos, lo que facilita los procesos contables y da mayor certeza de registro. Se alimenta en la computadora con la ayuda de un software específico para cada empresa, se captura la información y por medio de una impresora o el propio monitor, el resumen de la información capturada, como reportes financieros. (MAG, 2009)

Hoy en día la mayoría de las empresas ya sean pequeñas o medianas empresas ya hacen uso de la computadora, podemos ver desde una pulpería hasta un almacén de ropa o de electrodomésticos que llevan un programa para manejar las existencias disponibles y desde ahí poder registrar la venta, imprimir una factura y dar de baja al inventario. Es una herramienta fácil y practica y que adquirir un equipo como este resulta ser sumamente accesible, un verdadero uso del costo / beneficio.

Según el contador de la empresa la herramienta más utilizada es la computadora ya que se lleva un registro en Excel como respaldo de la información que se lleva manual, ya que es una herramienta que permite que la información este a la mano, a que los

estados financieros se presenten en el tiempo que sea oportuno. Ayuda a los cierres de mes, pago a los trabajadores y saber cuáles serán nuestros ingresos y obligaciones.

#### **4.1.6. Elementos de un Sistema Contable**

##### **4.1.6.1. Catálogo de cuentas**

Es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones correspondientes, es una lista ordenada de cuentas o sea un listado de las mismas, que en un momentos determinado son las requeridas para el control de las operaciones de una entidad, quedando sujeta, por ende, a una permanente actualización. (MAG, 2009)

Este listado de cuentas es la parte medular de la contabilidad ya que le da un orden lógico de los registros que se llevan a cabo en la empresa no importando el robo todas las empresas deben de hacer uso adecuado a este importante elemento para que facilite las operaciones y que su resumen sea más fácil de realizar.

Según el contador del beneficio San Carlos el catálogo que utilizan es uno que ha ayudado a que los registros se lleven en un orden lógico, y acompañado del instructivo de cuentas es fácil llevar la contabilidad de la empresa de manera ordenada y que los movimientos de las cuentas estén registradas en su cuenta según el uso o fin que tenga.

##### **4.1.6.2. Instructivo de Cuentas**

Es el documento que contiene las principales operaciones que la empresa realiza, mostrando las cuentas que deben de efectuarse, es el documento contabilizador que debe expedirse, así como la documentación soporte que debe prepararse para ser consultado por el personal de nuevo ingreso y así evitar errores en el proceso contable. (MAG, 2009)

En este documento se debe explicar las naturalezas de las cuentas así como también los saldos de las mismas, para facilitar al contador o auxiliar contable a comprender los movimientos de una cuenta determinada, saber en qué momento se hará un cargo y un abono.

Como se mencionó anteriormente el instructivo está a la mano del catálogo de cuentas de la empresa para llevar un registro lógico y ordenado de toda la información que será necesaria para llegar a los estados financieros, según la entrevista, es algo indispensable en la contabilidad del Beneficio San Carlos.

#### **4.1.6.3. Manual de Procedimiento**

Los procedimientos son un conjunto de operaciones y normas que sirven como reglas de conducta o programas a ejecutar cuya utilización es imprescindible para la consecución de los objetivos definidos en la actividad empresarial. Este procedimiento, además de definir la operativa y las pautas de actuación en los sistemas de información dentro de la organización, promoverán a dar una mayor eficacia en la gestión de la actividad, a asignar una buena definición de responsabilidades por trabajador y evitar en la mayor medida posible la posibilidad de irregularidades o errores. (MAG, 2009)

Toda empresa maneja diferentes manuales para diferentes actividades, en la contabilidad, cuando se desea mejorar y llevar un orden lógico de las operaciones y que la información sea la más veraz y confiable, hacemos uso del manual de procedimientos donde ayuda al trabajador a conocer sus funciones y tareas que debe de realizar y como las va a ejecutar.

Según entrevista aplicada el manual de procedimientos es una herramienta utilizada por la administración y en especial, la administración de recursos humanos ya que para contratar al personal es necesario explicarle cuáles serán las tareas que ejecutará, los procedimientos para reclutar, liquidar y conocer quiénes serán su personal a cargo, o como debe de realizar las operaciones para evitar conflictos con otra área.

#### **4.1.6.4. Manual de Funciones**

Expresa todas las actividades que deben desarrollar un trabajador en determinado cargo, también deben de contemplar las responsabilidades que le son inherentes, así como su nivel de interacción. (MAG, 2009)

Todos los elementos se complementan, y este manual es un instrumento de administración personal que comprende el trabajo o responsabilidades de cada área de

la empresa, y según el cargo asignado, con el fin de facilitar a trabajador que conozca cual es el área a trabajar, la importancia de la misma y como todas se complementan, cada área es importante y la información es utilizada en otras y tienen otra función.

Según el contador las funciones que realizan los trabajadores son simples y empleadas desde hace muchos años, por ello el manual de funciones es un elemento utilizado con poca frecuencia como había mencionado anteriormente es utilizado por la administración de recursos humanos, ya que contiene las funciones que realizara el trabajador, además que van explicitas en el contrato que se firma, para que el trabajador conozca las funciones que desempeñara, quien es su jefe inmediato y las jornadas de trabajo.

#### **4.1.6.5. Manual de Control Interno**

- a) **Controles Contables:** Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros, generalmente incluyen funciones tales como: los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna.
- b) **Controles Administrativos:** Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que por lo común solo tienen que ver indirectamente con los registros financieros, generalmente incluyen controles tales como: los analistas estadísticos, estudios de tiempo y movimiento, informe de empeño, programa de adiestramiento de personal y controles de calidad. (MAG, 2009)

Los controles sirven, como su nombre lo dice para controlar, en general, pero se especifica según el área que se desea controlar ya que la administración encierra

muchas tareas, y los controles contables son aquellos que nos ayudan a saber las áreas de riesgo y vulnerabilidad de la empresa.

