

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:

Capacidad de Adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa y
Jinotega en el 2012.

Sub Tema

Evaluación de la Estructura de la Mediana Empresa Mayoreo del Norte
S.A. (MAYON S.A) del Municipio de Matagalpa para la adopción de las
NIIF para PYMES durante el I Semestre del año 2012.

Autores:

Alexander Machado Alvarado

Eyguer Miyanum Moreno

Tutor

M.Sc. Manuel González García

Febrero, 2013

Tema:

Capacidad de Adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012.

Sub Tema

Evaluación de la Estructura de la Mediana Empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON S.A) del Municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES durante el I Semestre del año 2012.

INDICE

| Contenido. | Nº de pág. |
|---|------------|
| DEDICATORIA..... | i |
| AGRADECIMIENTO..... | ii |
| VALORACIÓN DEL DOCENTE..... | iii |
| RESUMEN..... | iv |
| I. INTRODUCCIÓN..... | 1 |
| II. JUSTIFICACIÓN..... | 3 |
| III. OBJETIVOS..... | 4 |
| IV. DESARROLLO..... | 5 |
| 1. Pequeñas y medianas empresas (PYMES)..... | 5 |
| 1.1. Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa (LEY MIPYME)..... | 5 |
| 1.1.1. Generalidades de la ley..... | 5 |
| 1.1.1.1. Objeto de la ley..... | 5 |
| 1.1.1.2. Naturaleza..... | 5 |
| 1.1.1.3. Finalidad de la ley..... | 6 |
| 1.1.1.4. Definición y clasificación de las PYMES..... | 7 |
| 1.1.2. Ente regulador de las PYMES..... | 9 |
| 1.1.3. MIFIC..... | 9 |
| 1.1.3.1. Funciones del MIFIC..... | 9 |
| 1.2. Normas internacionales de información financiera NIIF para PYMES..... | 12 |
| 1.2.1. Generalidades de las NIIF para PYMES..... | 12 |
| 1.2.1.1. Marco conceptual de las NIIF para PYMES..... | 12 |
| 1.2.2. Secciones de las NIIF para PYMES..... | 13 |
| 1.2.2.1. Sección 1. Pequeñas y medianas entidades..... | 13 |
| 1.2.2.1.1 Descripción de las pequeñas y medianas entidades..... | 14 |
| 1.2.2.2. Sección 2. Conceptos y principios generales..... | 16 |
| 1.2.2.2.1. Comprensibilidad..... | 17 |
| 1.2.2.2.2. Relevancia..... | 18 |

| | | |
|-------------|--|----|
| 1.2.2.2.3. | Materialidad o importancia relativa..... | 18 |
| 1.2.2.2.4. | Fiabilidad..... | 19 |
| 1.2.2.2.5. | Prudencia..... | 20 |
| 1.2.2.2.6. | Integridad..... | 21 |
| 1.2.2.2.7. | Comparabilidad..... | 21 |
| 1.2.2.2.8. | Oportunidad..... | 22 |
| 1.2.2.2.9. | Equilibrio entre los costos y beneficios..... | 23 |
| 1.2.2.2.10. | Activos..... | 24 |
| 1.2.2.2.11. | Pasivos..... | 25 |
| 1.2.2.2.12. | Patrimonio..... | 26 |
| 1.2.2.3. | Sección 3. Presentación de estados financieros..... | 26 |
| 1.2.2.3.1. | Presentación razonable..... | 27 |
| 1.2.2.3.2. | Cumplimiento de las NIIF para PYMES..... | 28 |
| 1.2.2.3.3. | Hipótesis de negocio en marcha..... | 30 |
| 1.2.2.4. | Sección 4. Estados de situación Financiera..... | 31 |
| 1.2.2.4.1 | Información a presentar en el estado de situación Financiera..... | 31 |
| 1.2.2.5. | Sección 13. Inventarios..... | 33 |
| 1.2.2.5.1. | Medición de inventarios..... | 34 |
| 1.2.2.5.2. | Costo de adquisición..... | 34 |
| 1.2.2.5.3. | Costos excluidos de los inventarios..... | 35 |
| 1.2.2.5.4. | Técnicas de medición del costo..... | 36 |
| 1.2.2.5.5. | Fórmulas de cálculo del costo..... | 37 |
| 1.2.2.5.6. | Deterioro del valor de los inventarios..... | 38 |
| 1.2.2.5.7. | Información a revelar..... | 39 |
| 1.2.2.6. | Sección 17. Propiedad planta y equipo..... | 39 |
| 1.2.2.6.1 | Componentes del costo..... | 40 |
| 2. | Ventajas de las NIIF para PYMES..... | 42 |
| 2.1. | Características y Ventajas de las NIIF para PYMES..... | 42 |
| 2.2 | Ventajas de las PYMES..... | 43 |
| 3. | Estructura de la empresa..... | 47 |

| | |
|---|----|
| 3.1. Conceptos..... | 47 |
| 3.1.1. Empresa..... | 47 |
| 3.1.1.1 Clasificación..... | 48 |
| 3.1.1.2. Tamaño..... | 50 |
| 3.1.1.3. Finalidad de las empresas..... | 52 |
| 3.1.2. Estructura Financiera..... | 52 |
| 3.1.2.1. Fuentes de financiamiento..... | 53 |
| 3.1.2.2. Sistemas Contables..... | 54 |
| 3.1.2.3. Sistemas de control interno..... | 55 |
| 3.1.2.4. Presentación de estados financieros..... | 56 |
| 3.1.3. Estructura organizativa..... | 57 |
| 3.1.3.1 Organigrama de la Empresa..... | 58 |
| 3.1.3.2. Tipos de organigrama..... | 59 |
| 3.1.3.3. Manual de funciones..... | 60 |
| 3.1.3.4. Recursos Humanos..... | 60 |
| 3.1.4. Estructura física..... | 61 |
| 3.1.4.1. Infraestructura..... | 62 |
| 4. Análisis de los instrumentos..... | 63 |
| 4.1 Análisis de la capacidad de la mediana empresa MAYON S.A para adoptar las NIIF para PYMES..... | 63 |
| 4.2 Matriz de comparación de la empresa MAYON con las NIIF para PYMES..... | 85 |
| V. CONCLUSIONES..... | 88 |
| VI. BIBLIOGRAFIA..... | 89 |
| VII. ANEXOS | |

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios por haberme permitido concluir con mis estudios universitarios, por darme la vida, las fuerzas y la paciencia necesaria para alcanzar mis metas, por su bondad e infinito amor hacia nosotros.

A toda mi familia por su apoyo y amor, pero especialmente a mi madre Ada Luz Moreno por su amor incondicional y consejos, por ser mi apoyo y mi mejor amiga con quien comparto mis triunfos y momentos difíciles.

A mi esfuerzo, perseverancia, esmero y dedicación que tuve a lo largo de estos 5 años y más aún en la realización de nuestro Seminario de Graduación.

Eyguer Miyanum Moreno

DEDICATORIA

Este es un trabajo investigativo que con mucho esfuerzo, dedicación y sacrificio he logrado y lo dedico en primer lugar y sobre todas las cosas a Dios que es el ser supremo que me da la sabiduría, me ha guiado y dado entendimiento para seguir adelante y enfrentar las adversidades que se presentan en la vida, y que me enseñó que todo esto ha valido la pena y que al final todo es grato.

A mi padre que siempre me ha guiado y aconsejado de las cosas de la vida, a mi madre que me ha dado su cariño y protección y siempre ha estado pendiente de mí y que siempre me han apoyado incondicionalmente, a mis hermanos que siempre han estado cuando los he necesitado, gracias por todo.

A mis hijos bellos y a mi linda esposa, que son el motor de mi corazón que me impulsan a seguir adelante y luchar por ellos y no darme por vencido ante los problemas de la vida ya que Dios siempre nos ayuda en el momento menos esperado.

Alexander Machado Alvarado

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por darnos la sabiduría, fuerza y paciencia para lograr llegar hasta esta etapa de nuestras vidas.

A nuestros padres por ser ejemplo de vida, admiración, por enseñarnos a luchar por la vida, a valorar y aprovechar las oportunidades y bendiciones que nuestro señor Jesucristo nos regala día a día

A aquellas personas que ocupan un lugar especial en nuestras vidas, a aquellas que aportaron un granito de arena para la realización de nuestro trabajo, a todas ellas les decimos gracias.

Al profesor Manuel de Jesús González por su apoyo incondicional y por el buen asesoramiento en la realización de nuestro seminario de graduación.

A los profesores por toda la enseñanza y consejos que nos brindaron durante los años de estudios universitarios.

Al Sr. Walther Bravo y a la Sra. Aurora Brenes propietarios de MAYON por permitirnos realizar esta investigación en su empresa.

Eyguer Miyanum Moreno
Alexander Machado Alvarado

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, MATAGALPA

UNAN-FAREM



VALORACIÓN DEL DOCENTE

En Nicaragua las PYMES juegan un papel fundamental como sector promotor del desarrollo económico del país, representan alrededor de un 50% del PIB y contribuyen con alrededor del 90% de la tasa de empleo, por lo que se hace necesario que en las PYMES se implementen un sistema de contabilidad que les permita el establecimiento de controles básicos sobre su negocio.

En el año 2009 se emite un marco de referencia contable para las PYMES basado en las Normas Internacionales de Información Financiera llamado: **NIIF para PYMES**; con el propósito fundamental de estandarizar la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos, además aseguran la calidad de la información y el registro contable, en un lenguaje común y de aceptación mundial.

En nuestro entorno, se hace necesaria la evaluación de la estructura de las PYMES con el propósito de valorar si están en la capacidad de adoptar este marco de referencia, de igual manera si los propietarios de las PYMES tienen la disposición de adecuar sus registros contables y financieros a lo que demanda esta importante norma contable.

El Seminario de Graduación “**CAPACIDAD DE ADOPCION DE LA NIIF PARA PYMES EN MATAGALPA Y JINOTEGA EN EL 2012**” 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.

MSc. **Manuel de Jesús González García**

Tutor

RESUMEN

Se estudió la capacidad de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Matagalpa y Jinotega en el año 2012 para las Pequeñas y Medianas Empresas. El propósito de la investigación es evaluar la capacidad de la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES.

Las NIIF para PYMES son una división de las NIIF completas creadas para ayudar a las empresas de menor tamaño, ya que son normas que deben ser adoptadas por las empresas, la implementación de estas, asegurará una mayor solidez tanto en la parte financiera como operativa.

Es de gran importancia que las empresas conozcan acerca de las NIIF para PYMES, ya que éste es un marco de referencia para todas las entidades y es fundamental que tengan conocimiento para poderlas adoptar, ya que permite ampliar la cobertura de sus negociaciones y crecer económicamente mediante los beneficios que brinda las NIIF para PYMES a toda organización que decida adoptarlas.

La empresa MAYON posee una estructura solida lo cual facilita la adopción de las NIIF para PYMES y también cuenta con la capacidad necesaria para aplicar éstas normas, pero la falta de conocimientos es uno de los factores que le impide a ésta empresa apropiarse de tales normas, el motivo por el que las desconocen es porque no han sido lo suficientemente difundidas ni aplicadas en el ámbito empresarial de nuestro país y por ende de nuestro municipio, aunque no descarta en un futuro que la empresa desee expandirse y crecer económicamente en todo el territorio nacional y fuera del país, utilizando como medio para lograr sus fines, la adopción de las NIIF para PYMES.

I. INTRODUCCION

La presente investigación consiste en un estudio sobre capacidad para la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa y Jinotega en el 2012.

En ésta investigación se evaluó la estructura de las PYMES para saber si pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES), por lo tanto se conocerán las ventajas que podrían obtener, así como también la capacidad financiera que tiene la empresa MAYON para poder adoptarlas.

El propósito de este trabajo es evaluar la estructura de la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES.

Las NIIF para PYMES son una división de las NIIF completas las cuales fueron creadas en el 2001 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) quien comenzó un proyecto para desarrollar normas contables para pequeñas y medianas empresas. En junio del 2004, el IASB publicó el documento de discusión denominado “Opiniones preliminares sobre NIIF para PYMES”, del cual se recibieron alrededor de 120 respuestas hasta diciembre del 2004. En enero del 2005 el IASB tomó algunas decisiones sobre cómo continuar el proyecto, en vista de que existía una clara demanda de las NIIF para PYMES.

El 30 de mayo de 2010 el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua emitió un pronunciamiento mediante el cual se aprueba el uso de las NIIF para PYMES aplicable a las entidades que califiquen como pequeñas y medianas empresas para la elaboración de los estados financieros con cierres en fecha posterior al 1 de julio de 2011.

En Nicaragua las empresas no han adoptado estas normas financieras y en el Municipio de Matagalpa las pequeñas y medianas empresas todavía desconocen de las NIIF para PYMES, por lo tanto aún no las han adoptado.

El proceso de nuestra investigación tiene un enfoque cualitativo y un nivel de profundidad de conocimiento de tipo descriptivo, tomamos como población a las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Matagalpa y seleccionamos como muestra a la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON), para recopilar información se realizó una entrevista con el fin de conocer más a fondo, la empresa a estudiar, la cual se procesó y analizó (ver anexo 2). Las variables en estudio fueron: estructura, empresa y NIIF para PYMES, (ver anexo 1)

II. JUSTIFICACION

Las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) es un trabajo investigativo que pretende evaluar la capacidad que poseen las empresas de Matagalpa para la adopción de estas normas y conocer las ventajas que las NIIF para PYMES brinda a las empresas.

El propósito de este trabajo es Evaluar la estructura de la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYME en el I semestre del año 2012.

Esta temática es de interés ya que como consecuencia de la globalización, los mercados internos como los externos van en aumento, creando así la necesidad de llevar información contable en forma ordenada y comprensible. Es por ello que el consejo de normas internacionales de contabilidad creó las NIIF completas y de ellas las NIIF para PYMES, con el propósito de que exista uniformidad entre los estados financieros de todas las empresas del mundo, con las cuales las pequeñas y medianas empresas de nuestro país pueden o podrían tener relaciones de comercio.

Esta investigación será como una puerta para las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Matagalpa para que se informen sobre estas Normas Internacionales de Información Financiera, ya que este tema no ha sido del conocimiento de muchas personas y esto permitirá que los empresarios se interesen por ella y decidan adoptarlas.

Además será como marco de referencia a los propietarios de la mediana empresa MAYON, alumnos de la UNAN FAREM Matagalpa, para futuras investigaciones y para otras personas que quieran conocer sobre las NIIF para PYMES.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar la estructura de la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES en el I semestre del año 2012.

Objetivos Específicos:

1. Describir el marco conceptual y marco legal necesarios para la adopción de las NIIF para PYMES en la mediana empresa Mayoreo del Norte MAYON S.A.
2. Identificar las ventajas que tendría la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) al adoptar las NIIF para PYMES.
3. Valorar la estructura de la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) para adoptar las NIIF para PYMES.

IV. DESARROLLO

1 Pequeñas y medianas empresas (PYMES)

1.1 Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa (LEY MIPYME)

1.1.1 Generalidades de la ley

1.1.1.1 Objeto de la ley

El objeto de la presente ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país. (Ley N° 645, 2008:2)

Entendemos que el objeto de esta ley, es promover y apoyar a la micro, pequeña y mediana empresa y buscar un ambiente de beneficio para poder ser un negocio en marcha en el grupo de las MYPYMES que son las que predominan en nuestro país.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) no está inscrita a las CAMIPYMES por lo tanto desconocen las generalidades y aspectos importantes de Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. Ley N° 645 (Ley MIPYME) que es la que regula a este tipo de empresas.

1.1.1.2 Naturaleza de la ley.

Esta ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. (Ley N° 645, 2008:2).

