

**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:

Análisis de la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del
departamento de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES
en el I semestre del año 2012.

Autoras:

María José Aráuz Cubas
Noreydie de los Ángeles Roa Zeledón

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:

Análisis de la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del departamento de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES en el I semestre del año 2012.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE.....	iii
RESUMEN.....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	3
III. OBEJTIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
IV. DESARROLLO.....	5
1. NIIF PARA PYMES.....	5
1.1 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.....	5
1.1.1 Disposiciones Generales.....	5
1.1.1.1 Objeto de la Ley.....	5
1.1.1.2 Naturaleza de la Ley.....	5
1.1.1.3 Finalidad de la Ley.....	6
1.1.1.4 Definición y Clasificación de las PYMES.....	7
1.1.1.5 Definiciones Generales.....	8
1.1.2 Órgano Rector. Instancia Ejecutora.....	9
1.1.2.1. Funciones el Órgano Rector.....	9
1.2 Marco conceptual de a NIIF para las PYMES.....	12

1.2.1 Definición de la NIIF para las PYMES.....	12
1.2.2 Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades.....	13
1.2.2.1 Alcance pretendido de esta NIIF.....	13
1.2.2.2 Descripción de las pequeñas y medianas entidades.....	13
1.2.3 Sección 2: Conceptos y Principios generales.....	14
1.2.3.1 Alcance de esta sección.....	14
1.2.3.2 Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades.....	14
1.2.3.3 Características cualitativas de la información en los estados financieros.....	15
1.2.4 Sección 3: Presentación de Estados Financieros.....	20
1.2.4.1 Alcance de esta sección.....	20
1.2.4.2 Hipótesis de negocio en marcha.....	20
1.2.4.3 Frecuencia de la información.....	21
1.2.4.4 Uniformidad en la presentación.....	21
1.2.4.5 Información comparativa.....	23
1.2.4.6 Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos.....	23
1.2.4.7. Conjunto completo de estados financieros.....	24
1.2.5 Sección 4: Estado de Situación Financiera.....	26
1.2.5.1 Alcance de esta sección.....	26
1.2.5.2 Información a presentar en el Estado de Situación Financiera...	26

1.2.5.3 Distinción entre partidas corrientes y no corrientes.....	27
1.2.5.4 Activos corrientes.....	28
1.2.5.5 Pasivos corrientes.....	29
1.2.6 Sección 13: Inventarios.....	29
1.2.6.1 Alcance de esta sección.....	30
1.2.6.2 Costo de los inventarios.....	31
1.2.6.3 Costos de adquisición.....	31
1.2.6.4 Costos excluidos de los inventarios.....	32
1.2.6.5 Fórmula de cálculo del costo.....	33
1.2.6.6 Deterioro del valor de los inventarios.....	34
1.2.7 Sección 35: Transición a la NIIF para las PYMES.....	35
1.2.7.1 Adopción por primera vez.....	35
1.2.7.2 Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición.....	36
2. ESTRUCTURA DE LAS PYMES.....	39
2.1 Tipos de Estructuras.....	39
2.1.1 Estructura Financiera.....	39
2.1.1.1 Capital Inicial.....	40
2.1.1.2 Financiación de la Empresa.....	40
2.1.1.3 Sistema contable.....	41
2.1.1.4 Marco conceptual de la información financiera.....	46

2.1.2 Estructura Operacional.....	50
2.1.2.1 Planeación operacional.....	50
2.1.2.2 Procedimientos.....	51
2.1.2.3 Manual de procedimientos.....	53
2.1.2.4 Los cinco componentes del control interno.....	54
2.1.3 Estructura Organizacional.....	60
2.1.3.1 Concepto de organización.....	60
2.1.3.2 Organigrama.....	61
2.1.3.3 Elementos de la organización.....	63
2.1.3.4 Principios de una organización.....	64
2.1.3.5 Autoridad de línea y staff.....	65
3. VENTAJAS DE LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES.....	65
3.1. Se aplica a la mayoría de empresas de cada país por su orientación técnica.....	66
3.2 Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten.....	67
3.3. Aseguran la calidad de la información.....	68
3.4. Les permite a las PYMES acceder a créditos en el exterior.....	69
3.5. Para Nicaragua es una opción importante para la transparencia en la información financiera.....	69
4. VALORACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LA PEQUEÑA EMPRESA EL EMPORIO PARA LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES.....	70

4.1 Análisis de los Instrumentos.....	70
V. CONCLUSIONES.....	88
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	89
VII. ANEXOS	

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a:

Dios por haberme permitido llegar hasta este punto, haberme dado salud y darme lo necesario para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

Mis padres, Georgina Cubas y Boanerge Aráuz por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

Mis maestros por su motivación para la culminación de mis estudios profesionales, por su apoyo ofrecido en este trabajo, por haberme transmitido los conocimientos obtenidos y haberme llevado paso a paso en el aprendizaje.

María José Aráuz Cubas.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a:

Dios, por darme la vida, salud y sabiduría para culminar con éxito esta etapa de mi vida.