Según la entrevista aplicada al contador el beneficio San Carlos realiza los controles tanto administrativos como contables ya que ambos son necesarios, uno para los registros y que todas las actividades queden registradas y también como evidencia de los registros tanto computarizados como manual, y los otros para controlar al personal y demás actividades que no estén involucradas en el área contable.

#### **4.1.7. Documentos Primarios y Secundarios**

##### ➤ Definición

Los formatos son una forma impresa o digital en la cual se dejan espacios en blanco para llenarlos después, con el objeto de cumplir determinadas finalidades en un ente. (Loáisiga, 2012)

Los formatos son de gran ayuda para las empresas ya que en ellos se encuentra gran parte de la información contable, y sirven de soporte para evidencia de nuestras transacciones económicas-financiera.

Según el contador de la empresa Beneficio San Carlos los formatos que utilizan son facturas, Kardex, formato de retenciones, formato de solicitudes de pago, entre otros.

##### ➤ Importancia

Todas las empresas necesitan documentar sus transacciones y dejar evidencia de todo el trabajo que llevan a cabo los empleados a través de documentos escritos. La gran mayoría de la información correspondiente a las transacciones que lleva a cabo una empresa, son plasmados en formularios.

Los formularios son parte esencial del mundo empresarial, por constituir la principal fuente de registro de las transacciones económicas resultantes del giro empresarial de las organizaciones. Plasmados en ellos la evidencia que soporta la verdadera situación financiera por conservar información de carácter informativo o del control de una operación.

Usos de los formatos y registros:

- Recopilar y analizar información.
- Documentar el avance y situación de un proceso a través de un proceso.
- Monitorear y rastrear información.
- Hacer comparaciones de un periodo a otro.
- Solicitar actividades específicas (materiales, documentos, información, etc.)
- Obtener aprobaciones/autorizaciones)
- Innovar y mejorar continuamente.
- Presentar evidencias del funcionamiento de un proceso.
- Aprobar auditorías internas y externas.
- Elaborar estadísticas y reportes de tendencias.

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. Antes de controlar los formatos hay que hacer una depuración de aquellos que realmente sean útiles, mediante su uso garantizamos un respaldo para cualquier hecho que a futuro se nos pueda presentar en nuestra contra, plasmar información de carácter contable y pueda ser contabilizado adecuadamente reflejada en forma resumida se puede asemejar con otros períodos con la intención que arroje un análisis comparativo referente a las finanzas, donde se espera determinar si hay avance o estancamiento financieros en las mismas operaciones que en todos los puestos se realiza.

Según la entrevista aplicada al contador de la empresa considera necesario utilizar estos formatos porque ayudan a un mejor control de las actividades económicas de la empresa, son útiles porque así podemos llevar el control de pagos de servicios, de personal, también para rendir cuentas de los movimientos de la cuenta de efectivo. Además que los formatos sirven también como soporte al momento de un reclamo o cualquier otra situación que se pueda dar en la empresa, como por ejemplo, cuando las transferencias sirven para saber quién fue el cliente que llegó a entregar café, el

quintalaje, el número de ticket que sirve para identificar la ubicación que tendrá ese lote en el patio y así saber quién es el cliente dueño de ese café.

#### **4.1.7.1. Libros Contables**

Todos los hechos y movimientos contables quedan reflejados en los Libros Contables, de manera que todas las personas interesadas en el seguimiento de la empresa puedan obtener la información que precisen. (Loáisiga, 2012)

Los Libros Contables son de gran importancia en toda empresa, ya que, en ellos están registradas todas las partidas económicas realizadas durante el ejercicio contable de la entidad. Las personas que tienen algún negocio en el cual presta servicios, tiene una empresa de producción o realiza cualquier actividad de comercio deben llevar un registro continuo de su actividad económica, es por ello que se hace necesario que se implemente un tipo de lineamiento que le permita tener la información necesaria para la evaluación de su entidad. Los hechos económicos deben documentarse mediante soportes de origen interno o externos debidamente fechados y autorizados por los responsables de su elaboración.

Los libros contables son de carácter obligatorio por la administración de renta estos deben de estar sus páginas debidamente enumeradas y selladas por la autoridad correspondiente que es la administración de renta este no debe de presentar manchones ni borriones en caso de equivocarse en algún registro no se borra ni se arranca la paginas lo que se hace para corregir el error es una reversión de asiento para corregir la partida y saldos correspondiente.

#### **a) Clasificación**

##### **➤ Libro diario**

Libro principal y obligatorio de la contabilidad que “registra día a día todas las operaciones relativas al ejercicio de la empresa”. Será válida también la anotación conjunta de operaciones, por periodos no superiores al mes. (Loáisiga, 2012)

El libro diario recoge la historia completa de las operaciones realizadas por la empresa. Este es un libro de vital importancia ya que es el que registra todas las operaciones que transcurren en las empresas de toda índole desde sus registros más naturales la cual la sustentan documentos que dan realce a dicha información, este libro se lleva en la empresa.

### ➤ **Libro Mayor General**

Es un libro principal pero ha dejado de ser obligatorio. Su misión es la de agrupar las operaciones por cuentas siguiendo el procedimiento de la partida doble. Los apuntes se realizan traspasando los asientos del diario a las correspondientes cuentas del mayor. (Loáisiga, 2012)

Este libro data del libro diario mayor en el cual se acentúan todas las partidas de las operaciones que se llevan a cabo en la empresa desde el momento que ocurren hasta llevarlo de manera resumida a este documento.

En la empresa Beneficio San Carlos según la entrevista afirma que se lleva este libro, cuya única función es resumir los datos en cuentas provenientes del libro diario y sea de mayor comprensión los movimientos de las cuentas.