A nuestro criterio la naturaleza de esta ley tiene un interés social y económico y pretende promover las micro, pequeñas y medianas empresas en todo el territorio nacional, al mismo tiempo asigna la información legal para la promoción y fomento de las MIPYMES y posee políticas que deberán ser aplicadas en todas las empresas que estén inscritas a las PYMES.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) desconoce la naturaleza de la ley de promoción, fomento y desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa, privándose así de obtener información sustancial que puede ayudar a promover el desarrollo de la misma, a través de la ley antes mencionada, y poder lograr un horizonte más amplio y satisfactorio para la empresa.

1.1.1.3 Finalidad de la Ley

Son fines primordiales de la Ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativa, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.

5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.

6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley N° 645, 2008:2).

Según lo anterior citado la Ley 645 tiene como finalidad ubicar un órgano institucional que sirva para orientar a la micro, pequeñas y medianas empresas y crear políticas que promuevan el desarrollo de la misma para poder participar en las actividades desarrolladas por los entes privados y estatales.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) no tiene conocimiento de las generalidades o aspectos relevantes acerca de la finalidad de la ley de promoción fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, así como de las oportunidades de algunas actividades a desarrollarse como capacitaciones, financiamiento, entre otras políticas que promuevan el desarrollo de la misma.

1.1.1.4 Definición y Clasificación de las MIPYME

Las MIPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.

Se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el Registro Público Mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que concede la presente Ley y podrá inscribirse en el Registro Único de las MIPYME.

El Reglamento de esta Ley definirá las características, combinación y ponderación de los parámetros a fin de determinar la clasificación de cada una de las empresas del sector MIPYME. (Ley N° 645, 2008:2).

A nuestro criterio la ley 645 define a las empresas como una organización que ofrece bienes y servicios, actuando como persona natural o jurídica, en los diferentes ámbitos de la economía, dentro de estas empresas podemos encontrar: empresas comerciales, industriales, agropecuarias, exportadoras, entre otras.

Según lo anterior escrito, las empresas también tienen su propia clasificación y ésta dependerá del número de trabajadores, los activos totales que posea y según sus ventas totales anuales. En nuestro país las empresas se clasifican en micro, pequeñas y medianas empresa, cualquier persona natural podrá crear una empresa siempre y cuando se inscriba en el registro público mercantil correspondiente y gozará de todos los beneficios y derechos que otorga la ley; pero también tendrá que cumplir con ciertos deberes para poder estar inscrito en el registro de las PYMES. Dentro de la ley se encuentra un reglamento que es el que permite determinar el tamaño de cada una de las empresas de nuestro país.

La empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) está clasificada como una mediana empresa debido a su número de trabajadores y al total de activo, dicha entidad se dedica a la comercialización de productos de consumo, cuidado personal, de limpieza doméstica, productos ferreteros, entre otros.

1.1.2 Ente Regulador de las PYMES

1.1.3 MIFIC

El MIFIC es un Ministerio de Estado creado por la Ley 290 “Ley de Organización, Competencia y Procedimientos del Poder Ejecutivo”. Una de las principales metas del Gobierno a través de este Ministerio es contribuir al desarrollo integral de Nicaragua mediante la formulación e implementación de políticas que contribuyan al incremento sostenible de la actividad productiva y empresarial del país y por ende al bienestar de los nicaragüenses. (Ley N°. 290, 1998)

De lo anterior escrito entendemos que el MIFIC es un ministerio del gobierno creado por la ley 290, que a través de políticas contribuye al desarrollo e incremento del sector empresarial de Nicaragua.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON) desconoce de las políticas de este ministerio, no tiene conocimiento de sus funciones o aspectos relevantes que estén en relación con el beneficio o desarrollo de la empresa.

1.1.3.1 Funciones del MIFIC

El órgano rector de esta Ley es el Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) y la instancia ejecutora de las políticas, el Instituto Nicaragüense de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (INPYME).

Además de sus atribuciones propias consignadas en la Ley No. 290, “Ley de Organización, Competencia y Procedimientos del Poder Ejecutivo” y su Reglamento, el MIFIC tendrá las siguientes funciones:

1. Evaluar y regular los programas, normas y políticas de promoción y fomento de las MIPYME, dentro del marco de su competencia, con énfasis en la aplicación de

soluciones referidas a los obstáculos más relevantes en su desarrollo. Así mismo, dar seguimiento a dichos programas;

2. Establecer la coordinación con las instituciones del sector público y privado, para desarrollar la efectividad de los programas de fomento y desarrollo de las MIPYME;

3. Organizar los sectores productivos en correspondencia con la estrategia institucional del MIFIC que incluya la conformación de las comisiones sectoriales como instancia de consulta y concertación;

4. Promover el desarrollo de las organizaciones empresariales, la asociatividad y las alianzas estratégicas entre las entidades públicas y privadas de apoyo a este sector;

5. Establecer mecanismos de flexibilización, simplificación y descentralización operativa que faciliten la creación, gestión y operación de las MIPYME;

6. Desarrollar el Sistema Integrado de Información de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (SII-MIPYME), y sus estadísticas;

7. Proponer en coordinación con el Instituto Nicaragüense de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (INPYME), el Ministerio de Educación (MED), el Instituto Nacional Tecnológico (INATEC), las Universidades y otras Instituciones del Sector Educativo Público y Privado, la adecuación de los programas de educación de conformidad a las necesidades de desarrollo empresarial de las MIPYME;

8. Promover la creación de parques industriales, parques tecnológicos, centros de investigación, centros de desarrollo tecnológico, programas de creación de empresas y centros de desarrollo productivo, que conlleven la masificación y unificación de las MIPYME;

9. Promover el crecimiento, diversificación y consolidación, de las exportaciones, implementando estrategias de mercado y de oferta exportable;

10. Analizar el entorno económico, político y social, así como el impacto sobre las MIPYME y la capacidad de dinamizar la competitividad de éstas en los mercados de bienes y servicios y adecuarlos conforme al objetivo de esta Ley;

11. Promover la formulación, ejecución y evaluación de Programas y Políticas Públicas favorables para que las MIPYME consoliden, mejoren e incrementen su competitividad;

12. Apoyar a las MIPYME ubicadas en áreas de economía campesina, estimulando la creación y fortalecimiento de empresas y empresarios rurales, propiciando la agregación de valor a la actividad económica del agro;

13. El MIFIC, será el órgano encargado de fomentar la organización de los Consejos Regionales y Departamentales MIPYME, la integración y funcionalidad de éstos y todo aquello que conduzcan a fortalecer y desarrollar a las MIPYME de acuerdo a esta Ley, deberá ser establecido en el Reglamento de la presente Ley;

14. Formular políticas para la creación de empresas con presencia de jóvenes, mujeres, personas de la tercera edad y personas con capacidades diferentes. (Ley No. 645,2010:4 y 5)

Según los citados anteriormente, entre las funciones del MIFIC se encuentra la formulación, evaluación, regulación, coordinación y seguimiento a los programas de promoción y fomento de las micro pequeñas y medianas empresas brindando soluciones a cualquier problema e inconvenientes que pueda surgir dentro de las PYMES.

Para que estos programas sean más efectivos, el MIFIC se encarga de mantener coordinación con todas las instituciones tanto del sector público como privado, organizando los sectores productivos y promoviendo el desarrollo de las organizaciones empresariales por medio de mecanismos más ligeros y simples que faciliten la creación, desarrollo y ejecución de las micro, pequeñas y medianas empresas promueve la coordinación de programas de educación para las

necesidades de desarrollo empresarial de las pymes ayudando al crecimiento, variedad y fortaleza para que las empresas crezcan y puedan ofertar sus productos hacia un mercado extranjero estudiando un entorno económico, político y social y así activar la competencia de dichas empresas en el mercado, activando políticas que incluyan la participación de jóvenes, mujeres, personas de la tercera edad y personas con capacidades diferentes.

Como hemos mencionado anteriormente la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, desconoce de las funciones del MIFIC, las cuales son importantes para que dicha empresa sea beneficiada por lo tanto no aplican estas funciones para la empresa.

1.2 Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

1.2.1 Generalidades de las NIIF para PYMES.

1.2.1.1 Marco conceptual de las NIIF para PYMES.

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

El IASB tiene previsto realizar una revisión exhaustiva de la experiencia de las PYMES al aplicar la NIIF para las PYMES cuando un espectro amplio de entidades haya publicado estados financieros que cumplan con la Norma durante dos años. El IASB espera proponer modificaciones a fin de abordar los problemas de implementación que se hayan identificado en dicha revisión. También considerará las

nuevas NIIF y modificaciones que hayan sido adoptadas desde que se emitió la NIIF. (IASB, 2009: 11 - 13)

A lo anterior citado entendemos que las NIIF para PYMES están diseñadas de una forma clara y sencilla con el fin de que todas las empresas las puedan comprender, adoptar y aplicar a los estados financieros que presenta la organización y a la vez, la NIIF establece los estados financieros que las entidades deben llevar ya sean entidades públicas o entidades sin obligaciones públicas, para ello la NIIF para PYMES define a las empresas como medianas y pequeñas entidades.

Debido a esto, el CNIC (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) tiene programado darle seguimiento a las NIIF para PYMES a través de las experiencias de las PYMES después de que estas hayan implementado las Normas Internacionales de Información Financieras en un periodo de dos años.

Si existe alguna confusión o deficiencia al implementar las NIIF para PYMES, el CNIC propone realizar modificaciones con el fin de que las Normas Internacionales de Información Financiera sean aplicadas sin dificultad por las pequeñas y medianas empresas (PYMES).

La mediana empresa Mayoreo del Norte puede aplicar y adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera ya que estas normas están diseñadas de forma sencilla para que puedan ser adoptadas por dicha entidad, aunque en este momento ésta empresa desconoce el significado de las NIIF para PYMES.

1.2.2 Secciones de las NIIF para PYMES

1.2.2.1 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. (IASB, 2009: 14)

A lo anterior escrito entendemos que las NIIF para PYMES fueron creadas para que las empresas cuenten con un mismo marco de referencia y puedan ser utilizadas por las micro, pequeñas y medianas empresas.

MAYON es una mediana empresa con capacidades de adoptar las NIIF para PYMES ya que estas normas fueron creadas para el uso y aplicación de las Pequeñas y Medianas Entidades.

1.2.2.1.1 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.

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),

- (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.

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

Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta NIIF, sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES, aunque la legislación o regulación de la jurisdicción permita o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuentas.

No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forme parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar esta NIIF en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con la NIIF para las PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de esta NIIF. (IASB, 2009: 14 - 15)

Entendemos a nuestro criterio que las NIIF para las PYMES están destinadas para ser utilizadas por las PYMES, que son entidades que publican estados financieros de propósito general para usuarios externos y no tienen responsabilidad pública. Una entidad tiene la responsabilidad pública en la definición del IASB si se registra, o esta en proceso de registrar sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumentos en un mercado público, o que posee activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de forasteros. Algunos ejemplos de entidades que tienen activos en calidad de fiduciario se incluyen bancos, compañías de seguros, corredores, agentes de

valores, fondos de pensiones y fondos mutuos. No es la intención del IASB excluir a las entidades que tienen activos en calidad de fiduciario, por razones inherentes a su actividad principal (por ejemplo, agencias de viajes, escuelas y servicios públicos) a partir de la utilización de las NIIF para PYMES.

En términos prácticos, las NIIF para PYMES sirven como un marco contable para las entidades que no son de gran tamaño ni cuentan con los recursos a utilizar las NIIF completas. Por eso se crearon las NIIF para PYMES

En dado caso que una entidad utilice esta NIIF y tenga obligación pública de rendir cuentas, entonces no se reconocerá que sus estados financieros están en conformidad con la NIIF para PYMES aunque en la legislación se admita que esta NIIF sea utilizada por entidades que posean obligación pública. Para que los estados financieros sean reconocidos en conformidad con las NIIF para PYMES estas deben cumplir con todas las disposiciones de dichas normas.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) en este momento no comparte información con ninguna empresa y tampoco posee comunicación con mercados extranjeros aunque realiza importaciones con algunas empresas a las cuales le realizan compras directas.

1.2.2.2 Sección 2. Conceptos y principios generales

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.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (IASB, 2009: 16)

Con referencia a lo anterior las NIIF para PYMES explica que estos estados financieros son parte fundamental de las empresas ya que proporcionan la situación económica actual de la entidad y como puede proyectarse en un futuro según sus flujos de efectivo al igual se puede determinar la rentabilidad, lo cual va permitir que sea un negocio en marcha, para que los usuarios puedan tomar buenas decisiones para la entidad en base a estos estados financieros.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) elabora sus estados financieros bajo el marco de referencia de los PCGA; por lo tanto la información financiera presentada por esta empresa no cumple con los requerimientos de las NIIF para PYMES.

1.2.2.2.1 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, 2009:16)

Según lo citado en el texto anterior, deducimos que toda la información contable presentada en los estados financieros debe estar de manera clara, comprensible y razonable según las actividades económicas de la entidad y en ésta también se debe incluir los aspectos relevantes de los estados financieros, para la fácil comprensión de los usuarios de dicha información contable.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) elabora sus estados financieros de forma clara y sencilla; aunque no poseen un sistema contable computarizado, su información financiera está plasmada en las cuentas correctas según la actividad económica a la que ellos se dedican.

1.2.2.2 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. (IASB, 2009:16)

Según lo anterior escrito entendemos que la relevancia es la información que tiene un mayor grado de importancia, la cual es vital para los usuarios de los estados financieros, ya que estos tienen que tomar decisiones en base a la información suministrada para el futuro económico de la empresa.

La información financiera que presenta la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) es de mucha importancia y por lo tanto es de utilidad para los usuarios de la entidad, con ella toman las decisiones pertinentes, ya sea para compras de mercancías, pago a proveedores o bien otro asunto de importancia para la compañía.

1.2.2.3 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. (IASB, 2009:16 - 17)

En lo anterior citado entendemos como materialidad o importancia relativa toda aquella información significativa que a causa de una omisión o un error pueda afectar en la toma de decisiones de los usuarios, basadas en dicha información, si existe un error u omisión que no sea material, es decir que no afecte en nada la toma de decisiones de los usuarios, siempre se tendrá que corregir ese error encontrado para lograr una presentación razonable de los estados financieros.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) elabora sus estados financieros de manera cuidadosa para evitar un error u omisión, aun así han ocurrido ocasiones en las que se equivocan en alguna partida, tanto en el cargo, como en alguna confusión con el nombre de alguna cuenta, pero al ser revisada por el contador, este repara el error haciendo una reclasificación o un ajuste y así evitar que la información sea presentada en forma errónea.

1.2.2.2.4 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 d un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IASB, 2009: 17)

Con referencia a lo anterior podemos decir que la fiabilidad es la seguridad de que la información presentada sea correcta y que no ha sido manipulada ni viciada a favor de algún interés en particular, aunque cabe mencionar que es difícil de que la

información contable esté libre de manipulación o de tener un nivel de carácter neutro, ya que muchas entidades lo hacen para un determinado propósito como de financiamientos, relación con proveedores, entre otros más que pueden ser de interés para los que toman las decisiones de la entidad.

La información que presenta la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) posee el principio de fiabilidad, puesto que es información real y confiable, ya que no es manipulada o modificada con fines de engañar a los usuarios de la entidad.

1.2.2.2.5 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: 17)

A lo anterior escrito entendemos que la prudencia es uno de los principios que nos permite tener una precaución en la revisión y análisis de los estados financieros, así como los aspectos que se consideren relevantes y que puedan tener un ambiente de incertidumbre que carezca de fiabilidad.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) Los estados financieros son elaborados y revisados minuciosamente con el cuidado de que algunas cuentas que pueden tener un riesgo inherente como es el inventario y las cuentas por cobrar, ya que estas cuentas tienen un alto grado de importancia relativa para la empresa

MAYON, y así poder evitar que ocurran errores en la información financiera o que en sus activos y pasivos exista subvaluación o sobrevaluación que afecte los estados financieros de la entidad y por ende en las decisiones que vayan a tomar los usuarios de la misma.