Mis padres, Anne Marina Zeledón y Norvin Roa, quienes siempre han estado a mi lado apoyándome incondicionalmente para poder terminar con éxitos mis estudios universitarios.

A mis hermanas, Norannie y Norvia Marina quienes siempre me han brindado todo su cariño y ánimo para seguir adelante.

Noreydie de los Ángeles Roa Zeledón

AGRADECIMIENTO

Le agradecemos a Dios por sobre todas las cosas que ha puesto en nuestro camino a personas buenas que nos apoyaron en el feliz término de este trabajo que significa un paso más en la vida para ser mejores y servirle a la población nicaragüense.

A la pequeña empresa El Emporio por habernos brindado la información necesaria para la elaboración de este seminario. A nuestros padres que siempre nos han estimulado a continuar nuestros estudios y nos han apoyado en todo momento y de esta forma convertirnos en excelentes profesionales.

A nuestros maestros por sus palabras de aliento y de manera muy especial le agradecemos a nuestro tutor M.Sc. Manuel González García que nos transmitió sus conocimientos; gracias a su tiempo, disponibilidad y experiencia logramos culminar y presentar con éxito nuestro seminario de graduación.

María José Aráuz Cubas.

Noreydie de Los Ángeles Roa Zeledón.

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

Hemos estudiado la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES en el I Semestre del año 2012.

El propósito de la investigación fue la evaluación de las características generales de la estructura de la empresa y de esta forma analizar si la empresa cuenta con la estructura adecuada para poder adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia contable.

La importancia de que la entidad adopte las NIIF para PYMES es que permiten que la pequeña empresa “El Emporio” cuente con una mejor imagen empresarial, que brinde mayor confianza a otras empresas que tienen relaciones comerciales con ésta, como son los proveedores e inversionistas. Además la empresa adquiere una mejor estructura financiera, ya que esta norma está dirigida especialmente a PYMES y es aceptada a nivel mundial.

La pequeña empresa El Emporio posee un sistema contable manual y una estructura organizacional poco eficiente, ya que no se aplican correctamente los procedimientos administrativos en cuanto a la delegación de funciones. Además no posee un Manual de Control Interno, causando que el Manual de Procedimientos existente no sea efectivo en su aplicación. Esta pequeña empresa trabaja con capital propio y tiene proveedores extranjeros y nacionales, sin embargo no posee conocimiento acerca de las NIIF para PYMES.

Es importante señalar que la pequeña empresa El Emporio actualmente no posee la estructura adecuada para adoptar las NIIF para PYMES

I. INTRODUCCIÓN

Este trabajo trata sobre la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES en el I Semestre del año 2012, con el propósito de realizar una evaluación de su estructura para determinar la capacidad de la empresa para adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia contable.

Es de gran importancia que la empresa pueda adoptar las NIIF para PYMES como base contable, ya que es una norma adaptada específicamente a las características de las pequeñas y medianas empresas y es reconocida a nivel mundial, esto le permite a la empresa “El Emporio” tener más oportunidades de desarrollo comercial porque puede crear mejores relaciones con empresas extranjeras que también usan esta norma en su contabilidad, además de que adquiere mayor credibilidad tanto con los proveedores como con las instituciones financieras nacionales e internacionales.

En Julio de 2009 se emite en firme las Normas Internacionales de Información Financiera, Guía de Implementación y Estados Financieros Ilustrativos. Y es en el 31 de Mayo de 2010 que el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) emite pronunciamiento de adopción final de la Norma para PYMES, Guía de Implementación y Estados Financieros Ilustrativos mas lista de comprobación de revelaciones.

A partir del 1 de Julio de 2011 entran en vigencia las NIIF Integrales y las NIIF para PYMES en Nicaragua, teniéndose como período de transición el comprendido entre el 1 de Julio de 2010 al 30 de Junio de 2011. En Nicaragua no existe una pequeña o mediana empresa que haya adoptado las NIIF para PYMES. En la biblioteca de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN FAREM Matagalpa, no se encuentran monografías ni seminarios de graduación afines con el tema de las NIIF para PYMES.

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo, de tipo descriptiva y aplicada y de corte transversal. El universo que se estudió fueron las pequeñas y medianas empresas de Matagalpa, tomando como muestra la pequeña empresa Tienda El Emporio. El instrumento aplicado para la recopilación de información fue una entrevista al contador de la empresa (Anexo 2). Las variables que se estudiaron en esta investigación son: Estructura, PYMES y NIIF para PYMES (Anexo 1).

II. JUSTIFICACIÓN

Las normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) es un trabajo investigativo que surge por la necesidad de evaluar la estructura de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Matagalpa en el primer semestre del año 2012, para la adopción de las NIIF para PYMES.

Con este análisis la entidad podrá establecer los lineamientos a seguir en cuanto a la capacitación del personal de la empresa, la planificación y el seguimiento de la implementación de las NIIF para PYMES dentro de la organización así como con los diferentes usuarios de los estados financieros.