### ➤ **Mayores Auxiliares**

Son registros destinados a asentar las desagregaciones de las cuentas del mayor general cuando sea necesario tener la información de manera tal que permita una mayor claridad. (Loáisiga, 2012)

Este es un pequeño documento que sirve de guía para asentar las cuentas de que vienen del libro mayor siempre y cuando sea de mucha importancia para una mejor claridad y comprensión de las partidas o movimientos de la empresa.

El libro mayor auxiliar se utilizará solo donde sea necesaria una aclaración debido a la importancia ya sea económica o por la importancia de una cuenta determinada, estos tres libros antes mencionados los tiene la empresa para el registro de sus operaciones

contables, los mayores que se llevan en la empresa son el de bancos, el de inventario, el de cuentas por cobrar y el de cuentas por pagar.

#### **4.1.7.2. Estados Financieros**

##### **a) Definición**

Son aquéllos que proporcionan la información fundamental sobre la Situación Financiera y los resultados de una entidad económica. (González, 2012).

Los Estados Financieros son el espejo de la entidad, ellos nos muestran tanto la situación financiera en que nos encontramos, como los resultados que hemos obtenido durante un periodo dado. A través de ellos nos damos cuenta como estamos económicamente para tomar las respectivas decisiones para el rumbo del porvenir de la empresa.

El contador de la empresa Beneficio San Carlos, se refiere a los estados financieros como un diagnóstico de la salud económica de la empresa a fechas determinadas por periodos fiscales.

##### **b) Clasificación**

La Norma Internacional de Contabilidad Número 1 (NIC N° 1) establece un juego de 5 Estados Financieros que una empresa debe presentar, para describir la situación financiera y operativa que ha desarrollado en un periodo específico, estos 5 estados son:

- Balance General o Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado o Estado de Pérdidas y Ganancias
- Estado de Cambios del Patrimonio Neto
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros (González, 2012).

Esta Norma establece en su alcance que los Estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades

específicas de información. Así mismo la norma establece como finalidad que los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad.

Según el contador del Beneficio San Carlos los estados financieros que se realizan cada mes son el Balance General o el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados o Estado de pérdidas o ganancias.

### **c) Estado de Situación Financiera o Balance General**

Muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada, mediante la relación de sus recursos, obligaciones y patrimonio, debidamente valuados en términos monetarios. (Bejarano, 2010)

El Balance General es un estado contable donde se refleja el patrimonio de la empresa, tanto los bienes y derechos como los recursos financieros con los que cuenta la entidad. Para que este estado muestre una imagen fiel de la situación patrimonial y financiera de la empresa, este ha de confeccionarse, ajustándose a cualquier marco de referencia contable, ya sea PCGA, NIC, o NIIF.

El contador de la empresa Beneficio San Carlos, manifiesta que el Balance general es un estado donde se presenta la acumulación de saldos y se establece una clara definición de lo que se tiene como empresa, tanto recursos como obligaciones, las utilidades a una fecha determinada, estos se presentan bajo un marco de referencia las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

#### **d) Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias.**

Muestra la utilidad o pérdida obtenida por la entidad económica durante un período determinado, mediante la realización de los elementos que le dieron origen, debidamente valuados en términos monetarios. (Bejarano, 2010)

Este Estado Financiero resume el resultado obtenido en las distintas actividades y operaciones de la empresa para presentar en un solo informe el resultado global único. El resultado que este estado presenta la diferencia entre los ingresos y los gastos de la empresa.

El estado de resultado según el contador de la empresa Beneficio San Carlos muestra los resultados financieros de la empresa en un periodo dado es un informe financiero dinámico debido a que se lleva una secuencia de ingresos egresos pago de impuestos para encontrar la utilidad del periodo que se está evaluando.

## **2. NIIF para PYMES**

### **2.1. Definición.**

La NIIF para PYMES es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresas (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta. (IASB, 2013).

La NIIF fue creada ayudar a las PYMES a que puedan mejorar la información financiera, que sea más confiable y que esté disponible para tomar decisiones en el momento oportuno. Como pequeñas y medianas empresas tienen cualidades diferentes, ya que su capital de trabajo es un monto menor del millón de córdobas y el número de empleados son menor a 16, por tanto debería contar con una información rápida de cuál es la situación de la empresa, pero muchas veces no tenemos certeza de cómo se está orientando la empresa y hacia donde llegaremos.

Según el contador de la empresa Beneficio San Carlos todos los marcos de referencias que existen en el mundo son creados para ayudar a las empresas a que se organicen y puedan trabajar bajo normas o ya sea principios para alcanzar sus objetivos, y el Beneficio San Carlos está de acuerdo en que las NIIF para PYMES son un marco de referencia que les ayudará a alcanzar los objetivos deseados, por tanto están proyectando cambiar de marco su referencia dentro de los próximos 4 años.

## **2.2. Importancia.**

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros asuntos y condiciones que son importantes en los estados financieros con el propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. (IASB, 2013).

Por ser parte de unas normas internacionales pensadas para que la información fuera comprendida por todos los usuarios y facilitara las tareas de los realizadores de la información de manera que las transacciones se registren de manera rápida y la información sea utilizada cuando se necesite.

En la entrevista aplicada al contador de la empresa Beneficio San Carlos menciona que es importante conocer acerca de los marcos de referencias que se pueden utilizar para llevar los registros, es de suma importancia que la información que se presente sea objetiva y precisa, que no existan dudas y que pueda ser interpretada por todos los usuarios en un lenguaje claro y sencillo.

## **2.3. Secciones Aplicables.**

### **2.3.1. Sección 1. Pequeñas y Medianas Entidades**

Alcance pretendido de esta NIIF

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*

1.2 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 (IASB, 2013).

Por lo general estas pueden ser empresas solo 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.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- (a) sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o
- (b) una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión (IASB, 2009).