1.2.2.2.6 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 equivocada, por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IASB, 2009:17)

A nuestro criterio entendemos que toda la información se debe presentar de manera íntegra, con todos sus datos completos, correctos y relevantes, ya que omitir un detalle que resulte importante podría causar que la información no sea verídica y carezca de fiabilidad y comprensibilidad para los usuarios que toman las decisiones.

En la empresa MAYON se lleva una contabilidad ordenada y detallada, que le permita conocer los costos y gastos a los se incurre al momento de realizar compras a sus proveedores, toda esta información es plasmada en los estados financieros con el fin de que dichos estados contengan información íntegra y confiable.

1.2.2.2.7 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. (IASB, 2009:17)

Según lo anterior citado podemos decir que la comparabilidad es una actividad muy importante y necesaria para el análisis económico de las pequeñas y medianas entidades (PYMES), ya que les permite descifrar la capacidad que tiene su empresa en comparación con otras entidades y evaluar el histórico de años anteriores para realizar proyecciones de operaciones futuras y también para analizar el estado económico actual en el que se encuentra la empresa y si realmente se cumple el principio de negocio en marcha.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) elaboran sus estados financieros bajo los PCGA y llevan uniformidad al elaborar sus estados financieros con el fin de comparar su situación financiera al fin de cada año, con años anteriores.

1.2.2.2.8 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, 2009:18)

A lo anterior escrito entendemos que la información se debe suministrar a las personas indicadas de manera oportuna y en el tiempo indicado, esto quiere decir, en el momento que se necesitan, y deben poseer un carácter relevante; además

deben ser fiable para los usuarios que son los que toman las decisiones estratégicas para el bienestar económico de la empresa y logro de los objetivos.

La información financiera en la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) se contabiliza diariamente, de esta manera no hay atrasos al momento que algún usuario de la empresa o alguien ajeno a la misma necesite de esta información para un requerimiento legal o para tomar alguna decisión.

1.2.2.2.9 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, 2009:18)

A nuestro criterio entendemos que los beneficios deben ser mayores a los gastos o costos, y la relación entre el equilibrio de estas actividades proporciona una información financiera con un alto carácter de importancia para la toma de decisiones y el funcionamiento operativo de la entidad, así como la acumulación de capital de la

cual se deriva el crecimiento, inversión y financiamiento para el desarrollo próspero y sano de la empresa.

La mediana empresa MAYON es una empresa que lleva prestando sus servicios desde hace 12 años, en los cuales ha existido un equilibrio entre los beneficios y los costos generados por su actividad, en donde en cada año han obtenido utilidades y de este modo siguen siendo una empresa en marcha.

1.2.2.2.10 Activos

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

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad. (IASB, 2009:19)

A lo anterior citado entendemos que los activos son los que proporcionan los ingresos económicos de la entidad de manera directa e indirecta los cuales forman un pilar esencial en el funcionamiento de cualquier empresa y éstos se pueden clasificar en tangibles e intangibles e incluso una propiedad arrendada puede ser un activo siempre y cuando en el contrato se estipule que la empresa acepta los derechos y beneficios, así como los riesgos y obligaciones de la misma.

La empresa MAYON posee activos circulantes así como activos no circulantes, que son la base fundamental de la empresa ya que al dedicarse a la actividad comercial, su inventario representa la base fundamental de la empresa.

1.2.2.2.11 Pasivos

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

- (a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- (b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor. (IASB, 2009:19)

Con referencia a lo anterior escrito decimos que una de las característica de los pasivos es que la empresa contrae una obligación o deuda, dentro de las cuales pueden ser una obligación legal o implícita, una legal es una obligación con carácter de cumplimiento de un contrato o una norma legal, y una implícita es cuando se da la cancelación o pago de la obligación con terceros.

La empresa MAYON posee pasivos, los cuales representa las deudas con sus proveedores y acreedores diversos, ya que dicha empresa no posee préstamos financieros. El plazo de cada crédito de los proveedores es de 30 días, por lo tanto cada vez que se cancela una factura, una nueva deuda se genera y se mantiene un margen constante de pasivo, también existen otras cuentas de pasivos las cuales se van amortizando a medida que sea necesario.

1.2.2.2.12 Patrimonio

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede sub clasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las sub clasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y ganancias o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio. (IASB, 2009:19)

De lo anterior deducimos que el patrimonio es el total de los activos menos los pasivos, y este patrimonio se puede sub clasificar según el tipo de empresa y la estructura que esté establecida y así mismo realizar los dividendos y ganancias según sea el parámetro establecido para la distribución de las ganancias acumuladas que son parte del patrimonio de la entidad.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) es una sociedad con un capital propio aportado por 5 socios, en donde la distribución de dividendos y ganancias se realizan según lo estipulado en el acta constitutiva.

1.2.2.3 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

1.2.2.3.1 Presentación razonable

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales.

- (a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.
- (b) La aplicación de esta NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta NIIF es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad. (IASB, 2009: 26)

A nuestro criterio, los estados financieros de una empresa son la base primordial para la toma de decisiones y desarrollo de la misma ya que estos presentan razonablemente la situación financiera de la entidad así mismo el rendimiento financiero y sus flujos de efectivo. Dicha información debe ser confiable y real según las transacciones que se realicen en la empresa y deben estar elaborados bajo los criterios establecidos en esta sección.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) elabora estados financieros con fines de información financiera para los usuarios de la entidad, los cuales son elaborados con cuidado y responsabilidad para la toma de decisiones futuras.

1.2.2.3.2 Cumplimiento con la NIIF para las PYMES

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF.

En las circunstancias extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta NIIF, podría inducir a tal error que entrara en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, la entidad no lo aplicará, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF revelará:

- (a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.
- (b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable.
- (c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros.

En las circunstancias extremadamente excepcionales en que la gerencia concluya que cumplir con un requerimiento de esta NIIF sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, pero el marco regulatorio prohibiera dejar de aplicar el requerimiento, la

entidad reducirá, en la mayor medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

- (a) La naturaleza del requerimiento en esta NIIF, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2.
- (b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable. (IASB, 2009: 26 - 27)

Con la aplicación de las NIIF para PYMES se pretende que las pequeñas y medianas entidades presenten su información adicional a revelar en forma razonable siempre que sea necesario y es así cuando no se cumple con los requerimientos reflejados en esta NIIF o cuando los usuarios no pueden comprender los efectos de las transacciones, pero también aclara que las entidades que poseen obligación pública de rendir cuentas no lograrán una presentación razonable de sus estados financieros.

Una empresa podrá afirmar que cumple con las NIIF para PYMES siempre y cuando plasme en sus estados financieros todos los requerimientos reflejados en esta NIIF.

En este sentido, la mediana empresa MAYON al elaborar sus estados financieros, los realiza bajo el marco de referencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), por lo tanto al adoptar las NIIF para PYMES tendrá que realizar cambios en la presentación de su información financiera.

1.2.2.3.3 Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta NIIF evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando No exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelará estas incertidumbres. Cuando una entidad no prepara los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará este hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha. (IASB, 2009: 27)

Cuando una entidad prepara los estados financieros lo hace basándose en una información real y bajo la percepción de negocio en marcha ya que esto supone que la empresa está y estará funcionando de manera satisfactoria, si la compañía analiza la hipótesis de negocio en marcha, esto generará información disponible para un futuro de la empresa.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) no trabaja bajo los requerimientos de las NIIF para PYMES, aun así, ésta elabora información real siguiendo el principio de negocio en marcha, puesto que esta empresa lleva 12 años prestando servicio de comercialización y distribución de productos varios a toda la zona norte de Nicaragua.

1.2.2.4 Sección 4. Estados 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: 31)

Entendemos que las NIIF para pymes es un marco regulatorio en el cual se establece la información financiera que deben presentar las entidades y la manera de presentarla. Cada entidad deberá presentar, el estado de información financiera en el cual debe reflejar sus activos corrientes y no corrientes al igual que sus pasivos corrientes y no corrientes y su patrimonio pero en forma independiente con fecha específica.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, cuenta con estados de situación financiera es decir, el balance general en el cual presenta los activos, pasivos y patrimonios de la empresa, presentados por periodos en una fecha determinada, destinado a los usuarios de los mismos.

1.2.2.4.1 Información a presentar en el estado de situación financiera

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) Efectivo y equivalentes al efectivo.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- (c) Activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)].
- (d) Inventarios.
- (e) Propiedades, planta y equipo.
- (f) Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- (g) Activos intangibles.

- (h) Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- (i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- (j) Inversiones en asociadas.
- (k) Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- (l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- (m) Pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].
- (n) Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- (o) Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- (p) Provisiones.
- (q) Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
- (r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales. (IASB, 2009: 31)

Según lo anterior citado entendemos que el estado de situación financiera debe cumplir como mínimo con partidas como el efectivo y efectivo equivalente, cuentas por cobrar, deudores comerciales, activos financieros, propiedad planta y equipo, propiedades de inversión, activos intangibles, acreedores comerciales, cuentas por pagar, pasivos financieros y todas las partidas relevantes que se deben tomar en cuenta para la elaboración en el estado de situación financiera.

El estado de situación financiera para la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. consta con todas las partidas necesarias a utilizar bajo el marco contable de los Principios de contabilidad Generalmente Aceptados, en el cual indica que las cuentas deben estar agrupadas en circulantes, fijo y diferido, por lo tanto MAYON no cumple con los requerimientos de esta sección.

1.2.2.5 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.

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
- (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, 2009:81)

Según lo antes expuesto. La sección de inventarios trata de los recursos de la empresa o mejor dicho los activos que la empresa posee ya sean para la venta, en proceso de producción para luego venderse o en materiales y suministros para ser producidos o para brindar un servicio; sin embargo no aplica a inventarios de obras de progreso por contratos de construcción, activos biológicos que tengan relación con actividades o productos agrícolas en momento de cosecha o recolección.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, cuenta con inventario de productos terminados para la comercialización de los mismos, dentro de los cuales están productos de consumo alimenticio, cuidado personal, productos ferreteros y artículos de librería.

1.2.2.5.1 Medición de los inventarios

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

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: 81)

Con respecto a lo anterior entendemos que los inventarios se medirán según el importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos a los que se incurrió para la terminación del bien y el costo de ventas, en el costo de los inventarios también se deben incluir los costos de compra, costos de transformación y cualquier tipo de costo que se haga con el fin de llevar al producto a la venta.

Con respecto a la medición de inventarios, la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A incluye todos los costos de compra del producto para luego aplicar un porcentaje de ganancia sobre el costo del producto y obtener un margen de la utilidad sobre ventas.

1.2.2.5.2 Costos de adquisición

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o

servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. En algunos casos, el acuerdo contiene de hecho un elemento de financiación implícito, por ejemplo, una diferencia entre el precio de compra para condiciones normales de crédito y el importe de pago aplazado. En estos casos, la diferencia se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación y no se añadirá al costo de los inventarios. (IASB, 2009:81 - 82)

A nuestro criterio el costo de adquisición de los inventarios contendrá el precio de compra, los impuestos que se paguen por la importación de las mercancías o materiales y el transporte; pero a estos costos se le deberá restar los descuentos, rebajas y otras partidas similares, esto se realizara para determinar el costo de adquisición. En caso de que una entidad adquiera inventario al crédito, este costo se reconocerá como gasto por intereses y no se incluirá al costo de los inventarios.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, al momento de la adquisición de un activo refleja todos los gastos que se incurren en él, como el precio de costo, los impuestos relacionados, el transporte, la manipulación y a lo todo lo antes mencionado le deducen los descuentos y rebajas que se obtuvieron al momento de la compra.

1.2.2.5.3 Costos excluidos de los inventarios

Son ejemplos de costos excluidos del costo de los inventarios y reconocidos como gastos en el periodo en el que se incurren, los siguientes:

- (a) Importes anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción.
- (b) Costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios durante el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior.

(c) Costos indirectos de administración que no contribuyan a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.

(d) Costos de venta. (IASB, 2009: 83)

Según lo antes expuesto existen costos que no pertenecen al costo de los inventarios y se reconocerán como gastos en el periodo en que surgieron como por ejemplo los desperdicios anormales en materia prima, mano de obra, costos de almacenamientos que no sean necesarios durante el proceso productivo, los costos indirectos de la administración que no contribuyan en la condición y ubicación de los inventarios; así como también los costos de venta.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, se excluyen los costos de inventarios que no tienen relación directa con el costo del inventario, ya que el inventario es de productos terminados, no se incurre en proceso de producción, por lo tanto se excluye la mano de obra y todo lo relacionado al proceso productivo.

1.2.2.5.4 Técnicas de medición del costo

Una entidad puede utilizar técnicas tales como el método del costo estándar, el método de los minoristas o el precio de compra más reciente para medir el costo de los inventarios, si los resultados se aproximan al costo. Los costos estándar tendrán en cuenta los niveles normales de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. Éstos se revisarán de forma regular y, si es necesario, se cambiarán en función de las condiciones actuales. El método de los minoristas mide el costo reduciendo el precio de venta del inventario por un porcentaje apropiado de margen bruto. (IASB, 2009: 84)

Con respecto a lo anterior comprendemos que las entidades pueden utilizar diferentes métodos para medir el costo de los inventarios; tales como: método de costo estándar, método de minorista o el precio de costo más reciente, siempre que los resultados se aproximen al costo.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, para realizar la medición de costo utilizan la técnica de medición de costo promedio para obtener precio unitario del producto.

1.2.2.5.5 Fórmulas de cálculo del costo

Una entidad medirá el costo de los inventarios de partidas que no son habitualmente intercambiables y de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, utilizando identificación específica de sus costos individuales.

Una entidad medirá el costo de los inventarios, distintos de los tratados en el párrafo anterior, utilizando los métodos de primera entrada primera salida (FIFO) o costo promedio ponderado. Una entidad utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares. Para los inventarios con una naturaleza o uso diferente, puede estar justificada la utilización de fórmulas de costo distintas. El método última entrada primera salida (LIFO) no está permitido en esta NIIF. (IASB, 2009: 84)

Según lo antes escrito entendemos que las entidades deben medir el costo de sus inventarios utilizando el método de primeros en entrar primeros en salir (PEPS), o bien a través del costo promedio ponderado, el método que elija la entidad debe ser empleado para medir los inventarios que posean una naturaleza o usos similares, si la empresa posee otro tipo de inventarios se puede justificar la utilización de métodos de costos distintos, en esta NIIF no está permitido el uso del método últimos en entrar primeros en salir (UEPS).

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, aplica el método de costo promedio ponderado el cual consiste en la suma de los costos individuales de un producto existente más el costo del mismo producto, el cual fue adquirido en una fecha posterior y con un precio diferente, luego se debe sacar un promedio de ambos para obtener precio unitario del producto.

1.2.2.5.6 Deterioro del valor de los inventarios

Se requieren que una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada esos párrafos requieren que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor. Los mencionados párrafos requieren también, en algunas circunstancias, la reversión del deterioro anterior. (IASB, 2009: 84)

A lo anterior entendemos que las entidades deben evaluar si sus inventarios están en buen estado o si se encuentran deteriorados, esto se realizara al final de cada periodo sobre el que se informa, si los inventarios están deteriorados o mejor dicho, si el importe en libros no es totalmente recuperable, es necesario que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y ventas y que se reconozca una pérdida por deterioro de valor; pero en algunas ocasiones es necesario hacer una reversión al deterioro del valor.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, se evalúan las pérdidas de inventarios o deterioro de los mismos, ya que ellos comercializan con productos de consumo alimenticio y estos productos están expuestos al periodo de vencimiento o caducidad, los cuales se tienen que comercializarse con debido cuidado para evitar posibles problemas o demandas. Cuando se detecta inventario deteriorado o en mal estado, la empresa procede a darle el seguimiento necesario y encontrar la causa por la que fue provocada para tratar de evitarla y reducir el porcentaje de pérdidas por deterioro de inventario.