Esta investigación generará beneficios a las pequeñas y medianas empresas de Matagalpa, ya que por medio de esta podrán obtener conocimientos para decidir acerca de la adopción de un nuevo marco de referencia contable aceptado mundialmente, como son las NIIF para PYMES, permitiéndole lograr la expansión y el desarrollo comercial.

Esta investigación servirá como referencia para empresas que presenten situaciones similares a las que aquí se plantean, además será de utilidad a estudiantes y maestros de la UNAN FAREM Matagalpa que realicen otros estudios que surjan a partir de dicha problemática y nos servirá a nosotras como investigadoras para aumentar y actualizar nuestros conocimientos, los cuales nos ayudarán a desenvolvemos mejor en el mercado laboral.

III. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Analizar la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF en el I Semestre del año 2012.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Describir el marco regulatorio de las PYMES en Nicaragua y las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES en la pequeña empresa El Emporio.
2. Valorar la estructura de la pequeña empresa “El Emporio” del municipio de Matagalpa para la adopción de las NIIF para PYMES.
3. Identificar las ventajas de la adopción de las NIIF para PYMES en la pequeña empresa “El Emporio” en el municipio de Matagalpa.

IV. DESARROLLO

1. NIIF PARA PYMES

1.1. Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.

1.1.1. Disposiciones Generales

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 645, 2008)

Entendemos que la ley N° 645 sirve como un apoyo tanto para las empresas que están dando sus primeros pasos en la creación de nuevos proyectos económicos, como también las que poseen más tiempo brindando sus servicios en nuestro país y necesitan la instrucción y asesoría para mejorar la forma en que operan, brindando oportunidades para el crecimiento de estas empresas.

La pequeña empresa El Emporio por ser una empresa que no se encuentra inscrita en el registro único de las MIPYMES no ha gozado de los beneficios que promueve dicha ley.

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 645, 2008)

En efecto esta ley, es aplicada a los diferentes sectores económicos del país, y posee un interés social que promueve políticas que fortalecen el desarrollo de la

micro, pequeña y mediana empresa y permiten la participación de todas estas empresas.

Por su naturaleza esta ley puede ser aplicada a la Tienda El Emporio ya que es una pequeña empresa comercial, permitiendo así que la empresa cuente con un marco legal que la ayude a lograr un mayor crecimiento empresarial.

1.1.1.3 Finalidad de la Ley

Según la Ley 645 (2008) 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 645, 2008)

Con referencia a lo anterior esta ley fue elaborada con el fin de crear instituciones u órganos que ejecuten programas políticas que beneficien a las MIPYMEs con un

esfuerzo coordinado de las empresas públicas y privadas. Además la Ley 645 es un marco de referencia para posibles reformas en el futuro, si estas son necesarias.

Podemos agregar que esta Ley les proporciona a los empresarios facilidad para realizar sus operaciones comerciales al reducir los costos monetarios de transacción y agilizar los procedimientos administrativos; también promueve la creación de una institución que ofrezca apoyo económico para las MIPYMES.

En Matagalpa existen instituciones que ayudan al fomento y desarrollo de las PYMES, Tienda El Emporio no se beneficia de los programas o proyectos que realizan estas instituciones por no pertenecer al Registro Único de las MIPYMES, ya que tanto el contador como el propietario de la empresa no tienen conocimiento de esta Ley y no han acudido al CAMYPIME a registrarse.

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. (Ley 645, 2008)

Cabe agregar que las MIPYMES representan la mayoría de las empresas nicaragüenses, las cuales pertenecen a diferentes rubros económicos que generan una gran cantidad de empleos e ingresos en las familias nicaragüenses.

La Tienda El Emporio es una empresa que se dedica a la comercialización de ropa, calzado y diversos productos de consumo general y labora como persona natural en el municipio de Matagalpa.

Según la Ley 645 (2008) la MIPYMES se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

Según la clasificación de la ley N° 645 se considera como pequeña empresa aquella que cuente con 6-30 trabajadores permanentes. Tienda El Emporio es una pequeña

empresa tomando como base el número total de trabajadores, esta empresa cuenta con 12 trabajadores permanentes (Anexo 3).

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 645, 2008)

De lo anterior escrito podemos decir que todas las empresas pueden formar parte del Registro Único de las MIPYME, y hacer válidos todos los deberes y derechos que establece la Ley.

Sabemos que existen diferentes características que permiten clasificar las MIPYME, las cuales son analizadas para determinar qué tipo de empresa es y qué tipo de apoyo necesita.

Tienda El Emporio se encuentra inscrita como comerciante en el Registro Público Mercantil, por lo tanto puede acceder a formar parte de las PYMES de Matagalpa y de esta manera validar todos los derechos y deberes que establece la ley 645.

1.1.1.5 Definiciones Generales

Para los efectos de esta Ley, se entenderá por:

1. UGA: Unidad de Gestión Ambiental del MIFIC.
2. PRO MIPYME: Programa Nacional Multi-anual de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.
3. Parque industrial MIPYME: Área geográfica con infraestructura y facilidades para la instalación de industrias.