En este punto se puede observar que para que una empresa rinda cuentas, una de sus características principales es que participe activamente o que tenga acciones negociables es decir que venda o compre acciones, ya sea dentro o fuera o dentro del país, o que este iniciando sus operaciones destinadas a negociar su patrimonio o deudas, pero que su valor sea compensado a la hora realizar sus negociaciones con los demandantes.

Según la entrevista aplicada, la empresa Beneficio San Carlos podría aplicar esta sección ya que es una empresa que no está obligada a publicar sus estados

financieros, solo son con fines de información interna, para la gerencia es muy importante la información que en estos documentos se encuentra y por tanto es muy meticulosa en la elaboración y presentación a los accionistas de la empresa.

### **2.3.2. 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, 2013).

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.

Beneficio San Carlos expone que es importante la elaboración de los estados financieros ya que a través de la información presentada la alta gerencia toma las decisiones financieras para el rumbo eficiente de la empresa.

### **2.3.3. 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, 2013).

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 gastos de la empresa. Las empresas que rindas cuentas deben dejar una nota del cumplimiento de las NIIF para PYMES.

Al cambiar a un marco de referencia como las NIIF para PYMES, debe existir una nota aclaratoria dentro de los estados financieros, y además incluir los otros estados financieros que las normas internacionales de información financiera exige, por tanto en el beneficio San Carlos se está empezando a hacer las evoluciones y cambios que sean necesarios para adoptar este marco de referencia.

### **2.3.4. 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, 2013).

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.

Es importante conocer todo lo que la NIIF para PYME establece al adoptar este marco de referencia, y el reconocimiento de las partidas a incluir, en el esfuerzo de la mejora continua, Beneficio San Carlos está estudiando lo referente a estas exigencias y capacitando a su personal para aclarar todas las dudas que puedan existir y aclararlas en el proceso de adopción.

### **2.3.5. 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 NIIF. (IASB, 2013).

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 mostrará 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.

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.

Esta sección la empresa Beneficio San Carlos puede elegir presentar si bien un estado de resultado separado y un estado de resultado integral, o solo bien este último que incluya todas las partidas de ingresos y egresos.

### **2.3.6. Sección 6. Estado de Cambios en el Patrimonio: 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, 2013).

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.

El contador de la empresa Beneficio San Carlos menciona que al adoptar la NIIF para PYME la empresa debe tener en cuenta que no es relevante la presentación en sí de la información, sino más bien, el proceso que nos llevó a esas cifras, y saber en detalle los saldos de ese estado de resultados y ganancias acumuladas. Y que lo importante es que la información este completa y se exprese en un lenguaje claro para los usuarios de la información que serán los que tomaran decisiones y es necesario que conozcan lo que representan cada una de las cifras expresadas en los estados financieros.

### **2.3.7. 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. (IASB, 2013).

Cabe señalar que el estado de flujo es importante para determinar el movimiento del efectivo es decir el dinero que está entrando y saliendo en la empresa en forma de

transacciones tales como ventas de contado, ventas de crédito entre otros, y proporciona información de la situación actual mediante tres aspectos mencionados por esta NIIF.

Para una empresa que se proyecta con una visión de crecimiento para trabajar en conjunto con financiamientos de instituciones bancarias como es el caso del Beneficio San Carlos, los flujos de efectivos son sumamente importante ya que en ellos se encuentran las entradas y salidas de dinero y el periodo en que se informa.

➤ 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, 2013).

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

### **2.3.8. 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, 2013).

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.

Como mencionamos anteriormente, al realizar el cambio de marco de referencia , la empresa Beneficio San Carlos debe de incluir una nota aclaratoria que será la primera nota a los estados financieros y cualquier otro cambio que se de en el transcurso de sus operaciones.

### **2.3.9. 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. (IASB, 2013).

Entendemos que las políticas contables se pueden desarrollar a juicio de la gerencia, abarca principios que son relevantes para satisfacer las necesidades de la organización, permiten tomar decisiones sin correr riesgos pero deben de ser uniformes en todas las transacciones aunque la NIIF para PYMES permita cambios siempre que sea justificable asimismo puede hacerse las debidas correcciones.

Muchas veces queremos evitar que se cometan errores, pero es posible que se cometan y para ello la NIIF para PYMES proporciona la guía para la selección y aplicación de las políticas contables para la elaboración de los estados financieros pero también da las estimaciones contables y ante cualquier eventualidad donde se cometan errores que se puedan hacerse las correcciones debidas.

### **2.3.10. 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. (IASB, 2013).

Significa entonces que cuando se adquiere un instrumento financiero básico, por lo general el costo de los instrumentos se da por cuotas amortizables más un importe fijo acompañado del pago de intereses por ejemplo: cuentas bancarias, pagarés, préstamos por pagar, etcétera.

Un instrumento financiero básico no es algo desconocido para Beneficio San Carlos ya que dentro de sus actividades está directamente relacionada con pagares de clientes que llegan ofreciendo su café a la empresa para que ellos mismo le paguen con la materia prima importantísima para la empresa, así que está clara de lo que significa y del uso que debe emplearle.

### **2.3.11. Sección 13: Inventarios**

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los 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. (IASB, 2013).

Por lo tanto los inventarios son activos ya que representan recursos de la entidad por lo tanto es necesario mantener un adecuado abastecimiento de inventarios, en almacén de materiales y suministros, en producción en proceso o en el almacén de artículos terminados, este activo representa la principal cuenta en la mayoría de la empresas.

Según la información aplicada, Beneficio no cuenta con inventarios propios ya que solo es una prestadora de servicios a clientes que deseen el beneficio del secado natural en los patios, por ello una vez que el café está listo es entregado al cliente para que este lo comercialice por sus propios medios o si es café de consumo. Por ello esta sección no aplica a esta empresa como es Beneficio San Carlos.