1.2.2.5.7 Información a revelar

Una entidad revelará la siguiente información:

- (a) Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
 - (b) El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad.
 - (c) El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.
 - (d) Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado.
 - (e) El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos.
- (IASB, 2009: 85)

Según lo antes expuesto podemos decir que la entidad deberá revelar la información siguiente: políticas contables aplicadas para la medición de los inventarios, importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad, las pérdidas por deterioro de valor reconocidas o revertidas en el resultado y el importe de los inventarios reconocidos como gastos durante el periodo.

Con respecto a información a revelar, la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, (MAYON) posee políticas específicas para la medición de sus inventarios, ya que lo realizan en base a un porcentaje de utilidad sobre el costo del producto adquirido, así mismo llevan libros registrados sobre el importe total de los inventarios detallando también las partidas de deterioro y reversiones que se hayan realizado.

1.2.2.6 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.

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.
- (b) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares. (IASB, 2009: 97)

Según el texto anterior podemos decir que esta sección se aplica a todos los activos fijos que son de uso propio para la empresa o para prestar servicios de arrendamientos a terceras personas, dentro de ésta sección se relaciona lo que es el terreno, edificio, equipo de reparto, mobiliario y equipo de oficina, maquinaria estacionaria, entre otros. Pero no se incluirá como propiedad planta y equipo los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola así como los derechos mineros y reservas minerales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

La mediana empresa Mayoreo Norte S.A. (MAYON) posee activos tangibles los cuales según las NIIF para PYMES se denominan Propiedad Planta y Equipo. Dentro de la propiedad planta y equipo de MAYON se encuentran: terreno, edificio, equipo de reparto y equipos de oficina.

1.2.2.6.1 Componentes del costo

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

(a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

(b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma revista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

(c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo. (IASB, 2009: 98)

Con respecto a lo anterior escrito sobre el costo de la propiedad planta y equipo entendemos que los costos se incluyen desde mucho antes del momento de la compra ya que se tiene que incurrir en gastos de intermediación de negociación, pago de honorarios por servicios de documentos legales, también los costos de acarreo o traslado, costos de instalación así como de pago de impuestos, todos estos son algunos de los costos que se deben incluir en la adquisición de los elementos de que integran la propiedad planta y equipo.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, cuenta con activos fijos como terreno, edificio, equipo de reparto, maquinaria, mobiliarios y equipos de oficina entre otros, para poder seguir en el funcionamiento y marcha del negocio, la mayoría de estos activos fueron adquiridos en el año 1990 cuando MAYON inició a operar en la ciudad de Matagalpa; pero en el transcurso del tiempo se han venido remplazando algunos activos fijos los cuales son depreciados por el método de línea recta y también ha adquirido nuevos equipos, con el fin de mejorar sus servicios y ampliar su cobertura.

2. Ventajas de la NIIF para PYMES

Las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas Y Medianas entidades es un conjunto auto contenido de normas contables que se basan en las NIIF completas, pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación en las pequeña y medianas empresas; contienen un mayor porcentaje de los requerimientos de revelaciones de las NIIF completas.

2.1 Características y ventajas de las NIIF para las PYMES

- Evitan la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general. Sus características y ventajas principales son:
- Comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.
- En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.
- Permite comparar a inversores, prestamistas, y otros los estados financieros de las “PYME’S” y reduce la dificultad en su preparación.
- Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.
- Es de fácil aplicación aun para las PYMES más pequeñas (Colegio de Contadores Públicos de Mérida, 2007: 1)

Según lo anterior escrito entendemos que dentro las características y ventajas de las NIIF para PYMES tenemos la comparabilidad de la información financiera, la inversión y préstamos, crear un marco de referencia contable uniforme con las otras PYMES en el extranjero, acceso a financiamientos y capacitaciones. Además las NIIF para PYMES están simplificadas y reducidas de las NIIF completas, esto

permite una mayor capacidad de adopción para las pequeñas empresas aún para las más pequeñas, como las micro empresas.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. no tiene un sistema contable computarizado, aunque se llevan una contabilidad manual la que se registra en los libros Diario y Mayor; pero al adoptar las NIIF para PYMES podrán crear un sistema contable uniforme, para que pueda compartir información financiera con otras PYMES tanto nacionales como extranjeras, al igual que le ayudaría a optar por un financiamiento el cual podría servirle para ampliar la empresa.

2.2 Ventajas de las PYMES.

Si contamos con una pequeña o mediana empresa (PYMES) o estamos evaluando la creación de una, no hay razón para sentirse intimidados por las grandes empresas que puedan existir como competencia.

Veamos a continuación 12 de las principales ventajas que presentan las pymes ante las grandes empresas:

- **Trato personalizado:** Las PYMES, en comparación con las grandes empresas, tienen la ventaja de poder ofrecer una atención personalizada, por ejemplo, pueden procurar con mayor facilidad que un mismo trabajador atienda a un cliente durante todo el proceso de compra.
- **Mejor atención al cliente:** Las PYMES suelen estar más cerca de sus clientes, lo que les permite conocer mejor sus necesidades, gustos y preferencias, y, de ese modo, poder ofrecerles una mejor atención, por ejemplo, un mejor asesoramiento en sus compras.
- **Mejor acceso a información del mercado:** El tamaño de su mercado y la cercanía con sus clientes, les permite a las PYMES conocer mejor a su

público objetivo y estar al tanto de los nuevos cambios que surgen en mercado.

- **Mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado:** Al contar con una estructura sencilla, las PYMES tienen la ventaja de adaptarse mejor y más rápido a las nuevas necesidades, gustos y preferencias de los consumidores.
- **Mayor flexibilidad para satisfacer necesidades, gustos y preferencias particulares:** Las PYMES tienen la ventaja también de poder adaptarse mejor a los requerimientos particulares de sus clientes, o a hacer concesiones cuando éste las solicite.
- **Mayor capacidad de innovación:** Las PYMES tienen la ventaja de poder innovar constantemente, de poder lanzar al mercado nuevos productos, servicios o promociones sin correr demasiado riesgo.
- **Mayor capacidad de reacción:** Debido a su estructura sencilla y menos rígida que las grandes empresas, las PYMES tienen mayor rapidez para adaptarse a los cambios del mercado, para satisfacer necesidades particulares, o para innovar.
- **Decisiones más rápidas y oportunas:** Debido a su estructura sencilla y poco jerarquizada, las pymes tienen la capacidad de tomar decisiones más rápidas y oportunas que las grandes empresas, lo que les permite, a la vez, tener una mayor capacidad de reacción.
- **Mayor capacidad para corregir errores:** Debido al tamaño de su estructura, las PYMES tienen la ventaja de corregir sus errores rápidamente, por ejemplo, tienen mayor facilidad para remediar un producto que no tuvo éxito, una mala campaña publicitaria, o una mala elección del público objetivo.

- **Mejor manejo de reclamos:** Las PYMES pueden atender mejor las quejas o reclamos del cliente, por ejemplo, pueden procurar que un mismo trabajador se encargue rápidamente de las quejas o reclamos de un cliente, y que éste no tenga que consultar con varios empleados.
- **Mayor compromiso en los trabajadores:** Al ser la PYMES una organización sencilla y no tener una marcada división de funciones, los trabajadores suelen tener un mayor aporte en ideas y sugerencias para el mejoramiento en general de la empresa, lo que los hace sentir más útiles y, por tanto, más identificados y comprometidos con ésta.
- **Mayor productividad en los trabajadores:** Al haber un mayor compromiso en los trabajadores y, además, al recibir un trato personal por parte del empresario y los altos mandos de la empresa, los trabajadores suelen estar más motivados y, por tanto, suelen ser más productivos.(Crece-negocios 2007: 1 - 2)

En lo anterior escrito podemos decir que las micros y pequeñas empresas no deben sentir temor ante empresas de mayor tamaño ya que estas poseen muchas ventajas para su crecimiento y desarrollo empresarial, entre estas ventajas tenemos:

Trato personalizado en esta parte las PYMES poseen ventajas sobre las grandes empresas ya que tienen atención personalizada al conocer a todos sus clientes, y muy posiblemente el dependiente atenderá al mismo cliente durante toda su compra, poseen mejor atención al cliente ya que al estar cerca de estos, conocen sus gustos y necesidades por lo que podrán brindarle una mejor atención y le harán conocer las promociones y ofertas más convenientes para sus clientes, al ser una pequeña empresa les permite conocer mejor a sus compradores y estar actualizados de cambios que surjan en el mercado pudiéndose adaptar a los requerimientos de sus clientes, tienen mayor facilidad de innovar, al ofrecer al mercado nuevos productos o servicios o bien pueden ofrecer promociones sin temor de correr riesgos de consideración al igual que se pueden adaptar a los cambios de mercado y tomar

decisiones más rápidas con el objetivo de satisfacer las necesidades de todos sus clientes.

Las PYMES debido a su tamaño y a su estructura poseen la ventaja de mejorar su funcionamiento o corregir errores que puedan tener repercusiones en el futuro de la empresa y tomar mejores decisiones en un tiempo oportuno, y así los propietarios se darán cuenta de las deficiencias que afectan sus negocios al momento de que los clientes presenten quejas, reclamos o cuando estos presenten inconformidad de los productos o servicios adquiridos de dichas inquietudes se harán cargo los trabajadores y así no se hará tan amplio el problema y se podrán tomar medidas correctivas con el aporte de las ideas y sugerencias de los mismos trabajadores de la empresa para el mejoramiento, de ésta, motivando al personal para que se sientan comprometidos con la empresa y ayuden al cumplimiento de los objetivos y a que ellos también se sientan útiles.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, se manifiestan algunas de estas ventajas de las PYMES, MAYON es distribuidora de productos masivos y tiene creada rutas de ventas y cada ruta tiene asignado un vendedor; por lo tanto el vendedor atiende al cliente desde el momento del levantamiento del pedido hasta el momento de la venta y la entrega del producto, por lo que existe una relación personalizada ya que el mismo trabajador atiende a un cliente durante todo el proceso de la venta, por lo que se produce mejor atención al cliente y se puede detectar más rápido los problemas y quejas de los clientes. Los trabajadores también son partícipes de las sugerencias ya que tienen contacto con los propietarios y son tomados en cuenta y por lo que se sienten más comprometidos con la productividad de la empresa. Este tipo de relación directa del empresario y los trabajadores permite canalizar y detectar los errores con mayor facilidad y solucionarlos en tiempo oportuno y tomar decisiones rápidas en beneficio del buen funcionamiento de la empresa.

3. Estructura de la Empresa

La estructura de una organización es el ensamblaje de una construcción física o social de acuerdo con una ordenación relativamente duradera de las partes de un todo y su relación entre ellas. (Hernández & Rodríguez, 2008: 72)

Es decir la estructura de una empresa es el diseño de cómo está organizada la empresa, donde se reflejan las separaciones de las diferentes áreas que la integran así como las funciones y las responsabilidades de las distintas actividades a desarrollaren pro del buen funcionamiento administrativo y operativo de la empresa.

La empresa MAYON está organizada de manera que brinde una mejor distribución de las funciones y presentación de la institución, pero no ha elaborado gráficamente la estructura de la empresa.

3.1 Conceptos

3.1.1 Empresa

Bateman y Snell (2005: 244) definen a una empresa como, entidad de carácter pública o privada, que está integrada por recursos humanos, financieros, materiales y administrativos, se dedica a la producción de bienes y servicios para la satisfacción de necesidades humanas. Es una entidad económica donde se concretan los bienes encaminados a la industrialización, comercialización, al servicio y otros procesos.

Según lo anterior citado, entendemos que una empresa es una institución que puede ser de carácter público y privado, que están formadas por varios recursos como económicos, materiales y humanos, y que se dedican a la producción de bienes y servicios para satisfacer una demanda o necesidades humanas. Una empresa es una entidad económica en la cual los bienes están destinados según el tipo de empresa ya sea para la industria, comercialización al servicio y otros procesos.

MAYON es una mediana empresa con fines de lucro que se dedica a la comercialización de productos terminados (Compra y venta), estos son productos masivos como: alimenticios, de higiene personal y domiciliario, así como productos ferreteros entre otros, distribuye estos productos a nivel urbano y rural, cuenta con un personal calificado para realizar las funciones operativas de la empresa, cuenta con bienes tangibles y monetarios propio.

3.1.1.1 Clasificación

a) Comercial

Son aquellas empresas que compran productos o mercancías para revenderlos con cierto margen de utilidad o beneficio. (Sastrias, 2008: 18)

Son las empresas que se dedican a la compra y venta de productos terminados, tales como: almacenes, librerías, farmacias, supermercados etc.

La mediana empresa MAYON se encuentra en la categoría de empresa comercial ya que se dedica a la compra y venta de productos ya terminados y obtener lucro o ganancias para el beneficio de la empresa.

Las empresas comerciales se pueden clasificar en:

a. Mayorista

Son las que efectúan ventas en gran escala a otras empresas, tanto al menudeo como al detalle. (Sastrias, 2008: 18).

Según lo anterior citado entendemos que mayorista son las empresas que venden en grandes cantidades y pueden vender a otras empresas tanto al menudeo como al detalle.

La mediana empresa MAYON es comercial y se considera como mayorista ya que vende al mayoreo y al detalle.

b. Menudeo

Son las empresas que venden productos tanto en grandes cantidades como por unidad, ya sea para su reventa o para uso del consumidor final. (Sastrias, 2008: 18).

De lo anterior escrito entendemos que las ventas al menudeo son las que se realizan por unidad ya sea para revender a para el consumidor final.

La mediana empresa MAYON no distribuye ni vende productos al menudeo.

c. Minoristas o detallistas

Venden el producto en pequeñas cantidades al consumidor final. (Sastrias, 2008: 18)

Minoristas o detallistas, entendemos que solo venden al consumidor final y en volúmenes de cantidades pequeñas.

MAYON no vende como minorista sino como mayorista.

d. Comisionistas

Empresas comerciales que se dedican a vender mercancías que los productores dan en consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión. (Sastrias, 2008: 18)

Según el texto anterior entendemos que los comisionistas son los que perciben un margen de ganancias por la venta de productos otorgados en consignación por lo cual reciben una comisión.

La mediana empresa MAYON no trabaja con sistema de ventas en consignación por lo tanto no trabajan en función de comisiones.

b) Industriales

Las que parten de las materias primas, las procesan y obtienen productos terminados para su venta.

Son aquellas empresas que compran la materia prima haciéndola pasar por un proceso (departamentos) de transformación hasta obtener el producto final (producción terminada). (Sastrias, 2008: 18)

De lo anterior escrito entendemos que las empresas industriales son las que sus productos llevan un proceso de elaboración y transformación para obtener un producto final para la venta.

La empresa MAYON no realiza ningún proceso de transformación de sus productos por lo que solo se dedican a la comercialización de los mismos y los adquieren ya terminados para la venta.

3.1.1.2 Tamaño

Las empresas se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales. (Ley N° 645, 2008: 2)

Según se ha citado en el párrafo anterior entendemos que el tamaño de la empresa ira en dependencia de varios factores o condiciones que clasificarán el tamaño de la empresa, como son el número de trabajadores, los activos totales y las ventas totales. Estas empresas se clasifican según su tamaño en:

Como está citado en el texto anterior el tamaño de la empresa está en dependencia de varios factores entre ellos el número de trabajadores, por los activos totales y las ventas anuales de la empresa.

a) Grande

Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, número de personal y funcionarios y el gran volumen de ingresos al año.

b) Mediana

Es aquella empresa que tiene activos menores \$250,000.00 dólares, contando con 30 a 100 empleados y su producto solo llega al ámbito nacional.

c) Pequeña

Este tipo de empresas posee activos menores de cien mil dólares, con la cantidad máxima de veinte trabajadores y cubre una parte del mercado regional o local. Se pueden clasificar en: Pequeña, Micro, Familiar (Rodas, 2008: 125).

Clasificación de la empresa en Nicaragua.