4. Servicio de Desarrollo Empresarial: Son servicios de apoyo brindados a las empresas para fortalecer su competitividad. Son servicios de carácter no financieros, como asistencia técnica, capacitación, entre otros.

5. SII-MIPYME: Sistema Integrado de Información para las MIPYME. (Ley 645, 2008)

La micro, pequeñas y medianas empresas cuentan con entidades como la UGA, PROMIPYME, el Parque Industrial MIPYME, el Servicio de Desarrollo Empresarial y el SII-MIPYME que han sido creadas para brindar ayuda y recomendaciones para mejorar sus productos y servicios y por consiguiente tener mejores ingresos.

La pequeña empresa El Emporio no se encuentra inscrita en el registro único de las PYMES porque no posee conocimiento acerca de la ley 645, por lo tanto no ha obtenido apoyo de las diferentes instituciones creadas para ayudar a las PYMES de nuestro país.

1.1.2 Órgano Rector. Instancia Ejecutora

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). (Ley 645, 2008)

Es evidente entonces que estas instituciones son las que organizan los programas y proyectos dirigidos por los demás órganos que trabajan para el fortalecimiento y crecimiento de las MIPYMES en nuestro país.

Tienda El Emporio no ha formado parte de programas y proyectos que ejecuta el Instituto de Nicaragüense de apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa.

1.1.2.1. Funciones el Órgano Rector

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 645, 2008)

Según se ha citado anteriormente el MIFIC y todas las demás organizaciones trabajan integradas para que los empresarios nicaragüenses puedan establecerse en la plataforma económica con paso firme, aumentando la competitividad y de esta forma también la calidad de su trabajo para promover la demanda de consumidores nacionales e internaciones de los productos y servicios que ofrecen las MIPYMES.

La pequeña empresa El Emporio no forma parte del registro único de las PYMES de Matagalpa y por lo tanto no obtiene beneficios de los programas y actividades que realiza esta institución para fortalecer y promover a las pequeñas y medianas empresas de este departamento.

1.2 Marco conceptual de la NIIF para PYMES

1.2.1 Definición de la 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 término pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se define y explica en la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades. Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de PYMES para un amplio rango de propósitos, incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. (IASB, 2009)

A lo anterior se puede agregar que las PYMES son empresas que emprenden sus labores con poco capital financiero y en algunas circunstancias no llevan contabilidad formal y si la llevan no presentan estados financieros con propósito de información general.

Tienda El Emporio es una pequeña empresa que forma parte de un sector económico de alta importancia en nuestro país. Ésta lleva contabilidad para registrar las operaciones diarias que se realizan en la tienda.

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)

Sabemos que toda empresa debería de presentar estados financieros con los cuales cualquier usuario pueda satisfacer su necesidad de información acerca de la situación financiera de dicha empresa, tomando en cuenta términos adecuados para el buen entendimiento de todos los usuarios de estos estados financieros.

Los estados financieros que produce la pequeña empresa El Emporio se realizan para emitir información acerca de la situación financiera de la tienda permitiendo que los usuarios tomen decisiones económicas que mejoren el funcionamiento de la misma.

1.2.2 Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades

1.2.2.1 Alcance pretendido de esta NIIF

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

1.2.2.2 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. (IASB, 2009)

Entendemos que las PYMES son entidades privadas que son creadas con capital propio o financiamiento externo y por tal razón deben presentar estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, para dar cuentas de todas las operaciones a todos los usuarios interesados en la toma de decisiones para el beneficio de la empresa.

La pequeña empresa El Emporio es una empresa privada que no tiene obligación pública de rendir cuenta y emite estados financieros para que los diferentes usuarios puedan estar al tanto de la situación y el rendimiento económico de la empresa.

1.2.3 Sección 2: Conceptos y Principios Generales

1.2.3.1 Alcance de esta sección

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

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

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

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)

A lo anterior descrito podemos agregar que la adecuada presentación de dichos estados financieros facilita la toma de decisiones para la PYME en el momento oportuno para fortalecer o mejorar su situación financiera y administrativa, lo cual proporciona confianza a los socios o propietarios de que sus inversiones tienen base firme.

La pequeña empresa El Emporio elabora sus estados financieros tomando como base los principios de contabilidad generalmente aceptados, permitiendo que la información que ellos contengan sea útil y confiable para el propietario de esta tienda.

1.2.3.3 Características cualitativas de la información en los Estados Financieros

1.2.3.3.1 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)

En referencia a lo anterior sabemos que los estados financieros deben presentarse de la mejor manera para lograr que todos los usuarios de esos estados comprendan la información y que puedan utilizarla en el momento que la necesiten para el buen rendimiento de sus inversiones.

La información que se presenta en los estados financieros de la pequeña empresa El Emporio se elaboran de forma que todos los usuarios puedan comprenderla y adquirir un conocimiento razonable de las transacciones realizadas en la empresa.