### **2.3.12. Sección 14: Costo de inventarios:**

Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. (IASB, 2009, pág. 81)

De lo anterior escrito se puede decir que el costo de venta está conformado por todos los costos de compra, transformación y otros costos, por ejemplo los costos de adquisición son: precios de compra, aranceles de importación, transportes y las rebajas y descuentos se reducen del costo de adquisición, en cambio los costos de transformación se relacionan con las unidades de producción materia prima, mano de obra y gastos fijos y variables como depreciación, agua, luz, etcétera. Por lo tanto es necesaria su adecuada valuación ya que si es incorrecto hay como resultado inexactitud en los ingresos, utilidad bruta.

La NIIF para PYMES excluye de los costos de inventarios los desperdicios de materiales, mano de obra ya que representan pérdida para la entidad, asimismo excluye los costos de almacenamiento si no son necesarios en la producción y los gastos que no estén relacionados con los costos de transformación por ejemplo: los salarios de administración.

#### ➤ Costo de inventarios de un prestador de servicios

En la medida en que los prestadores de servicios tengan inventarios, los medirán por los costos que suponga su producción. (IASB, 2013).

Es necesario mencionar que se debe medir por los costos que suponen la producción como los costos de mano de obra, los costos de las personas involucradas en el servicio y otros costos como honorarios, papelería, transporte sino estuviera relacionado la mano de obra se considera como gasto ni se incluyen en los márgenes de ganancia.

Como mencionábamos anteriormente para que los costos sean reconocidos como costos deben estar meramente relacionados con el producto en sí, de lo contrario serán

reconocidos como gastos y presentados en el estado de resultado integral como una partida de gasto administrativo o de venta.

➤ **Fórmula del cálculo de costo**

Una entidad medirá el costo de los inventarios, distintos de los tratados en el párrafo 13.17, utilizando los métodos de primera entrada primera salida (FIFO) o costo promedio ponderado. (IASB, 2013).

Cabe agregar que la NIIF para PYMES permite que la entidades utilicen el método de primeras en entrar primeras en salir o costo promedio en cambio no permite el método de últimas en entrar primeras en salir.

Para Beneficio San Carlos que es una empresa agroindustrial que maneja el grano de oro está de acuerdo con esta fórmula del costo, y que en la actualidad así lo emplea, las primeras en entrar son las primeras en salir.

**2.3.12. Sección 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. La Sección 16 Propiedades de Inversión se aplicará a propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. (IASB, 2013).

Significa entonces que esta sección será aplicable a aquellas partidas que no se puedan medir con fiabilidad, se caracterizan por mantenerse en la producción para usar o suministrar bienes que permita obtener beneficios económicos, esta sección indica que estas partidas deberá incluir en su costos las piezas importantes y el mantenimiento del equipo este costo comprende el precio de adquisición y los costos atribuibles como la ubicación del activo en el lugar, instalación, montaje, desmantelamientos sin embargo estos activos se ven afectados por la depreciación para calcular su valor en libro se debe utilizar la siguiente fórmula que es el costo menos la depreciación entre la vida útil, para calcular la depreciación puede utilizarse el método lineal, el método decreciente basado en el uso de unidades de producción y

para determinar la vida útil se puede utilizar el desgaste físico del activo, la obsolescencia , entre otros.

El reconocimiento de la propiedad, planta y equipo para la empresa Beneficio San Carlos como lo expuso su contador es importante en todo momento, ya que es una de las partidas más importante ya que año a año, va aumentando su valor. Contando una propiedad propia que cada día incrementa su valor es una cifra que hay que siempre tener presente en los estados financieros.

#### **2.3.12.1. Sección 21: Provisiones y Contingencias**

Esta sección se aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto a las provisiones tratadas en otras secciones de esta NIIF. (IASB, 2013).

Por lo tanto esta sección abarca la depreciación que es el deterioro de los activo y estimación para cuentas incobrables ambas son cuentas de pasivo, asimismo es probable que estos hechos ocurran la estimaciones de estas cuentas permite que se determine su valor de forma fiable, la cuenta que afecta son: la cuenta de gasto de venta en el estado de resultado y la cuenta de pasivo en el Estado situación o Balance General.

Según el contador del Beneficio San Carlos en la entrevista mencionaba que las provisiones y contingencias para pasivos de vencimiento incierto estas se realizan una vez al mes, al final del mes.

#### **2.3.13. Sección 22: Pasivos Y Patrimonio**

Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios). (IASB, 2013).

Esta sección permite clasificar los instrumentos como pasivos o patrimonio, el patrimonio es una inversión hecha por los propietarios mientras que el pasivo es una obligación de la entidad y proporciona al tenedor participación en los activos de la

entidad por ejemplo: los dividendos son obligatorios para la empresa está debe realizar pagos al tenedor es una cuenta que se ubica en el pasivo y se llama dividendos por pagar en cuanto al patrimonio es por ejemplo las acciones preferentes.

Para la empresa es muy importante distinguir que es un pasivo y que es un patrimonio para que estas partidas se incluyan en los estados financieros, y hacer los desembolsos respectivos en los momentos propicios. Mas cuando lo que se presta es un servicio, que nada de lo que está en los patios es de la empresa.

#### **2.3.13.1. 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. (IASB, 2013).

Entendemos que la ventas representan ingresos ya que se ejecuta una actividad que tiene como resultado recibir efectivo, este importe se mide con fiabilidad y se reconoce cuando el comprador adquiere riesgos y ventajas, en cambio la presentación de servicios se mide de acuerdo al grado de terminación de la transacción final sobre el grado que se informa por ejemplo en los contratos de construcción se aplica el método de porcentaje de terminación cuando la obra que se está ejecutando tiene un porcentaje de terminación de 90% siempre y cuando se tome en consideración los costos incurridos a la fecha. También son ingresos por actividades ordinarias los intereses, regalías y dividendos.