Cuadro N° 1: Clasificación de las empresas

| Clasificación de la empresa | Por el número de trabajadores | Por los activos totales | Por las Ventas anuales |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Micro | 1 -5 | Hasta 200 mil | Hasta 1 millón |
| Pequeña | 6-30 | Hasta 1,5 millones | Hasta 9 millones |
| Mediana | 31-100 | Hasta 6 millones | Hasta 40 millones |

Fuente: (Ley N° 645, 2008: 12)

La empresa Mayoreo del Norte S.A según los parámetros anteriormente mencionados, es considerada una empresa de tamaño mediana, ya que su número de trabajadores, activos totales y ventas anuales coinciden con los de una mediana empresa.

3.1.1.3 Finalidad de las empresas

Los fines que las empresas deben tener son; satisfacer a los clientes, obtener la máxima responsabilidad, obtener resultados a corto plazo, beneficiar a la comunidad, dar servicios a los clientes, beneficiar a los empleados, dar imagen personal. (Sastrías, 2008: 17)

Con referencia a lo anterior escrito entendemos que la finalidad de las empresas está en satisfacer la necesidad de los clientes, obtener buenos resultados a corto plazo, brindar beneficios a los empleados y dar una buena imagen de la empresa.

La mediana empresa MAYON tiene como fin satisfacer las necesidades de sus clientes, brindarles servicios de mejor calidad buscar nuevas oportunidades y crecer económicamente.

3.1.2 Estructura Financiera

La estructura financiera es la forma en que se financian los activos de una empresa.

"Cada uno de los componentes de la estructura patrimonial: Activo = Pasivo + Patrimonio Neto, tiene su costo, que está relacionado con el riesgo: "La deuda es menos riesgosa que el Capital, porque los pagos de intereses son una obligación contractual y porque en caso de quiebra los tenedores de la deuda tendrán un derecho prioritario sobre los activos de la empresa. Los dividendos, la retribución de capital son derechos residuales sobre los flujos de efectivo de la compañía, por lo tanto son más riesgosos que una deuda.

Podemos concluir entonces que el costo de la deuda deberá ser más bajo que el rendimiento del capital, porque es menos riesgoso." (Romero, 2006: 126)

Según lo anterior escrito entendemos que la estructura financiera se basa en el riesgo financiero que conlleva una deuda, y afirma que una deuda es menos riesgosa que el capital y en caso de quiebra los que asumen la deuda tienen un derecho preferencial sobre los activos de la empresa, por lo tanto es más riesgoso los dividendos y la retribución de capital que el costo de una deuda.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. posee una efectiva estructura financiera, esto se debe a que el capital que posee la empresa es propio, esto le permite a la empresa captar más utilidades, aunque según lo anterior citado existe un mayor riesgo cuando se reinvierte el capital que cuando se adquiere una deuda, la empresa MAYON siempre ha podido cubrir sus deudas con sus activos y les ha dado resultado por lo que han salido adelante y además de este modo se evita pagar intereses innecesarios a entidades financieras, productos de préstamo.

3.1.2.1 Fuentes de financiamiento.

a) Corto plazo

- 1. Crédito Comercial:** proveniente de los proveedores, es por lo general la fuente de financiamiento a corto plazo que ofrece mayor disponibilidad.
- 2. Préstamos bancarios:** son lo por lo general de naturaleza a corto plazo y deben pagarse a partir de los fondos provenientes de las operaciones normales de la empresa.
- 3. El papel comercial:** representan un pagaré no garantizado a corto plazo emitido por una empresa.
- 4. Al usar cuentas por cobrar y los inventarios como garantía colateral para un préstamo,** la empresa puede ser capaz de solicitar en préstamo cantidades más fuertes de dinero. (Block & Hirt, 2005: 204)

Las fuentes de financiamiento son de importancia para las empresas, ya que pueden solicitar a los proveedores mercadería al crédito para disponer de ella y posteriormente responder la obligación de deuda. Los préstamos bancarios también ayudan como fuente de financiamiento a muchas empresas para poder invertir en áreas que consideren necesarias para la inversión o cualquier otra actividad que sea idónea para el buen uso del financiamiento. El pagaré es una fuente de financiamiento que se soporta en un documento en el cual se pactan las condiciones y obligaciones a cumplir para otorgar el financiamiento. Usar las cuentas por cobrar y los inventarios como garantías para optar a un financiamiento también son partes de las alternativas que poseen las empresas para solicitar préstamos con cantidades fuertes de dinero

La mediana empresa MAYON no cuenta con fuentes de financiamiento tanto a corto como a largo plazo ya que poseen capital propio para el funcionamiento y operación de la empresa aunque no descarta la posibilidad en un futuro de poder optar a un financiamiento de los antes mencionados.

b) Largo plazo

- 1. Mercado de capital**
- 2. Banca de inversión: colocación pública**
- 3. Deuda a largo plazo y financiamiento por arrendamiento.**
- 4. Políticas de dividendos y utilidades retenidas. (Block & Hirt, 2005: 402)**

3.1.2.2 Sistemas contables

El sistema contable de una empresa es un conjunto de registros, procedimientos y equipos que rutinariamente tratan con los eventos que afectan su desempeño y posición financiera. El sistema mantiene la contabilidad de los activos y pasivos de la empresa. (Catacora, 2005: 56)

Según lo anterior citado entendemos que los sistemas contables en una empresa representan el registro de todas las operaciones contables de las actividades que realiza la empresa y que el registro de estas operaciones son de vital importancia para los análisis financieros de las empresas y evaluar la posición financiera de la misma y de este modo tener un mejor control de sus activos y pasivos.

Un sistema de información contable es un conjunto de procedimientos y métodos aplicables a las transacciones de una empresa y relacionados entre si por una serie de normas que le dan fisonomía y permiten obtener información contable en una forma razonables y oportuna para la toma de decisiones empresariales.

Mayoreo del Norte S.A. posee un sistema contable manual en donde reflejan sus activos pasivos y capital, al igual que los movimientos contables que se generan con regularidad dentro de la empresa los cuales son plasmados en sus libros Diario y Mayor, dicha empresa elabora su información financiera bajo el marco de referencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) a base de devengado.

3.1.2.3 Sistemas de control interno

Alzate (2007: 16) Expresa que los Controles Internos se asimilan por lo general a aquellos que están orientados fundamentalmente a procurar los medios para que la operaciones se ejecuten en las empresas o instituciones de acuerdo con las normas, políticas y procedimientos establecidos por la alta dirección.

El Sistema de Control Interno comprende un conjunto integrado por todos los planes, métodos, normas y procedimientos que adopta la administración para coadyuvar al logro de los objetivos institucionales, asegurar la conducción ordenada y eficiente de la entidad, prevenir fraudes y errores, salvaguardar los activos y bienes, garantizar la correcta aplicación de los registros financieros, administrativos y técnicos y preparar oportunamente los informes necesarios para asegurar la marcha normal de la organización.

En otras palabras el sistema de control interno en una organización pretende un adecuado y eficiente desarrollo de las empresas a través de un conjunto de procedimientos y planes que propone la administración, para el buen cumplimiento de sus objetivos, evitando así fraudes y errores, asegurando que la información financiera de la entidad sea fiable e íntegra y cumplir con el principio de negocio en marcha.

Es de gran importancia para la empresa “MAYON” contar con un sistema de control interno, ya que le brindaría una protección segura de sus activos y registro adecuado de sus operaciones, además la administración contaría con los procedimientos necesarios, que aseguren el desempeño correcto de sus actividades por parte del personal y cumplir con las metas u objetivos planteados, actualmente la empresa “MAYON” no cuenta con un sistema de control interno eficiente, ya que los controles se realizan a través de revisiones del gerente para procurar un buen funcionamiento de la misma.

3.1.2.4 Presentación de estados financieros

Los estados financieros deben ser presentados en forma comparativa con los del período precedente, para ello es necesario que la información que contiene sea expuesta sobre bases uniformes y cuando las circunstancias determinen un cambio en la forma de presentación, los efectos del mismo sean adecuadamente descritos. (Blanco, 2002: 310)

Según lo anterior citado entendemos que los estados financieros son de vital importancia para los análisis financieros de las empresas y evaluar la posición financiera de la misma, ayuda a la administración a tomar decisiones en base a los resultados de estos informes y que la organización funcione de manera más eficaz y eficiente en beneficio de la empresa.

Los estados financieros que presenta MAYON son el balance general y el estado de resultado, no realizan notas aclaratorias, aunque tienen bases de datos automatizadas de módulos de ventas e inventarios donde se va alimentando con las operaciones que se realizan a diario y luego esta información se traslada a los libros Diario y Mayor.

3.1.3 Estructura organizativa

La estructura organizativa del trabajo que tenga una empresa influye directamente en la percepción que pueda tener un trabajador de sus condiciones laborales y en su rendimiento profesional.

Una estructura organizativa muy vertical, con una larga cadena de mando y tramos de control corto no favorece el trabajo en equipo, por el contrario las estructuras horizontales facilitan mejor el trabajo en equipo.

La estructura organizacional influye en la cantidad de reglas, procedimientos, trámites y otras limitaciones a que se ven enfrentados los trabajadores en el desarrollo de su trabajo. (Sosa, 2006: 1)

A nuestro criterio consideramos que la estructura organizativa es parte primordial en toda empresa para que los empleados puedan conocer y ejercer mejor sus funciones, cuando una empresa cuenta con una estructura organizativa muy amplia, los empleado desconocen sus funciones y no logran distinguir a sus jefes inmediatos lo que dificulta el desarrollo del trabajo en equipo; en cambio si la organización está bien estructurada se facilitará la comunicación entre los trabajadores y se logrará el cumplimiento de los objetivos de la empresa

Poseer una estructura organizacional para una empresa, es parte fundamental para el cumplimiento de los objetivos previstos, por lo tanto la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. posee una sólida estructura organizacional, esto se debe a la comunicación que existe en la misma, dicha comunicación es directa y verbal con los jefes; porque aunque no poseen un organigrama, los trabajadores ya conocen

sus jefes inmediatos y así mismo sus funciones, cuando uno de los trabajadores tiene alguna duda o problema en el trabajo, este lo hará saber a su jefe inmediato de forma directa a través de una conversación informal y este le dará una rápida respuesta con el fin de solucionar el problema.

La empresa posee un manual de funciones el cual debe ser actualizado ya que conforme ha venido creciendo la empresa las funciones han aumentado y también han sufrido cambios que necesitan ser modificados.

3.1.3.1 Organigrama de la empresa

Es la representación gráfica de la estructura orgánica de una institución o de una de sus áreas, en las que se muestran las relaciones que guardan entre si los órganos que la componen (Franklin, 2004: 76)

A nuestro criterio de lo anterior deducimos que el organigrama es una estructura que está organizada de forma esquemática y jerárquica de las cuales cada posición debe tener bien definida sus funciones y una interrelación entre las mismas para que la operación de las actividades de la entidad se desarrollen de manera fluida para llegar al cumplimiento de los objetivos propuestos.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. posee una eficiente estructura organizativa; pero en la actualidad no ha elaborado gráficamente la estructura de la empresa, es decir un organigrama (Ver anexo 3).

3.1.3.2 Tipos de Organigramas

Verticales

En este organigrama cada puesto subordinado por otro se representa por cuadros en un nivel inferior, ligado a aquel por líneas que representa la comunicación de responsabilidades y autoridad. (Rodas, 2008: 124).

Es muy usado por su fácil comprensión, también indica de forma objetiva las jerarquía del personal.

Es decir que este tipo de organigrama es el uno de los más utilizados puesto que es de fácil entendimiento y presenta cada uno de los puestos en forma más sencilla con el propósito que la comunicación sea directa y efectiva.

Horizontales

Se colocan las jerarquías supremas en la izquierda y los demás niveles hacia la derecha, de acuerdo con su importancia. (Rodas, 2008: 124)

Este tipo de organigrama no es muy utilizado puesto que es un poco más complejo comprender o identificar las jerarquías, ya que se va desplazado de izquierda a derecha, los cargos que se encuentran más a la izquierda son los que representan mayor autoridad.

Circulares

Se encuentran formados por círculos concéntricos, correspondiendo el central a la autoridad máxima, y a su alrededor se encuentran otros que se hallaran más o menos alejados en razón de su jerarquía. (Rodas, 2008: 124)

Los organigramas consisten en diferentes presentaciones gráficas, las cuales pueden ser empleadas por cualquier empresa, Cada institución optará por un organigrama diferente, esto dependerá de las necesidades que la empresa posea, ya que los organigramas son la representación gráfica de la estructura organizativa y una adecuada separación de sus funciones y responsables.

3.1.3.3 Manual de Funciones

Expresa todas las actividades que debe desarrollar un trabajador en determinado cargo. También debe contemplar las responsabilidades que le son inherentes, así como su nivel de interacción. (Galindo, 2006: 1)

Un manual de funciones representa de forma detallada y ordenada las actividades a desarrollar por cada empleado de la empresa.

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A (MAYON), poseen manual de funciones pero es necesario que sea modificado ya que durante los años que llevan laborando, la entidad ha crecido al igual que los cargos y funciones por lo tanto es necesario que MAYON actualice su manual de funciones.

3.1.3.4 Recursos Humanos

Se refiere a las personas que forman parte de las organizaciones y que desempeñan en ellas determinadas funciones. Las organizaciones necesitan a las personas para sus actividades y operaciones, de la misma manera que necesitan recursos financieros, materiales y tecnológicos. (Chiavenato, 2007: 1)

El recurso humano es uno de los primordiales en las empresas ya que necesitan de las personas para poder desempeñar funciones y actividades que ayuden a la empresa a captar utilidades y desarrollarse como una empresa en marcha. El departamento de recursos humanos también vela por el bienestar de los empleados, proporcionándoles un ambiente laboral propicio para el desarrollo de sus funciones.

La mediana empresa MAYON cuenta con un personal de 120 trabajadores los cuales están divididos en áreas administrativas, de ventas, facturación, almacén, y personal de seguridad de la empresa, todos estos son recursos humanos que son fuente importante en el desarrollo de ésta empresa y para cualquier otra que ayuden al funcionamiento operativo, productivo y financiero de la entidad.

3.1.4 Estructura física

Ciñéndonos al aspecto físico, es indudable que en el mundo de los negocios también funciona lo de que “la primera impresión es la que cuenta”. Las empresas se preocupan de disponer de edificios e instalaciones representativas como primera contribución a su imagen corporativa. Incluso multinacionales que basan su funcionamiento en la atención y venta por vía telefónica e Internet, han decidido aumentar su estructura física (oficinas de atención presencial, puntos de venta presenciales, anuncios televisivos mostrando sus mayestáticas sedes sociales) para hacerse más reales a los ojos de los ciudadanos consumidores. Grandes compañías se han afanado en crear nuevas y modernas ciudades corporativas, tratando así de transmitir imagen de poder y modernidad, y aunando la representatividad de sus instalaciones con la operatividad de las mismas.

Es evidente que la presencia física de las organizaciones denota diferenciación, transmite confianza y en definitiva consistencia. La gente valora estas circunstancias cuando acude a centros comerciales, gimnasios, hospitales o tiene que decidir donde pasar al menos 4 ó 5 años de su vida cursando estudios universitarios. Debe estar claramente aparejada la representatividad de la estructura física con la eficaz y eficiente estructura organizativa y operativa. Una compañía no puede ser solo fachada. Podemos ilustrar esta idea refiriéndonos a los equipos de fútbol; la representatividad de su estadio tiene una contribución y una relación directa con la percepción de prestigio de ese club, pero indudablemente no garantiza los éxitos deportivos. (La Corte, 2009: 1)

Lo anterior citado se refiere a la importancia de la estructura física de una empresa ya que la primera impresión lo dice todo y todo entra por los ojos, es por ello que las empresas se han venido preocupando por tener una infraestructura adecuada según el giro y enfoque de la empresa, con el propósito de transmitir una imagen de confianza e innovación para sus clientes y esta imagen se refleja en la satisfacción y seguridad de los mismos ya que ellos acudirán con mayor frecuencia a estos lugares.