1.2.3.3.2 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 calidad 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)

Es evidente entonces que el contador encargado de la elaboración de los estados financieros debe de proporcionar a los usuarios toda la información relevante que sea necesaria para que las autoridades administrativas realicen las actividades correspondientes en dependencia de las circunstancias en la entidad.

En la pequeña tienda El Emporio cumplen con la característica de relevancia al presentar en sus estados financieros información que permitan a los usuarios tomar decisiones que mejoren las actividades futuras de la empresa.

1.2.3.3.3 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)

Con base en lo anterior creemos que no deben existir errores materiales en los estados financieros de una entidad, ya que estos pueden ocasionar la mala toma de decisiones y a mediano o largo plazo esto afectaría de forma negativa en la situación financiera de la PYME.

Cuando se elaboran los estados financieros en la Tienda El Emporio el contador tiene el cuidado de emitir información, la cual esté libre de errores u omisiones, que puedan influenciar en las decisiones que tomen las personas encargadas de optimizar los recursos económicos de la empresa.

1.2.3.3.4 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 de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IASB, 2009)

Sabemos que es de mucha importancia que cualquier estado financiero sea elaborado de manera veráz y represente la información razonablemente para proporcionar confianza a los usuarios de dichos estados y darles la seguridad de que tomarán las mejores decisiones en base a esa información.

La información que contienen los estados financieros de la tienda El Emporio se expresa de forma imparcial siendo una representación fiel de los hechos que se pretenden reflejar cumpliendo así con el principio de fiabilidad.

1.2.3.3.5 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)

Con respecto a lo anterior podemos decir que la prudencia significa representar la verdadera situación de la empresa, sin lugar a ninguna sobrevaloración o subvaloración de cualquier cuenta en el estado financiero, de esta manera se evita el sesgo de la información de forma absoluta.

La Tienda El Emporio presenta todos los activos con los valores reales sin subvaluar o sobre estimar los mismos permitiendo que los estados financieros reflejen la verdadera situación económica de la empresa.

1.2.3.3.6 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 equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IASB, 2009)

Creemos que toda omisión de información en los estados financieros de una empresa puede ocasionar malas interpretaciones por los usuarios, y este hecho va en contra del principio de integridad que promueve que los estados financieros deben de presentarse de manera completa para el adecuado análisis de estos.

La pequeña empresa El Emporio presenta sus estados financieros con integridad, y esto permite a los usuarios la adecuada toma de decisiones.

1.2.3.3.7 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)

Deducimos que cualquier cambio acerca de las políticas contables que se realice en la empresa debe de ser reflejado y argumentado en los estados financieros para

tener una explicación clara del cambio que se realizará y de esta forma percibir de la manera correcta la información y la comparabilidad de los estados financieros de años anteriores y actuales.

La Empresa El Emporio no realiza estados financieros comparativos, sin embargo es recomendable que la entidad cumpla con la comparabilidad entre períodos contables para conocer los cambios que ocurren en la empresa y analizarlos para el beneficio de la misma.

1.2.3.3.8 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)

En efecto el momento en el que se presentan los estados financieros es muy importante, ya que puede facilitar la toma de decisiones para los usuarios si se hace de forma oportuna, en cambio si esta información se presenta con demora no tendrá el mismo efecto en las posibles decisiones que se tomarán.

Los Estados Financieros de la Tienda El Emporio se presentan ante la administración trimestralmente, lo que permite que se conozca la situación financiera de la empresa de manera oportuna para la toma de decisiones y el mejoramiento del servicio en la empresa.

1.2.4 Sección 3: Presentación de Estados Financieros

1.2.4.1 Alcance de esta sección

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

1.2.4.2 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, revelara estas incertidumbres. Cuando una entidad no prepare 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)

De lo anterior descrito podemos decir que la NIIF para PYMES permitirá que a través de la realización de los estados financieros de forma razonables la gerencia conozca si la empresa está en condiciones de continuar sus operaciones determinando la rentabilidad futura de este negocio. Toda empresa que pueda seguir utilizando sus recursos y realizando sus actividades habituales es una empresa en marcha. Si la gerencia al analizar la información contable cree que existen ciertas dificultades que

podieran afectar las operaciones del negocio deberá informar de este hecho a las partes interesadas.

La Tienda El Emporio es una empresa en marcha, ya que tiene 22 años de existencia, actualmente se encuentra realizando sus actividades comerciales y pretende seguirlo haciendo.

1.2.4.3 Frecuencia de la información

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelara:

- (a) Ese hecho.
- (b) La razón para utilizar un periodo inferior o superior.
- (c) El hecho de que los importes comparativos presentados en los estados financieros (incluyendo las notas relacionadas) no son totalmente comparables. (IASB, 2009)

En efecto, se deben de presentar estados financieros como el balance general, estado de resultado, estado de cambio en el patrimonio, estado de flujo de efectivo y algunas notas explicativas por lo menos una vez al año o bien al final de cada periodo contable, si se pretende cambiar la frecuencia con la que esta información será revelada se deberán explicar las causas de esta decisión.