La empresa en estudio tiene diferentes ingresos por otras actividades ordinarias como las que se mencionaron en los párrafos anteriores y son incluidos en una cuenta de otros ingresos.

#### **2.3.14. Sección 27: Beneficios a los empleados**

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. (IASB, 2013).

Entendemos que esta sección abarca los beneficios a los empleados por ejemplo: los importes pagados a los empleados como aguinaldo, horas extras, cuota patronal, sueldos, salarios, ausencias remuneradas por enfermedad vacaciones entre otros cuando termina el contrato el empleados tiene derecho a una remuneración.

En el Beneficio San Carlos hay diferentes beneficios que se les otorga a los empleados, como por ejemplo el seguro de vida, capacitaciones, seminarios entre otros, esto con el objetivo de tener personal altamente capacitado.

#### **2.3.15. Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES**

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

Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta sección no serán aplicables a nueva adopción. (IASB, 2013).

Entendemos que el alcance de esta sección es para aquella PYMES que no han adoptado la NIIF para PYMES y deseen aplicarlas, sin importar la base contable usada por esta identidad, sin embargo si la adopta y deja de usarla esta sección no es aplicable, la fecha de la transición es el comienzo del primer período para el cual la entidad presenta información comparativa plena de acuerdo con la NIIF para PYMES, en el estado de posición financiera deberá reconocer todos los activos y pasivos que sean requeridos por la NIIF para PYMES, no reconocer elementos si el NIIF para PYMES no permite su reconocimiento, reclasificar elementos previamente reconocidos como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, aplicar la NIIF para PYMES en la medición de todos los activos y pasivos reconocidos.

La empresa está segura que dentro de los próximos 4 años estará adoptando este marco de referencia y explica: “ya que hemos sido invitados a las sesiones donde se estudia la implementación de estas para el 2019”.

### **3. Empresa**

#### **3.1. Concepto**

Es una unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada. (Loáisiga, 2012)

Una empresa es un grupo de personas organizadas formalmente para llevar a cabo hechos económicos que se componen de recursos humanos, recursos económicos y recursos financieros, con el objetivo de obtener rentas que sean provechosas tanto para los propietarios como para sus colaboradores.

En este caso Beneficio San Carlos es una pequeña empresa que ofrece servicios de secado natural de café, es subsidiaria de CISA Exportadora, que ofrece este servicio a un grupo pequeño de productores que no están interesados en vender café de exportación.

### **3.2. Actividades**

Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad o giro en que se desarrollen. (Mercado, 2008)

- Industrial
- Comercial
- De servicio
- Otros (Pesquera, ganaderas y agrícolas)

Las empresas hoy en día poseen una clasificación de acuerdo al giro comercial o industrial a la que se dediquen.

Según la entrevista aplicada en la empresa, es una empresa de servicios ya que solo ofrecen el servicio de secado natural de café en nuestras instalaciones a un grupo pequeño de productores de la zona norte del país que no están interesados en comercializar su café en el extranjero.

### **3.3. Objetivo**

Los fines de la empresa constituyen los fines o metas que se pretenden alcanzar, ya sea tratándose de la empresa en su conjunto o de sus funciones, departamentos o secciones. Los objetivos deben de 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 de ser establecida teniendo presentes a las demás. (Mercado, 2008)

Los objetivos de la empresa son los que se plantean al inicio de sus operaciones para conocer hacia donde se dirige y de qué manera llegara a su meta de trabajo.

Según la entrevista aplicada uno de los objetivos de la empresa Beneficio San Carlos es la mejora continua en sus servicios, nos esforzamos por ser los mejores en lo que hacemos apropiándonos y tomando responsabilidad de nuestras acciones para exceder las expectativas de nuestros clientes y Desarrollar iniciativas para optimizar nuestros recursos y habilidades.

### **3.4. Misión**

La misión identifica el propósito básico, función o tareas de una empresa o dependencia de cualquier parte de ella. Todo tipo de operación organizada al menos debería tener si es que tiene sentido una misión o propósito. (Koontz, 2008)

La misión es una meta a corto plazo que se plantea la empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo que más adelante se convertirá en su visión.

Según la información proporcionada en la entrevista la misión de la empresa es “Mantenerse como una empresa líder en servicio beneficiado de la zona norte del país, manteniendo la calidad de servicio de beneficio de café con una estrategia de eficiencia operacional”.

### **3.5. Visión**

La Visión va más allá de la misión declarada y proporciona una perspectiva sobre la dirección de la empresa y aquellos en lo que se ha convertido. (Baterman ,2005)

La visión se realiza formulando una imagen ideal del proyecto y poniéndola por escrito, a fin de crear el sueño (compartido por todos los que tomen parte en la iniciativa) de lo que debe ser en el futuro la empresa.

Estamos comprometidos con ofrecer un buen servicio a los pequeños y medianos productores nicaragüenses. Con excelencia y calidad atendemos para garantizar su producción. A nuestros clientes productores les brindamos servicios beneficiado y asistencia técnica. Generamos los resultados financieros que garantizan la solidez del grupo, una rentabilidad atractiva a los accionistas y una mejor calidad de vida a que otros colaboradores.

### **3.6. Organigrama**

Es una gráfica que muestra una imagen de la estructura de mando (quien le reporta a quien) y las diversas actividades que realizan las diferentes personas de una compañía.

Un organigrama viene siendo una imagen de los departamentos o áreas que existen en una empresa, en ella se puede observar el nivel de responsabilidad que existe sobre cada miembro responsable de un departamento.

Según la entrevista aplicada en la empresa el organigrama de la empresa desde su creación hace años que sigue siendo el mismo no ha variado, aunque se han creado nuevos puestos este no se ha modificado.