La mediana empresa Mayoreo del Norte S.A. se ha preocupado por brindar una imagen de confianza y seguridad a sus clientes, a través de una estructura financiera y organizacional eficiente; pero no menos importante es la estructura física de una empresa es por ello que MAYON ha venido realizando cambios y ampliaciones en sus instalaciones para brindarle un mejor ambiente laboral a sus trabajadores, también un mejor servicio a sus clientes, ampliando así su variedad de productos a ofrecer y su distribución a nivel nacional llegando a lugares de nuestro país.

3.1.4.1 Infraestructura

Es el conjunto de estructuras de ingeniería e instalaciones -por lo general, de larga vida- útil que constituye la base sobre la cual se produce la prestación de servicios considerados necesarios para el desarrollo de fines productivos, políticos, sociales y personales (Rozas & Sánchez, 2004: 1)

A nuestro criterio la infraestructura se refiere a las condiciones físicas del local, la estructura del edificio, el diseño, la capacidad de almacén, la ubicación, si está acondicionada según las necesidades que se requieran, ya sea para cualquier tipo de empresa y para los fines que sea conveniente.

La mediana empresa MAYON, está ubicada en la ciudad de Matagalpa, en el barrio Primero de Mayo, salida a Managua, cuenta con un edificio de una sola planta para el área administrativa y cuatro bodegas para almacenamiento de mercadería las cuales se dividen en áreas de abarrotes, limpieza, ferretería y una de librería, cuenta

con un amplio parqueo para la recepción de contenedores que trasladan el inventario y todo el local esta condiciones adecuadas para el desempeño del personal de la entidad.

4. Análisis de los instrumentos

4.1 Análisis de la capacidad de la mediana empresa MAYON para adoptar la NIIF para PYMES.

Para obtener información acerca de la capacidad que posee la mediana Empresa Mayoreo del Norte “MAYON” al adoptar las NIIF para PYMES, fue necesario la aplicación de una entrevista (anexo 2), la cual nos permitió adquirir información sobre nuestro tema de investigación y también para poseer un conocimiento más amplio de la empresa

a) Generalidades de la empresa

Pregunta 1: ¿Cuál es la historia de MAYON y como se define como Empresa?

MAYON inició el 13 de junio de 1990, fundada por sus propietarios Walter Bravo y Aurora Brenes, dedicada a la comercialización y distribución de productos terminados, ésta empresa se encontraba ubicada donde, contiguo a librería MAYON (Frente a la Favorita # 2) en la calle central y contaban con un personal de siete personas, tres administrativos, dos dependientes, una cajera y un chofer que se encargaba de repartir la mercadería. La empresa MAYON es una empresa solida con una trayectoria de más de 20 años en el mercado nicaragüense, comercializando sus productos a nivel nacional. (Ver anexo 4)

Empresa: conjunto de elementos humanos, técnicos, materiales, financieros y capital, cuyo objetivo natural y principal es la prestación de servicios a la comunidad

o la obtención de lucro, coordinados por una autoridad encargada de tomar decisiones acertadas para el logro de objetivos. (Romero, 2006: 741)

Una empresa es una entidad donde se suman todos los recursos necesarios para su funcionamiento donde el recurso humano es uno de los principales combinado con los materiales y financieros, esta combinación como resultado puede encaminar a la empresa a diversas actividades como comercialización, industria, servicios entre otros.

Pregunta 2:Cuál es la misión y visión de la empresa MAYON?

Misión: Distribuir nuestros productos brindando un servicio inigualable en detalle y mayoreo.

Visión: Ser la mejor distribuidora de productos varios en Nicaragua.

Misión: Es el cometido que deben cumplir sus productos, servicios y agentes humanos para alcanzar sus objetivos. La misión debe estar definida en términos del sentido de la existencia organizacional para servir a los usuarios o clientes, quienes, al estar satisfechos, adquirirán sus productos y recomendarán a la empresa. (Hernández & Rodríguez, 2008: 150)

Visión: Conjunto de ideas rectoras y mapa de rutas del futuro de la organización, de la dirección que lleva, de la posición que pretende ocupar y de las capacitaciones que planea desarrollar. (Hernández & Rodríguez, 2008:150)

La misión y visión son elementos necesarios que toda empresa debe tener para definir bien lo que están realizando y lo que desean hacer, o como se quieren ver en un futuro, MAYON es una empresa emprendedora con misión y visión definida con ambiciones de crecer y desarrollarse económicamente en todo el territorio nacional.

Pregunta 3: ¿Cuál es el giro de la empresa MAYON y donde se encuentra ubicada actualmente?

La actividad económica o giro de MAYON, es comercializar productos terminados, actualmente se encuentran ubicados en el barrio Primero de mayo. (Ver anexo 5)

Empresa comercial: Son aquellas empresas que compran productos o mercancías para revenderlos con cierto margen de utilidad o beneficio. (Sastrias, 2008: 18)

La empresa MAYON es una entidad comercial, dedicada a la compra y venta de productos de consumo, cuidado personal, librería, entre otros, todos estos son distribuidos en toda la zona norte de nuestro país.

Pregunta 4: ¿El local donde se encuentran ubicados es propio? ¿Cuánto tiempo llevan laborando en este lugar?

El local donde se encuentra ubicada actualmente la empresa MAYON es propio, en el año 2000 adquirieron el terreno en el barrio primero de mayo, en donde se procedió a construir un edificio y se ubicó el área administrativa, el área de recepción, parqueo y bodegas, en el transcurso de los años han venido realizando modificaciones en su infraestructura, la más actual fue durante este año 2012 con la construcción de una nueva bodega en el costado oeste de dicho local, la cual le permitió ampliar sus bodegas y hacer mas sencillo el acceso de las mercancías que son transportadas por los camiones de los proveedores.

Estructura: Ensamblaje de una construcción física o social de acuerdo con una ordenación relativamente duradera de las partes de un todo y su relación entre ellas. (Hernández & Rodríguez, 2008: 72)

La estructura de la empresa es fundamental para el desarrollo de una empresa por ello la empresa MAYON se ha preocupado por mejorar su estructura creando

mejores condiciones tanto para su personal como para las personas ajenas a la misma. Esta empresa actualmente cuenta con oficinas en las que labora el personal administrativo, la fuerza de ventas, personal de almacén y los guarda de seguridad, el local tiene dos plantas y posee cuatro bodegas para almacenar sus mercancías.

Pregunta 5: ¿El patrimonio de la empresa es propio o poseen algún financiamiento?

La empresa MAYON cuenta con un patrimonio propio y actualmente no poseen obligaciones por financiamientos.

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios. (IASB, 2009:133)

El patrimonio es la principal fuente de financiamiento que puede tener una empresa para autofinanciarse ella misma y reinvertir las ganancias obtenidas y así multiplicar las operaciones y el capital de la entidad.

En la (sección 2 Conceptos y principios generales) NIIF para PYMES refiere que el patrimonio es aquel resultado de los activos menos los pasivos, pero también pueden incluir los aportes de los socios como ocurre en la empresa MAYON que es una entidad con capital propio aportado por los socios de la empresa.

Pregunta 6: ¿Cuál es el tamaño de la empresa?

MAYON es considerada una mediana empresa, aunque posee 120 trabajadores, sus activos totales no superan los 6 millones, y las ventas anuales no llegan a los 40 millones.

Cuadro N° 1: Clasificación de las empresas

| Clasificación de la Empresa | Por el número de trabajadores | Por los Activos Totales | Por las Ventas Anuales |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Micro | 1-5 | Hasta 200 mil | Hasta 1 millón |
| Pequeña | 6-30 | Hasta 1.2 Millones | Hasta 9 Millones |
| Mediana | 31-100 | Hasta 6 Millones | Hasta 40 Millones |

Fuente: (Ley 645, 2008: 12)

Según lo anterior expuesto, las empresas también tienen su propia clasificación de tamaño y ésta dependerá del número de trabajadores, los activos totales que posea y según sus ventas totales anuales. La empresa Mayoreo del Norte S.A. (MAYON) está clasificada como una mediana empresa según los parámetros estipulados en la tabla de clasificación.

La NIIF para PYMES es un conjunto de normas contables que se basan en las NIIF completas, pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación de pequeña y medianas empresas; es por ello que estas normas pueden ser adoptados por la mediana empresa MAYON.

Pregunta 7: ¿Cuál es la meta de MAYON como empresa?

La meta de MAYON como empresa es crecer económicamente y satisfacer la demanda y necesidades de sus clientes activos y nuevos clientes potenciales, incrementar sus ingresos, lograr mayor cobertura comercial, y liderar en el rubro de la distribución de productos varios.

Metas: son los resultados parciales cuantificables del logro de los objetivos que espera alcanzar una organización en el corto o mediano plazo. En caso de existir desviaciones en las metas deberán corregirse en razón del objetivo. (Hernández & Rodríguez, 2008: 150)

Las metas son el cumplimiento y la concretización de los objetivos propuestos por las entidades donde se evalúan los resultados obtenidos para determinar si se está cumpliendo o hay desviaciones con respecto a lo esperado y el logro de los fines propuestos.

Pregunta 8: ¿Dónde comercializa MAYON sus productos y cuales son sus políticas de ventas?

MAYON comercializa sus mercancías a nivel urbano y rural, poseen rutas de distribución que abarca las zonas de Siuna, Rosita y Bonanza, (el triangulo minero) San Pedro del Norte, Muy Muy, Matiguas, Rio Blanco, San Ramón Sébaco, Darío, Estelí, Ocotol, Somoto, San Juan de Rio Coco y Jalapa, Jinotega, San Rafael del Norte, en la actualidad MAYON distribuye sus productos en la zona norte pero en un futuro pretenden ampliar su rango de distribución en todo el territorio nacional, atienden casi 4,000 clientes con ventas de crédito y contado, el proceso de comercialización es a través de preventas, visitando al cliente en su negocio, luego se levanta el pedido, se factura y posteriormente el camión repartidor realiza la entrega de la mercancía vendida.

Las Políticas se definen como: decisiones preestablecidas que orientan la acción de los mandos medios y operativos. Su propósito es unificar la acción y la interpretación de situaciones relativamente previstas. Una empresa sin políticas obligaría a su personal a preguntar continuamente como hacer las cosas, o bien, interpretar a su conveniencia lo que se debe hacer. (Hernández & Rodríguez, 2008: 150)

MAYON cuenta con políticas establecidas para la operación y desarrollo del proceso de comercialización de sus productos de las cuales tienen normativas y requisitos para la autorización de créditos y márgenes de descuentos para concretar las ventas con sus clientes, una empresa debe establecer sus políticas para operar de forma organizada y que todo el personal se guíe y actúe bajo el mismo lineamiento.

b) Información organizacional

Pregunta 9: ¿Cuántas personas laboran actualmente, son permanentes o también hay temporales?

en estos momentos la empresa cuenta con 120 trabajadores dentro de los cuales 117 son permanentes y 3 son empleados temporales, la empresa MAYON incluye: distribuidora, librería y la nueva tienda de productos religiosos “La Fe”.

Recursos humanos: conjunto de actividades que se realizan en una entidad económica para proveerla del personal que apoye y trabaje con destreza en términos de competencias laborales, buscando al personal que sea creativo para que trabaje más de manera inteligente que duramente, motivado e involucrado con la misión, visión y estrategias de la empresa. (Hernández & Rodríguez, 2008: 433)

Lo anterior refiere la importancia del recurso humano dentro de las entidades, ya que son un pilar fundamental que sostiene la organización para el logro de sus metas y objetivos. La NIIF para PYMES en la sección 28. Beneficios a los empleados nos dice que estos beneficios comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la

entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Es por ello que la empresa MAYON le proporciona un ambiente propicio a sus trabajadores, cumpliendo también con las contraprestaciones que estos necesitan para apegarse a las normas establecidas de nuestro país, pero también velando por el bienestar y salud de sus empleados.

Pregunta 10: ¿La empresa cuenta con un organigrama? ¿Qué tipo de organigrama?

La empresa MAYON no posee la estructura organizativa plasmada en un organigrama; sin embargo cuenta con una estructura que le permite establecer adecuadamente la separación de las distintas áreas y mantener comunicación directa con la alta gerencia, esto permite que exista una supervisión constante de las distintas actividades y operaciones que se realizan dentro de la entidad.

Organigrama: en el organigrama se representan gráficamente las funciones y sub funciones propias del área. Este es más propio de las grandes empresas transnacionales que el que utilizan las PYMES; sin embargo, como modelo ideal es útil para comprender el área, pues permite ver en forma macro el panorama general, con la advertencia de que refiere adaptación a cada caso en la práctica cotidiana. (Hernández & Rodríguez, 2008: 78-79)

La Empresa MAYON no tiene estructurada su organización es decir no cuenta con un organigrama que sirva de orientación para los empleados de la entidad, por lo tanto sugerimos a la empresa MAYON que adopte un organigrama el cual le ayudará a conocer las áreas existentes y sus correspondientes responsables, al igual que sirve para aquellas personas externas que desean conocer como está organizada la entidad, sugerimos para esta empresa un modelo de organigrama. (Ver anexo 3)

Pregunta 11: ¿Cuentan con un manual de funciones? ¿Satisface todas las expectativas o cree que necesita modificarse?

La empresa MAYON cuentan con un manual de funciones el cual es obsoleto ya que fue creado desde que iniciaron sus operaciones y no ha sido modificado, por lo tanto no le es útil a la empresa, ya que la empresa a crecido en personal, al igual que sus funciones; por lo tanto dicho manual debe ser actualizado.

La estructura organizativa de una empresa es aquella que define las líneas y autoridad existentes para presentar de forma clara y objetiva los elementos administrativos y funcionales de la empresa y cómo son implementados los controles. (Arens, Randal & Beasley, 2007: 276)

Es importante que la empresa actualice su manual de funciones para que ayude en la orientación de su personal a desempeñar las labores de acuerdo al perfil del puesto que desempeñan en la entidad, esto evitará confusiones en el desempeño de sus funciones.

c) Información contable

Pregunta 12: ¿Bajo qué marco contable presentan sus estados financieros, y de NIIF diferencia entre estas?

Según la sección 2 principios generales la empresa MAYON cuenta con una contabilidad que tiene como marco de referencia Los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA),

Los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados): son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que

la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. (Gavelán, 2000: 1)

La NIIF para las PYMES: El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). (IASB, 2009: 11)

En nuestro país la mayoría de las empresas utilizan los PCGA, ya que las NIIF para PYMES son nuevas y aun no han sido adoptadas por muchas empresas, esto se debe a la falta de conocimientos que poseen las empresas con respecto a este tema. Y a los cambios que se requieren para su adopción.

Pregunta 13: ¿Elaboran estados financieros? ¿Qué tipo de estados financieros elaboran en su empresa?

Los estados financieros que presenta son el Balance General y el Estado de Resultado y así obtienen información sobre la posición financiera y circunstancia económica en la que se encuentra la empresa y poder presentarla a la administración y propietarios para que éstos puedan tomar las decisiones oportunas y adecuadas para el bienestar y buen funcionamiento de la entidad.

Estados financieros: es el conjunto de instrumentos contables de medición financiera (balance general, estado de resultado, origen y aplicación de los recursos, etc.) que muestran la síntesis o resumen de las transacciones económicas de una entidad a una fecha o por periodos establecidos (anuales, semestrales, mensuales, etc.) de acuerdo con diferentes objetivos de análisis y requisitos legales. (Hernández & Rodríguez, 2008: 301)

Los estados financieros son indispensables para medición de la situación financiera de la empresa, estos les permiten a los usuarios de los mismos evaluar y tomar decisiones oportunas en base a la información obtenida. Según las NIIF para las PYMES en la sección 3. Presentación de estados financieros, los estados financieros deberán contener una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES y deberán elaborar en las notas una declaración, explícita y sin reservas el cumplimiento con dichas normas. En este sentido la empresa MAYON no cumple con las NIIF para PYMES puesto que sus estados financieros están elaborados según el marco de referencia con los PCGA.

Pregunta 14: ¿Qué tipo de libros contables utilizan? ¿Están registrados estos libros en el registro mercantil?