Como ya se dijo anteriormente la Empresa El Emporio presenta los estados financieros cada cuatro meses para conservar la información contable actualizada y de esta forma poder tomar mejores decisiones para la rentabilidad del negocio.

1.2.4.4 Uniformidad en la presentación

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

(a) tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores, o

(b) esta NIIF requiera un cambio en la presentación.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelara:

(a) La naturaleza de la reclasificación.

(b) El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado.

(c) El motivo de la reclasificación.

Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelara por que no ha sido practicable la reclasificación. (IASB, 2009)

En efecto la empresa deberá de tener uniformidad año con año en las políticas de contabilidad, principalmente en las bases de valuación, en los métodos que utilizan para depreciar sus activos entre otros, salvo cuando exista un cambio en el giro del negocio, cambio en las políticas o bien que la NIIF para PYMES así lo requiera. Cualquier cambio que se realice deberá de ser revelado en los estados financieros y la razón por la que se realizará, además se revelará el efecto económico que tendrá este cambio.

La Tienda El Emporio basa su contabilidad en los Principios de Contabilidad generalmente Aceptados y ha mantenido este marco de referencia desde que inició el registro de su contabilidad.

1.2.4.5 Información comparativa

A menos que esta NIIF permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente. (IASB, 2009)

Con referencia a lo anterior, en cada periodo se deberá emitir información la cual se pueda comparar con los años anteriores, esto servirá para analizar y evaluar los cambios entre periodos permitiendo a los usuarios la toma de decisiones.

La pequeña empresa El Emporio realiza comparaciones de sus estados financieros elaborados trimestralmente para observar el comportamiento de la situación financiera de la Tienda.

1.2.4.6 Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos.

Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentara por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante. (IASB, 2009)

Cabe señalar que la materialidad o importancia relativa es un principio básico de contabilidad el cual se refiere al grado de relevancia que pueda tener un evento y si este puede cambiar la forma de pensar de los usuarios de los estados financieros. Existen transacciones y saldos que son de significativa importancia en los estados

financieros, las cuales pueden ser presentadas en estos estados en conjunto con otras transacciones de diferente naturaleza, pero pueden ser reveladas en las notas para una mejor comprensión por parte de los usuarios de dicha información.

La Tienda El Emporio debe presentar los estados financieros con información contable real y confiable, sin embargo si en algún momento se presentara un importe con cierta materialidad tendría que ser revisado por un auditor para analizarlo.

1.2.4.7 Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todo lo siguiente:

- (a) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- (b) Una u otra de las siguientes informaciones:
 - (i) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o
 - (ii) Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzara con el resultado y, a continuación, mostrara las partidas de otro resultado integral.
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- (d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- (e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas

contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine resultado.

Puesto que se requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior para todos los importes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.

En un conjunto completo de estados financieros una entidad presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

Una entidad puede utilizar, para los estados financieros, títulos distintos de los empleados en esta NIIF, siempre que ellos no ocasionen confusión. (IASB, 2009)

Según las consideraciones anteriores la entidad presentará de conformidad con la NIIF para PYMES, un juego de estados financieros que estará conformado por el balance general, estado de resultado, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio neto, estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros que comprenden un resumen de las políticas utilizadas y explicaciones de la información presentada, también se tendrá que presentar por lo menos los estados del periodo anterior para efecto de comparación con los estados del periodo que se está informando.

En la pequeña empresa El Emporio elaboran dos estados financieros solamente, el Balance General y el Estado de Resultados; sin embargo deberían de incluir los demás estados financieros que indica la NIIF para PYMES para presentar un conjunto completo de estados financieros que colabore a emitir una mejor información contable.

1.2.5 Sección 4: Estado de Situación Financiera

1.2.5.1 Alcance de esta sección

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.

1.2.5.2 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)

En efecto una empresa debe presentar el Balance General con respecto a lo anterior descrito, presentando todos los importes que expresen la situación financiera de la empresa a la fecha en la que se emite el estado financiero. El estado de situación financiera de la empresa debe de contener toda la información necesaria para que cualquier usuario comprenda y utilice esta información para lo que sea conveniente.

En la Tienda El Emporio se presenta el Estado de Situación Financiera cada cuatro meses, donde se revela los importes que muestran el estado financiero en que se encuentra la empresa al momento de emitirlo. Esto le permite a la pequeña empresa tomar decisiones adecuadas para mejorar el funcionamiento de sus actividades.

1.2.5.3 Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal

excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente). (IASB, 2009)

Según lo anterior para la presentación del Balance General se deben de organizar las cuentas según su categoría, ya sean activos o pasivos. Además debe tomarse en cuenta el grado de disponibilidad y exigibilidad para clasificar las cuentas en corrientes y no corrientes.

La pequeña empresa El Emporio elabora el Balance General de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, clasificando las cuentas según el grado de disponibilidad y exigibilidad.