### **3.7. Marco de Referencia**

El marco de referencia es un conjunto de principios, normas y tratados que tienen como objetivo la correcta preparación y presentación de la información financiera de una empresa. (Narváez 2007)

El marco de referencia es una guía general para las empresas con el objetivo de la preparación y elaboración correcta de la información financiera.

Según el contador de la empresa Beneficio San Carlos el marco de referencia que utiliza la empresa son las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

## **4. LOGROS, DIFICULTADES Y ALTERNATIVAS DE SOLUCION**

### **4.1. Logros**

Un logro es la obtención o consecución de aquello que se ha venido intentando desde hace un tiempo y a lo cual también se le destinaron esfuerzos tanto psíquicos como físicos para finalmente conseguirlo y hacerlo una realidad. El término logro es empleado para dar cuenta de una ganancia o del lucro que produjo una cosa. Afortunadamente la empresa produjo logros durante este año.

## 4.2. Dificultades

Hace referencia al **problema o aprieto** que surge cuando una empresa intenta lograr algo. Por lo tanto, son **inconvenientes** o **barreras** que hay que superar para conseguir un determinado objetivo.

## 4.3. Alternativas de Solución

Las alternativas de solución para que sean válidas deben ser operativas y concretas, es decir, que puedan ejecutarse de manera efectiva, que permitan conseguir los resultados esperados, luego de un proceso de evaluación, llevarán a tomar una decisión sobre la solución a implementar.

Fortalezas	Limitaciones	Alternativas de Solución
Un sistema contable solido que ha ayudado a la empresa a mantenerse en el mercado durante años.	Mantener este sistema le ha costado dinero por lo que cambiar a un marco de referencia en estos momentos no lo considera sea apropiado por lo que se proyecta a hacerlo en unos años más.	Aumentar el capital de trabajo invertir para captar más clientes y así generar más ganancias. Para seguirse manteniendo en el mercado y ser una empresa más atractiva para sus dueños y colaboradores.
	La empresa no garantiza a los trabajadores estabilidad laboral, por lo que su actividad es temporal, el personal es temporal y rotativo	Contratar y capacitar al personal en los diferentes puestos de trabajo, para que el trabajador se sienta más motivado y pongan más interés en su trabajo.
	El organigrama de Beneficio San Carlos se encuentra mal estructurado y carece de una definición clara de departamentalizaciones o puestos	Se sugiere reestructurar el organigrama para incluir departamentos que ya existen en la empresa pero que no están reflejados en él

	jerárquicos	
	Es una empresa estática no ha crecido debido a que cada vez hay más beneficios con precios más bajos y con mayor captación de clientes.	Diversificar sus servicios y brindar más valor agregado para captar más clientes.

## V. CONCLUSIONES

1. La empresa Beneficio San Carlos tiene un sistema contable eficiente, que le ha permitido mantenerse en el mercado por años, pero existen fallas en el personal que tendría que mejorar entre ellas: Personal muy rotativo, y nada estable.
2. El sistema contable que aplica la empresa está basado en Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
3. En la empresa Beneficio San Carlos poseen la capacidad económica y profesional para adoptar la Niif para pymes cuya ventaja es contar con un marco de referencia internacional y poder realizar transacciones con empresas del extranjero e instituciones.
4. De acuerdo a nuestra investigación creemos conveniente que la empresa Beneficio San Carlos implemente las siguientes secciones de las Niif para Pymes:
  - Presentación de los estados Financieros Sección 3
  - Estado de situación Financiera Sección 4
  - Estado de Resultado Sección 5
  - Estado de cambio en el patrimonio y estado de ganancias acumuladas Sección 6
  - Estado de flujo de efectivo Sección 7
  - Nota a los estados Financieros Sección 8
  - Instrumentos Financieros Sección 11
  - Propiedades planta y equipo Sección 16
  - Provisiones y contingencias Sección 21
  - Pasivo y Patrimonio Sección 22
  - Ingresos por actividades ordinarias Sección 23
  - Beneficios a los empleados Sección 28
  - Transición de la NIIF para PYMES 35

## VI. BIBLIOGRAFIA

**Bejarano, José Luis, (2011)** Apuntes contabilidad V. Compilado. 114 Páginas.

**Bateman T. (2005)** Un Nuevo Panorama Administrativo. México. Mc Graw Hill Compañías Sexta edición Pág. 316

**Catacora, F (2011)** Sistema y Procedimientos Contables (Única edición). Venezuela

**González. M. J. (2012)** Módulo de Contabilidad Gerencial: Maestría en Contabilidad con énfasis en auditoría. UNAN Managua, Compilado 103 Páginas.

**IASB. (2009).** Accounting Standard Board. NIIF para PYMES. Emitida por el Concejo de Normas Internacionales de Contabilidad. 59 p.

**Koontz H. Weihrich, H y Cannice M. 2008.** Administración Una perspectiva global y empresarial, México, editorial McGraw Hill, Décima tercera edición 667P.

**Loáisiga. J.D. (2012)** Módulo de Contabilidad General: Maestría en Contabilidad con énfasis en auditoría. UNAN Managua, Compilado. 122 Páginas.