Se realiza registro de operaciones en los Libros contables tanto en el Libro Diario como en el libro Mayor, estos están debidamente actualizados e inscritos en el registro mercantil.

Libro diario: el libro diario debe registrar una serie de datos importantes que permitan seguir la huella de las operaciones realizadas. (Romero, 2004: 479)

Libro Mayor: es un registro donde concentraremos los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados como consecuencia de las operaciones realizadas durante el periodo contable, es decir, en este libro destinaremos un folio y hoja independiente para cada una de las cuentas que integren la contabilidad de la entidad. (Romero, 2004: 487)

El registro de las operaciones es indispensable para el control y organización de los ingresos y egresos, los Libros Diario y Mayor son herramientas contables necesarias para el debido control, la empresa MAYON cuenta con estos libros debidamente

registrados y actualizados y poder brindar la información necesaria y oportuna para formular los estados financieros.

Pregunta 15: ¿Poseen catálogo de cuentas, cómo está clasificado?

Cuentan con un catálogo de cuentas sencillo pero es de mucha utilidad para la organización y manejo de sus cuentas.

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y estas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. Generalmente en este catálogo las cuentas de activos comienzan con el número uno, las cuentas de pasivos con el dos; las de capital con tres; las de ingreso con cuatro, y las de gasto con cinco. (Guajardo & Andrade, 2008: 67)

El catálogo de cuentas es el esquema representativo del sistema contable de una entidad el cual se adapta dependiendo del giro del negocio y las cuentas a utilizar, MAYON cuenta con la estructura contable para el uso del catálogo de cuentas, cuentan con uno muy sencillo pero de mucha utilidad y que a medida que se va desarrollando debe ameritar una actualización del catálogo de cuentas que poseen.

Pregunta 16: ¿La empresa trabaja con algún sistema contable? ¿Qué tipo de sistema posee? ¿Se adapta a las necesidades de la empresa?

No poseen un sistema computarizado por lo que llevan la contabilidad manualmente y es a base de devengado.

Según Lara (2008: 11). Un sistema contable es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma.

MAYON posee un sistema contable manual por lo que sería recomendable que adoptaran un sistema computarizado que les permita organizar y agilizar sus registros y movimientos contables de la información financiera de la entidad.

Pregunta 17: ¿Elabora MAYON estados de flujos de efectivo?

La empresa MAYON no elabora estados de flujo de efectivo ya que su información está basada en los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, en las cuales no se requiere la elaboración de este estado de flujos de efectivos.

Estado de Flujos de Efectivo (sección 7 de las NIIF para PYMES): 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.

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: 40)

Los estado de flujos de efectivo, son necesarios ya que estos generan información sobre los cambios en el efectivo correspondientes al periodo que se informa y lo deberán hacer por separado según la actividad que genero ese flujo ya sea esta una actividad de operación, inversión y de financiamiento.

La empresa MAYON posee un giro comercial por lo tanto desarrolla actividades de operación las cuales conforman la principal fuente de ingresos de las actividades cotidianas desarrolladas por la entidad por ello los flujos de efectivo de actividades de operación por lo general se derivan de transacciones tales como compra, venta y pagos realizados por la entidad.

Al momento que la empresa MAYON adopte las NIIF para PYMES tendrá que hacer un cambio en la elaboración de sus estados financieros ya que deberá incluir en estos, el flujo de efectivo, lo cual ayuda a la empresa a tener un mejor control del efectivo que la empresa posee, tal como hace referencia la NIIF 7. Estados de Flujo de Efectivo.

Pregunta 18: ¿Qué método de depreciación utilizan para los activos fijos?

En la empresa MAYON deprecian los activos bajo el método de línea recta; tanto para sus activos fijos como para los demás activos. (Ver anexo 7 y 8)

Los activos fijos son de naturaleza tangible y larga vida como terrenos, edificios, mobiliarios, maquinarias y equipos usados en las operaciones de la entidad, la utilidad de los activos disminuye conforme aumenta su antigüedad, excepto los terrenos. Esa reducción es un gasto para las empresas. (Horngren, Walter & Bamber, 2003: 90)

Depreciación: Asignación del costo de un activo de planta a gastos durante su vida útil.

Depreciación de línea recta: A cada año de uso del activo se asigna una cantidad igual. El costo depreciable se divide entre el número de años de vida útil para determinar la cantidad anual de depreciación. La ecuación de la depreciación en línea recta es la siguiente:

$$\text{Depreciación de línea recta al año} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil en años}}$$

(Horngren, Walter , & Bamber, 2003: 393)

La empresa MAYON posee activo fijo como por ejemplo sus equipo de oficinas los cuales se encuentran en las áreas administrativas, sus maquinas de empaque y monta cargas en el área de bodegas, cuentan con un edificio, el cual tiene 12 años de existir, los cuales son depreciados bajo el método de línea recta; pero también cuentan con inventario de mercancías los cuales en ciertas ocasiones pueden sufrir deterioro, daños o bien caducar, esto puede ocurrir por un mal manejo de los inventario, en estos casos la empresa reporta estos daños a los proveedores correspondientes los cuales en la mayoría de los casos se obtiene una respuesta positiva, en caso contrario la se da de baja en el inventario y se especifica la razón de dicho movimiento, en este sentido la empresa MAYON no esta cumpliendo con lo señalado en las NIIF para PYMES, ya que en la sección 13 de Inventarios y 27 Deterioro del valor de los activos. Refiere que una entidad debe evaluar al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada es necesario que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor, esto lo podrá realizar por cada una de las partidas o bien agrupando las partidas de inventario relacionadas con la misma línea de producto que tengan similar propósito o uso final, y se produzcan y comercialicen en la misma zona geográfica.

Pregunta 19: ¿Se realizan reclasificaciones contables cuando se produce un error en el cargo de las partidas de las cuentas o un ajuste cuando una de las cuentas es afectada?

Se realizan las correcciones pertinentes de ser necesario ya sea ajuste o reclasificación de las cuentas afectadas.

Ajuste: Los asientos de ajuste son los que se realizan al finalizar cada periodo contable, para así tener actualizadas las cuentas que afectan a los estados financieros. Estos asientos son esenciales para lograr el correcto enfrentamiento de ingresos vs gastos, para de esta forma determinar la utilidad obtenida en el periodo actual y realizar una presentación más precisa de los conceptos que integran a los estados financieros existentes al finalizar el periodo contable. (Guajardo, 2005: 104-105)

La empresa MAYON lleva su contabilidad manual por lo tanto en algunas ocasiones pueden ocurrir errores, para las cuales se realizan las reclasificaciones necesarias para evitar un error considerable que pueda afectar la decisión de los gerentes de la empresa, estas reclasificaciones consisten en subdividir una transacción o un grupo de transacciones en clasificaciones secundarias que van usualmente acompañadas de transferencias a cuentas secundarias o subordinadas.

Se realizan reclasificaciones cuando por error se afectan cuentas equivocadas y se tiene que corregir las cuentas que deben corresponder correctamente mediante la reclasificación de las mismas. Los ajustes se realizan al final de cada periodo contable por alguna diferencia en una cuenta específica, se procederá entonces a realizar el asiento de ajuste correspondiente para mostrar la información correcta en los estados financieros.

En las NIIF para PYMES en la sección 3. Presentación de Estados Financieros. Refiere que cuando las entidades necesiten realizar un cambio en la presentación de sus estados financieros, esta deberá reclasificar los importes comparativos, cuando sea impracticable elaborar dicha reclasificación entonces la entidad revelará por qué no ha sido practicable tal reclasificación. En el caso de la empresa MAYON solo realiza reclasificaciones cuando se produce un error en el cargo de las partidas de las cuentas.

Según las NIIF para PYMES en la sección 32 Hechos Ocurredos después del Periodo sobre el que se Informa. Toda entidad deberá ajustar los importes reconocidos en sus estados financieros, para los hechos que impliquen ajuste y hayan ocurrido después del periodo sobre el que se informa, esto lo deberá realizar en caso de que se indique el deterioro del valor de un activo, la situación de quiebra de un cliente o la venta de inventarios, siempre y cuando esto ocurra después del periodo sobre el que se informa, en estos casos las empresas deberán realizar los ajustes correspondientes.

d) Aspectos legales

Pregunta 20: ¿Están inscritos en el registro mercantil de Matagalpa? ¿Desde hace cuanto tiempo?

La mediana Empresa MAYON desde que inició sus operaciones en el año 1990, realizó los trámites para inscribirse en el registro mercantil.

Derecho mercantil: Es la rama del derecho privado que regula las relaciones de los individuos que ejecutan actos de comercio o que tienen el carácter de comerciantes. (Calvo & Puente, 2008: 6)

MAYON es una empresa que se apega a las normas tributarias y fiscales por lo que desde sus inicios a cumplido con sus obligaciones y ha estado inscrita a al registro mercantil acatando todas las disposiciones impuestas.

Pregunta 21: ¿A qué régimen pertenecen, cuota fija o son retenedores de impuestos?

Pertenecen al grupo de retenedores de impuestos.

Impuesto: tributo, carga o exacción de carácter fiscal que el estado impone a los contribuyentes para obtener ingresos con que financiar los denominados servicios públicos indivisibles o necesidades colectivas. (Ámez, 2002: 121)

MAYON es una empresa responsable con las leyes de nuestro país y es una entidad retenedora de impuestos además a partir del año 2000 pasaron a ser grandes contribuyentes y no se les retiene por las compras que les realizan a ellos, los impuestos retenidos son declarados en tiempo y forma en el momento que sea requerido por las autoridades correspondientes.

Pregunta 22: ¿Qué obligaciones fiscales posee la empresa, que tipo de impuestos pagan?

cumpliendo con los marcos legales tales como; Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS), Ministerio del Trabajo (MITRAB), Dirección General de Ingresos (D.G.I) y Alcaldía. Esta empresa declara los siguientes impuestos; IR en la fuente, impuesto municipal, 1% sobre ventas, anticipo IR; e impuesto al valor agregado (IVA) sobre compra.

Arens y otros (2007: 270). En su definición sobre el cumplimiento de las leyes y regulaciones invitan a las organizaciones públicas, no públicas y sin fines de lucro a seguir varias leyes y reglamentos.

Según la definición mencionada anteriormente, la mediana Empresa MAYON cumple con las leyes que rigen nuestro país, para así ayudar al crecimiento de la nación y cumplir con los derechos de la población.

e) PYMES y NIIF para PYMES

Pregunta 23: ¿Está inscrito MAYON a las PYMES, conoce su significado?

La mediana Empresa MAYON no está inscrita a las PYMES por lo tanto no tiene conocimientos de su significado.

Frecuentemente, el término PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. A menudo, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información general. (IASB, 2009: 12)

Las PYMES son las pequeñas y medianas entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósitos de información general para los propietarios y usuarios externos como los proveedores actuales y potenciales y para las agencias de calificación crediticias.

Pregunta 24 ¿Cree que el estar inscritos a las PYMES les puede beneficiar a la empresa MAYON?

MAYON no sabría si obtendría beneficios ya que no tiene conocimientos acerca de las PYMES.

Si contamos con una pequeña o mediana empresa (PYMES) o estamos evaluando la creación de una, no hay razón para sentirse intimidados por las grandes empresas que puedan existir como competencia.

Veamos a continuación 12 de las principales ventajas que presentan las pymes ante las grandes empresas:

- **Trato personalizado**
- **Mejor atención al cliente**
- **Mejor acceso a información del mercado**
- **Mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado**
- **Mayor flexibilidad para satisfacer necesidades, gustos y preferencias particulares**
- **Mayor capacidad de innovación**
- **Mayor capacidad de reacción**
- **Decisiones más rápidas y oportunas**
- **Mayor capacidad para corregir errores**
- **Mejor manejo de reclamos**
- **Mayor compromiso en los trabajadores**
- **Mayor productividad en los trabajadores** (Crece –negocios, 2007: 1 - 2)

En la mediana empresa Mayoreo del Norte S.A, se manifiestan algunas de estas ventajas de las PYMES, MAYON es distribuidora de productos masivos y tiene creada rutas de ventas y cada ruta tiene asignado un vendedor; por lo tanto el vendedor atiende al cliente desde el momento del levantamiento del pedido hasta el momento de la venta y la entrega del producto, por lo que existe una relación personalizada ya que el mismo trabajador atiende a un cliente durante todo el proceso de la venta, por lo que se produce mejor atención al cliente y se puede detectar más rápido los problemas y quejas de los clientes.

Los trabajadores también son participes de las sugerencias ya que tienen contacto con los propietarios y son tomados en cuenta y por lo que se sienten más comprometidos con la productividad de la empresa. Este tipo de relación directa del empresario y los trabajadores permite canalizar y detectar los errores con mayor facilidad y decisiones rápidas en beneficio del buen funcionamiento de la empresa.

Pregunta 25: ¿Ha escuchado hablar sobre las NIIF para PYMES?

Acerca de las NIIF para PYMES, MAYON no ha escuchado nada sobre estas normas ni conocen su significado por consiguiente desconocen las ventajas que pueden brindarles las NIIF para PYMES

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, NIIF para las PYMES. (IASB, 2009:11)

A lo anterior citado entendemos que las NIIF para PYMES están diseñadas de una forma clara y sencilla con el fin de que todas las empresas las puedan comprender, adoptar y aplicar a los estados financieros que presenta la organización y a la vez, la NIIF presenta los estados financieros que las entidades deben llevar ya sean entidades públicas o entidades sin obligaciones públicas para ello la NIIF para PYMES define a las empresas como medianas y pequeñas entidades.

Pregunta 26: ¿Conoce ventajas que brinda las NIIF para PYMES?

MAYON conoce estas normas financieras y por consiguiente no sabe de las ventajas que ésta pueda brindarle.

- Evitan la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general. Sus características y ventajas principales son:
- Comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.

- En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.
- Permite comparar a inversores, prestamistas, y otros los estados financieros de las “PYME’S” y reduce la dificultad en su preparación.
- Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.
- Es de fácil aplicación aun para las PYMES más pequeñas (Colegio de Contadores Públicos de Mérida 2007)

Según lo anterior escrito entendemos que dentro las características y ventajas de las NIIF para PYMES tenemos la comparabilidad de la información financiera, la inversión y préstamos, crear un marco de referencia contable uniforme con las otras PYMES en el extranjero, acceso a financiamientos y capacitaciones. Además las NIIF para PYMES están simplificadas y reducidas de las NIIF completas, esto permite una mayor capacidad de adopción para las pequeñas empresas aún para las más pequeñas como las micro.

4.2 Matriz de comparación de la empresa MAYON con las NIIF para PYMES

| Estructura Operativa | MAYON | NIIF para PYMES |
|-----------------------------|--|--|
| Clasificación de la empresa | Mediana empresa | Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades Las pequeñas y medianas entidades. |
| Estados Financieros | Balance General Estado de Resultado | Sección 3 Presentación de Estados Financieros Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. |
| Inventarios | Costo promedio ponderado | Sección 13 Inventarios Una entidad medirá el costo de los inventarios, utilizando los métodos de primera entrada primera salida (PEPS) o costo promedio ponderado. El método última entrada primera salida (UEPS) no está permitido en esta NIIF. |
| | | Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo Ciertos componentes de algunos elementos de propiedades, planta |

| | | |
|------------------|--|---|
| DEPRECIACION | Método de línea recta | <p>y equipo pueden requerir su reemplazo a intervalos regulares (por ejemplo, el techo de un edificio). Una entidad añadirá el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo cuando se incurra en ese costo, si se espera que el componente reemplazado vaya a proporcionar beneficios futuros adicionales a la entidad.</p> |
| Comercialización | <ul style="list-style-type: none"> • Contado • Crédito | <p>Sección 23: Actividades de ingresos Ordinarios.</p> <p>Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.</p> |
| | No posee departamento de recursos humanos, Aunque se les | <p>Sección 28</p> <p>Beneficios a los Empleados</p> <p>Los beneficios a los empleados</p> |

| | | |
|------------------|---|---|
| Recursos Humanos | proporciona las prestaciones sociales correspondientes 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. |
|------------------|---|---|

V. CONCLUSIONES

1. La mediana empresa MAYON carece de conocimientos sobre el marco conceptual de las NIIF para PYMES y por lo tanto desconocen también el marco legal de las mismas, necesario para la adopción de estas normas.
2. La mediana empresa Mayoreo del Norte MAYON desconoce las ventajas de las NIIF para PYMES y los beneficios que estas normas financieras generan a las empresas.
3. Las NIIF para PYMES dentro de los beneficios que brinda están: la uniformidad del marco contable, comparabilidad de información financiera y una fácil aplicación aun para las PYMES más pequeñas con bases contables reconocidas a nivel mundial, de estos y otros beneficios podrá gozar esta empresa al momento que adopte las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas.
4. La empresa "MAYON" posee una estructura sólida tanto en la parte financiera como organizativa; lo cual es parte importante para la adopción de las NIIF para PYMES, es por ello que MAYON es una empresa capaz de adoptar dichas normas.
5. La falta de conocimientos es uno de los factores que les impide a MAYON dar el paso para adopción de las NIIF para PYMES, aunque no descarta en un futuro que la empresa desee expandirse y crecer económicamente.