1.2.5.4 Activos corrientes

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- (a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- (b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- (c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- (d) se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses. (IASB, 2009)

De lo anterior podemos agregar que los activos corrientes son aquellos que pueden convertirse en efectivo en un período inferior a un año. El activo corriente es el que determina la Capacidad de pago que tiene la empresa, un aspecto tenido muy en cuenta tanto por las entidades financieras como por los proveedores.

Los activos corrientes son de gran importancia, puesto que es con ellos que las empresas pueden operar, adquirir mercancías, pagar nómina, adquirir activos fijos, y pagar sus pasivos entre otros aspectos. La pequeña empresa “El Emporio” clasifica sus activos en: Circulantes, Fijos y Diferidos. Los activos circulantes para la empresa El Emporio son bienes y derechos que tienen como fin convertirse en efectivo rápidamente.

1.2.5.5. Pasivos corrientes

Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- (a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes. (IASB, 2009)

Cabe agregar que los pasivos de una empresa son las obligaciones que posee con otras entidades, las cuales se cancelan a corto o a largo plazo, dependiendo del período en el que se planeen realizar los pagos.

En la Tienda El Emporio se elabora el Balance General, clasificando los pasivos en circulante, fijo y diferido y los activos de igual forma en circulante, fijo y diferido según el grado de disponibilidad y exigibilidad.

1.2.6 Sección 13: Inventarios

Inventario: Relación pormenorizada y valoración del conjunto de bienes y derechos pertenecientes a una persona física o jurídica que forma su patrimonio. Partida

contable que recoge el nivel de existencia de una empresa en un momento determinado. (Ámez, 2002)

En efecto, el inventario es una partida de mucha importancia cuando se trata de una empresa comercializadora, ya que es el motor principal para el desarrollo de sus actividades.

La tienda El Emporio es una empresa comercial, por tal razón la cuenta de inventario es el corazón de la venta al mayor y al detalle.

1.2.6.1 Alcance de esta sección

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios.

Inventarios son activos:

- (a) mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (IASB, 2009)

De acuerdo a lo anterior podemos decir que el inventario es un área muy importante en una empresa, ya que de ésta depende toda la actividad económica de la organización, por tanto requiere de un buen control para lograr el buen desarrollo de las actividades comerciales y el uso adecuado de los recursos.

Como la Tienda El Emporio es una pequeña empresa dedicada a comercializar artículos del hogar y de uso personal, el inventario es una parte muy importante para el desarrollo de sus actividades económicas y debe de tener un control esmerado.

1.2.6.2 Costo de los inventarios

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

Como sabemos el costo de inventario comprende varios aspectos para su adecuada valuación, por tanto se debe de cumplir estrictamente con esta norma para poder obtener estados financieros con información real, además de que si se tiene un costo correcto de los inventarios se podrá saber con precisión el importe de los costos de ventas y las utilidades en la empresa.

La pequeña empresa El Emporio incluye en el costo de los inventarios todos los costos que sean incurridos para darle ubicación y condición a dicha mercadería. Por ejemplo el costo de transporte del inventario desde el Mercado Oriental hasta el local de la Tienda El Emporio.

1.2.6.3 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. (IASB, 2009)

Creemos que este enunciado de la norma abarca un aspecto importante para una pequeña o mediana empresa, ya que estas entidades tienden a realizar cálculos erróneos en relación a costos de adquisición, porque a veces no toman en cuenta costos adicionales.

Dado que la Tienda El Emporio es una empresa comercial, el inventario es una de las partidas más importantes para el desarrollo de su actividad, por tal razón el departamento de contabilidad realiza un cuidadoso cálculo del costo de adquisición del inventario.

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)

Según lo anterior, los intereses costeados por compras de mercancías con pago aplazado no se registraran como costos adicionales al inventario, sino que serán registrados como gastos, ya que no comprenden un costo para dar condición o ubicación actual al inventario.

En la empresa El Emporio se realiza la compra de inventario con pagos en efectivo, en algunas ocasiones también se realizan compras al crédito, pero sin ningún costo adicional por interés.

1.2.6.4 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)

A lo anterior se puede agregar que existen partidas que son provocadas por el mal uso de los recursos o por sucesos inesperados durante el período. Partidas como los costos indirectos de administración, costo que no puede ser añadido al costo del inventario, sino que son reconocidos como gastos para la empresa.

En Tienda El Emporio se tiene mucho cuidado de no incluir costos incorrectos al costo de inventario porque de esta forma se obtiene un importe de ganancia confiable.

1.2.6.5 Fórmula de cálculo del costo

Una entidad medirá el costo de los inventarios, 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)

Según lo anterior las pequeñas y medianas empresas pueden escoger si usar el método de primera entrada primera salida o costo promedio ponderado para medir el costo de su inventario, lo cual es muy conveniente si se trata de una entidad comercial, ya que facilita el manejo del inventario.

En la pequeña empresa El Emporio se utiliza el método de costo promedio ponderado para calcular el costo de su inventario porque se les facilita realizar el cálculo, dado que la mercancía adquiere un costo uniforme.