**MAG, (2009)** Manual de Auditoria Gubernamental, Parte II, Managua, 101p.

**Mercado H. Salvador (2008)** Administración aplicada México, Limusa Segunda edición

**Narváez S.A & Narváez R. J (2007)** Contabilidad I Managua- Nicaragua: ediciones A.N, Sexta edición, 195

## VII. ANEXOS

**ANEXO 1**

**OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES**

VARIABLE	DEFINICION	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALA	TECNICA
1. Sistema Contable	Son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna.	Tipo de Sistema Contable	1. ¿Qué tipo de sistema contable se emplea en esta empresa? 2. ¿Considera es un sistema apropiado para su empresa de acuerdo a su tamaño y actividad comercial?	ABIERTA	ENTREVISTA
		Elementos de un Sistema Contable	3. ¿Qué elementos del sistema contable aplica usted en la empresa? 4. ¿Por qué cree usted que sea necesario aplicar estos elementos? 5. ¿Considera importante la información que contienen estos elementos de un sistema contable? 6. ¿Aplica estos elementos de manera correcta?		
		Documentos Primarios y Secundarios	7. ¿Cuáles son los documentos primarios y secundarios que aplica en esta empresa? 8. ¿Por qué		

			<p>cree usted que sea necesario utilizar estos documentos?</p> <p>9. ¿Con la ayuda de este documento considera que las operaciones de la empresa se realizan de una manera ágil?</p>	
		Estados Financieros	<p>10. ¿Cuáles estados financieros son los que elabora en esta empresa?</p> <p>11. ¿Por qué cree que es importante la elaboración de estados financieros?</p> <p>12. ¿Que acción realiza u con la información contenida en los estados financieros?</p>	

VARIABLE	DEFINICION	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALA	TECNICA
2. NIIF PARA PYMES	Es el conjunto de normas de carácter técnico, aprobadas emitidas y publicadas por el consejo de normas internacionales de contabilidad conocido por sus siglas en inglés como IASB, en las cuales se establecen los criterios para el reconocimiento la valuación, la presentación y la revelación de la información que se consignan en los estados financieros de propósito general.	Importancia de las NIIF	13. ¿Considera importante como empresa conocer acerca de marcos de referencias internacionales como son las NIIF para PYMES?	ABIERTA	ENTREVISTA
		Secciones Aplicables a la Empresa	14. ¿Considera que la información que se presenta en los estados financieros ayuda a su empresa a tomar decisiones económicas prudentes? 15. ¿Actualmente en esta empresa se maneja provisiones y contingencias para pasivos de vencimiento incierto? 16. ¿Los beneficios de los empleados es una sección que aplica actualmente en su empresa? 17. ¿La sección de transición a la NIIF para PYMES es clara para su aplicación?		
		PYMES	18. ¿Cómo Pyme cuál cree que ha sido uno de los más grandes desafíos empresariales los que se enfrenta día a día?		
		Ventajas	19. ¿Cuál cree que es la ventaja de adoptar este sistema contable para su empresa?		

		Desventajas	20. ¿Considera que cambiar su sistema contable actual por otro moderno generaría alguna desventaja? 21. ¿La empresa está en capacidad de adoptar las Niif para Pymes como marco de referencia?	
--	--	-------------	---	--

## **ANEXO 2**

### **ENTREVISTA**

**Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua**

**Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa**

**Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas**



**Esta entrevista dirigida al contador de la empresa Beneficio San Carlos del municipio de Matagalpa.**

**Somos estudiantes de la carrera de contaduría pública y finanzas, del turno nocturno, estamos realizando la investigación cuyo temas es: sistema contable basado en NIIF para PYMES en el 2015, por este motivo solicitamos nos proporcione la información necesaria, todo aporte que nos brinde será muy valiosa, ya que será utilizada en la realización de nuestro seminario de graduación.**

**A continuación le presentamos una serie de preguntas las cuales le pedimos que sean contestadas de forma objetiva y concreta pues de ello dependerá la validez de nuestra investigación.**

**De antemano queremos agradecerle por su generosa y valiosa colaboración:**

## **I. DATOS GENERALES**

- a) Entrevistado: \_\_\_\_\_
- b) Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_
- c) Fecha: \_\_\_\_\_
- d) Entrevistador: \_\_\_\_\_

## **II. DESARROLLO**

1. ¿Desde cuándo nace Beneficio San Carlos?
2. ¿Cuáles son sus objetivos?
3. ¿Cuál es la Visión de Beneficio San Carlos?
4. ¿Cuál es la Misión de Beneficio San Carlos?
5. ¿Cuáles son las actividades que realiza esta empresa?
6. ¿Cuál es el marco de Referencia que usa esta empresa para llevar a cabo la contabilidad?
7. ¿Qué tipo de sistema contable se emplea en esta empresa?
8. ¿Considera es un sistema apropiado para su empresa de acuerdo a su tamaño y actividad comercial?
9. ¿Qué elementos del sistema contable aplica usted en la empresa?
10. ¿Por qué cree usted que sea necesario aplicar estos elementos?
11. ¿Considera importante la información que contienen estos elementos de un sistema contable?
12. ¿Aplica estos elementos de manera correcta?
13. ¿Cuáles son los documentos primarios y secundarios que aplica en esta empresa?
14. ¿Por qué cree usted que sea necesario utilizar estos documentos?
15. ¿Con la ayuda de este documento considera que las operaciones de la empresa se realizan de una manera ágil?
16. ¿Cuáles son los estados financieros que elabora en esta empresa?
17. ¿Por qué cree que es importante la elaboración de estados financieros?
18. ¿Qué acción realiza Ud. con la información contenida en los estados financieros?
19. ¿Considera importante como empresa conocer acerca de marcos de referencias internacionales como son las NIIF para PYMES?
20. ¿Considera que la información que se presenta en los estados financieros ayuda a su empresa a tomar decisiones económicas prudentes?

21. ¿Actualmente en esta empresa se maneja provisiones y contingencias para pasivos de vencimiento incierto?
22. ¿Los beneficios de los empleados es una sección que aplica actualmente en su empresa?
23. ¿La sección de transición a la NIIF para PYMES es clara para su aplicación?
24. ¿Cómo Pyme cuál cree que ha sido uno de los más grandes desafíos empresariales los que se enfrenta día a día?
25. ¿Cuál cree que es la ventaja de adoptar este sistema contable para su empresa?
26. ¿Considera que cambiar su sistema contable actual por otro moderno generaría alguna desventaja?
27. ¿La empresa está en capacidad de adoptar las Niif para Pymes como marco de referencia?