VI. BIBLIOGRAFIA

- Alzate, A. (2007). Auditoria de sistemas. Una visión practica. Manizales, Colombia: Centro de publicaciones de Colombia, sede Manizales. Recuperado el 10 de octubre de 2012 de: <http://books.google.com.ni/books?id=HdtpS3UBCuMC&pg=PA7&lpg=PA7&dq=libro+auditoria+de+sistemas+una+vision+practica&source=bl&ots=lj4XMJTKVR&sig=RDVGUZHqGtfaq1Ej9EU7kP0ZwyY&hl=es&sa=X&ei=zOB0UJqhEILt0gGR74CoDQ&sqi=2&ved=0CCIQ6AEwAQ>
- Ámez, F (2002). Diccionario de contabilidad y finanzas. 1ª edición. Madrid, España. Editorial Edición cultural.
- Arens, A., Randal, J. E. Beasley M. S. (2007) Auditoria, un enfoque integral. XI Edición. México D.F. Editorial Pearson educación.
- Bateman, T. & Snell, S. (2005). Administración, un Nuevo panorama competitivo. VI Edición. México D.F. Editorial McGraw-Hill.
- Blanco, L. Y (2002) enciclopedia de contabilidad. 1ª edición. Bogotá Colombia. Editorial Panamericana.
- Block, S & Hirt, G. (2005). Administración financiera. 1ª edición. México D.F. Editorial MC Graw Hill.
- Calvo, M. C & Puente, F. A (2008) Derecho Mercantil, 48ª edición. México. Editorial Lumisa.
- Catacora, F. C. (2005). Sistemas y procedimientos contables. 1ª edición. Colombia. Editorial Mc Graw Hill.

- Colegio de Contadores Públicos de Mérida. (2007). Ventajas de las NIIF para PYMES, México. Recuperado el 06 de junio de 2012, de <http://www.ccpmerida.org.ve/doc/niifpymes.pdf>
- Chiavenato, I. (2007) Administración de recursos humanos. 8ª edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.
- Crece Negocios. (2011). Ventajas de las PYMES. Recuperado el 03 de junio de 2012, de http://www.crecenegocios.com/las-ventajas-de-las-pymes/vkomPtXd_v&sig=x8LbZVzn_HXb6H_ydT1JVPXr9Cs#v=onepage&q=concepto de infraestructura&f=false
- Franklin, E. (2004) Organización de Empresas. 2ª ed. México, D.F: editorial Mc Graw Hill.
- Galindo, R. C. (2006) Manual para la creación de empresas. 2ª edición. Bogotá. Ecoe ediciones. Recuperado el 10 de octubre de 2012 de: books.google.com.ni/books?id=KIKDd10aSm8C&printsec=frontcover&dq=manual+para+la+creacion+de+empresas&source=bl&ots=OWxS6KtrgL&sig=yGzRHCVKfgh0CQnkGb5SDhtPtPM&hl=es&sa=X&ei=it90ULbyErCx0QGDw4HQDg&ved=0CC4Q6AEwAA
- Gavelán, J. (Junio de 2000). SISBIB. Recuperado el 10 de Octubre de 2012, de SISBIB:http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/princi_conta.htm
- Guajardo, C. G. (2005). Fundamentos de Contabilidad. 1ª edición. México D.F. Editorial Mc. Graw Hill.
- Guajardo, C. G. & Andrade, N. (2008). Contabilidad Financiera. V edición. México D. F. Editorial Mc. Graw Hill.

- Hernández, S. & Rodríguez (2008) Administración, Teoría, procesos, áreas funcionales y estrategias para la competitividad. 2ª edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.
- Horngren, C. T., Harrison Jr, W. T., & Bamber, L. (2003). Contabilidad. 1ª edición. México D. F. Editorial Pearson educación.
- IASB, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, (2009), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades de Nicaragua.
- La Corte, P. (2009) Consistencia Empresarial. Recuperado el 20 de junio de 2012, de [http://es.wikipedia.org/wiki /Consistencia_ empresarial](http://es.wikipedia.org/wiki/Consistencia_empresarial)
- Lara, F. E. (2008). Primer curso de contabilidad. XXII edición, México D.F editorial Trillas.
- Ley N°. 290, Ley de Organización, Competencia y Procedimientos del Poder Ejecutivo. (1998). Nicaragua.
- Ley N°. 645, Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. (LEY MIPYME) (2008). Nicaragua.
- Rodas, C. A. (2008). Administración Básica. IV Edición, México. Editorial LIMUSA.
- Romero, L. J. (2004) Principios de Contabilidad. 2ª edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.
- Romero, L. J. (2006) Principios de Contabilidad. 3ª edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.

- Rozas, P. & Sanchez, R. (2004) Desarrollo de infraestructura y crecimiento economico. Santiago de Chile. Editorial CEPAL Recuperado el 10 de octubre de 2012 de: books.google.es/books?hl=es&lr=&id=LzRvPOnLWYAC&oi=fnd&pg=PA5&dq=concepto+de+infraestructura+&ots=
- Sastrías, F. M. (2008). Contabilidad Dos. XXVI edición, México D.F. editorial Esfinge.
- Sosa, M. (2006). Estructura organizacional. Recuperado el 20 de junio de 2012, de http://es.wikipedia.org/wiki/Organizaci%C3%B3n_de_empresas

VII. Anexos

ANEXO 1

Operacionalización de Variables.

| Variables | Definición | Sub variable | Indicadores |
|------------|--|---------------------------|--|
| Estructura | Conjunto de relación que mantienen entre si las partes de un todo. | Estructura Financiera | <p>Fuentes de Financiamiento.</p> <p>Sistema contable.</p> <p>Recursos económicos y materiales.</p> <p>Presentación de estados financieros.</p> <p>Activo, pasivo, capital.</p> <p>Sistema de control interno.</p> |
| | | Estructura Organizacional | <p>Organigrama de la empresa.</p> <p>Funcionamiento operacional.</p> <p>Recursos humanos.</p> <p>Manual de funciones.</p> |
| | | Estructura Física. | <p>Ubicación</p> <p>Tamaño del local.</p> <p>Infraestructura.</p> |

| | | | |
|------------------------|---|---|---|
| <p>Empresa</p> | <p>Es una institución o industria dedicada a actividades de fines económicos y comerciales para satisfacer las necesidades de bienes y servicios.</p> | <p>Mayoreo del Norte (MAYON).</p> | <p>Actividad económica.</p> <p>Tipo de personería.</p> <p>Aspectos fiscales.</p> <p>Aspectos legales.</p> <p>Misión.</p> <p>Visión.</p> <p>Objetivos.</p> |
| <p>NIIF para PYMES</p> | <p>La NIIF para PYMES es un conjunto autocontenido de normas contables que se basan en las NIIF completas, pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación de pequeña y medianas empresas; contienen un mayor porcentaje de los requerimientos de revelaciones de las NIIF completas.</p> | <p>Estructura de las NIIF para PYMES.</p> | <p>Secciones de las NIIF para PYMES.</p> <p>Alcance de las NIIF para PYMES.</p> <p>Marco conceptual.</p> <p>Definición de las NIIF para PYMES</p> |
| | | <p>Adopción de la NIIF para PYMES</p> | <p>Capacidad de la empresa para la adopción de las NIIF para PYMES.</p> <p>Disposición de la empresa para adoptar las NIIF para Pymes.</p> |
| | | <p>PYMES</p> | <p>Concepto.</p> <p>Clasificación.</p> <p>Ventajas.</p> |

ANEXO 2

Entrevista

Análisis de la capacidad de la mediana empresa MAYON para adoptar la NIIF para PYMES.

Para obtener información acerca de la capacidad que posee la mediana Empresa Mayoreo del Norte "MAYON" al adoptar las NIIF para PYMES, fue necesario la aplicación de una entrevista (anexo 1), la cual nos permitió adquirir información sobre nuestro tema de investigación y también para poseer un conocimiento más amplio de la empresa.

b) Generalidades de la empresa

Pregunta 1: ¿Cuál es la historia de MAYON y como se define como Empresa?

Pregunta 2: Cuál es la misión y visión de la empresa MAYON?

Pregunta 3: ¿Cuál es el giro de la empresa MAYON y donde se encuentra ubicada actualmente?

Pregunta 4: ¿El local donde se encuentran ubicados es propio? ¿Cuánto tiempo llevan laborando en este lugar?

Pregunta 5: ¿El patrimonio de la empresa es propio o poseen algún financiamiento?

Pregunta 6: ¿Cuál es el tamaño de la empresa?

Pregunta 7: ¿Cuál es la meta de MAYON como empresa?

Pregunta 8: ¿Dónde comercializa MAYON sus productos y cuáles son sus políticas de ventas?

f) Información organizacional

Pregunta 9: ¿Cuántas personas laboran actualmente, son permanentes o también hay temporales?

Pregunta 10: ¿La empresa cuenta con un organigrama? ¿Qué tipo de organigrama?

Pregunta 11: ¿Cuentan con un manual de funciones? ¿Satisface todas las expectativas o cree que necesita modificarse?

g) Información contable

Pregunta 12: ¿Bajo qué marco contable presentan sus estados financieros, y de NIIF diferencia entre estas?

Pregunta 13: ¿Elaboran estados financieros? ¿Qué tipo de estados financieros elaboran en su empresa?

Pregunta 14: ¿Qué tipo de libros contables utilizan? ¿Están registrados estos libros en el registro mercantil?

Pregunta 15: ¿Poseen catálogo de cuentas, como está clasificado?

Pregunta 16: ¿La empresa trabaja con algún sistema contable? ¿Qué tipo de sistema posee? ¿Se adapta a las necesidades de la empresa?

Pregunta 17: ¿Elabora MAYON estados de flujos de efectivo?

Pregunta 18: ¿Qué método de depreciación utilizan para los activos fijos?

Pregunta 19: ¿Se realizan reclasificaciones contables cuando se produce un error en el cargo de las partidas de las cuentas o un ajuste cuando una de las cuentas es afectada?

h) Aspectos legales

Pregunta 20: ¿Están inscritos en el registro mercantil de Matagalpa? ¿Desde hace cuánto tiempo?

Pregunta 21: ¿A qué régimen pertenecen, cuota fija o son retenedores de impuestos?

Pregunta 22: ¿Qué obligaciones fiscales posee la empresa, que tipo de impuestos pagan?

i) PYMES y NIIF para PYMES

Pregunta 23: ¿Está inscrito MAYON a las PYMES, conoce su significado?

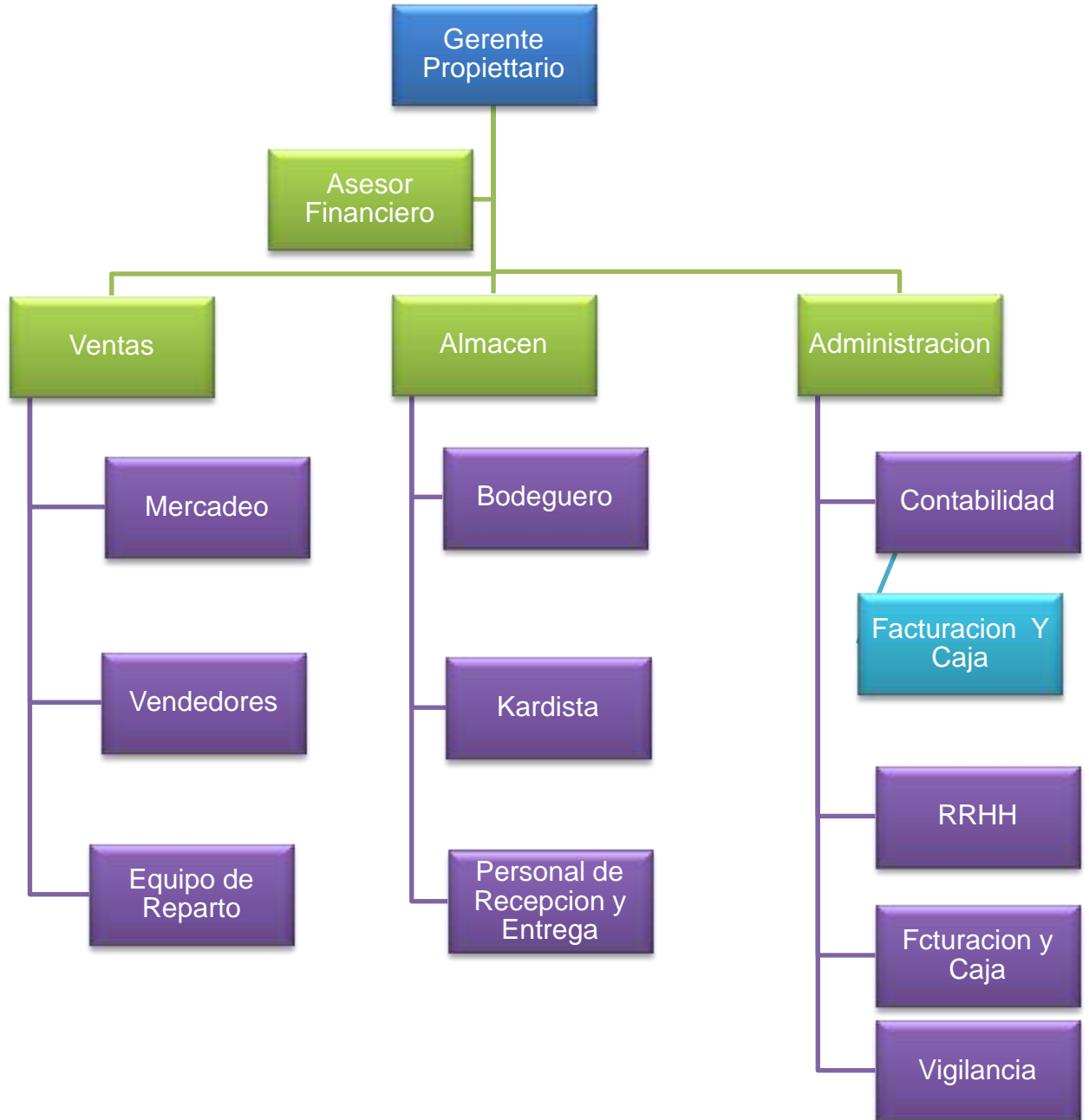
Pregunta 24 ¿Cree que el estar inscritos a las PYMES les puede beneficiar a la empresa MAYON?

Pregunta 25: ¿Ha escuchado hablar sobre las NIIF para PYMES?

Pregunta 26: ¿Conoce ventajas que brinda las NIIF para PYMES?

ANEXO 3

Organigrama



ANEXO 4:

Empresa MAYON



Area Administrativa



ANEXO 5:

Bodegas de MAYON



Equipo de reparto de MAYON