1.2.6.5.1 Método del Costo Promedio

En este método la forma de calcular el costo consiste en dividir el importe del saldo entre el número de unidades en existencia, esta operación se efectuará en cada operación de compra y en términos generales, cada vez que haya una modificación del saldo o de las existencias. Con el costo promedio determinado, se valorará el costo de ventas y el inventario final. (Narváez, 2007)

Según lo anterior el costo promedio es uno de los métodos que se utiliza para conocer el costo de venta de la mercancía que se vende y la existente, dándole a cada artículo un mismo precio sin importar el tiempo en que fue adquirido.

Como ya se dijo anteriormente la Tienda El Emporio utiliza el método del costo promedio para conocer el costo de venta del inventario y de esta forma ofrecer a sus clientes cada artículo a un precio de venta uniforme sin importar su costo de adquisición.

1.2.6.5.2 Método de valuación PEPS (Primeras entradas, primeras salidas)

Este método se basa en la suposición de que las primeras unidades en entrar al almacén o a la producción serán las primeras en salir, razón por la cual al finalizar el período contable las existencias quedan prácticamente valuadas a los últimos costos de adquisición o producción, resultado de esto es que el inventario final que aparece en el Balance General quedará valuado prácticamente a costos del inventario inicial que serán los del inventario final del ejercicio anterior y a los costos de las primeras compras del ejercicio por lo que el importe que aparecerá en el Estado de Resultados será obsoleto o no actualizado. (Narváez, 2007)

Cuando se aplica el método PEPS para valuar el inventario, se valúa a precios antiguos, lo cual distorsiona la utilidad por motivo de la inflación, pues esta queda sobrevaluada.

La pequeña empresa El Emporio no utiliza el método PEPS, ya que utiliza el costo promedio.

1.2.6.6 Deterioro del valor de los inventarios

La NIIF para PYMES requiere 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, se requiere 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. (IASB, 2009)

En efecto el párrafo anterior de esta norma indica que las PYMES que adopten las NIIF deberán actualizar el importe en libros de los inventarios cada año,

corroborando el estado en que se encuentre la mercancía y reconociendo una parte de su costo como pérdida si esta se encuentra en mal estado u obsoleta, todo esto para presentar en los estados financieros de la empresa datos verdaderos y confiables respecto a la cuenta de inventarios.

Cuando existe mercadería obsoleta o dañada en la Tienda El Emporio se ofrece a los clientes en un precio menor al costo de adquisición para poder deshacerse de esta mercadería en el menor tiempo posible.

1.2.7 Sección 35: Transición a la NIIF para las PYMES

1.2.7.1 Adopción por primera vez

Una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES aplicara esta sección en sus primeros estados financieros preparados conforme a esta NIIF.

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a esta NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con la NIIF para las PYMES. Los estados financieros preparados de acuerdo con esta NIIF son los primeros estados financieros de una entidad si, por ejemplo, la misma:

- (a) no presento estados financieros en los periodos anteriores;
- (b) presento sus estados financieros anteriores mas recientes según requerimientos nacionales que no son coherentes con todos los aspectos de esta NIIF; o
- (c) presento sus estados financieros anteriores mas recientes en conformidad con las NIIF completas.

El párrafo 3.17 de esta NIIF define un conjunto completo de estados financieros.

El párrafo 3.14 requiere que una entidad revele, dentro de un conjunto completo de estados financieros, información comparativa con respecto al periodo comparable anterior para todos los importes monetarios presentados en los estados financieros, así como información comparativa específica de tipo narrativo y descriptivo. Una

entidad puede presentar información comparativa con respecto a más de un periodo anterior comparable. Por ello, la fecha de transición a la NIIF para las PYMES de una entidad es el comienzo del primer periodo para el que la entidad presenta información comparativa completa, de acuerdo con esta NIIF, en sus primeros estados financieros conforme a esta NIIF. (IASB, 2009)

En efecto la transición se refiere al cambio de las normas contables que utiliza la empresa actualmente a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, al realizar este cambio las entidades tendrán que presentar sus primeros estados financieros de acuerdo a este marco normativo, a demás estos estados serán los iniciales de la entidad si no presentó estados financieros en el periodo anterior, o si estaban basados en otro tipo de normas las cuales no presenten las mismas exigencias de la NIIF para PYMES.

Cabe agregar que la NIIF para PYMES requiere que se presenten estados financieros comparativos y para este efecto los estados contables del periodo anterior deberán ser ajustados para adecuarlos a las obligaciones de esta norma.

Si la empresa El Emporio tomara la decisión de adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia para su contabilidad tendría que pasar por un período de transición, en el cual se adaptaría la información contable para poder desarrollar a plenitud la nueva norma.

1.2.7.2 Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición

Excepto por lo previsto en los párrafos 35.9 a 35.11 de la NIIF, una entidad deberá, en su estado de situación financiera de apertura de la fecha de transición a la NIIF para las PYMES (es decir, al comienzo del primer periodo presentado):

- (a) reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES;
- (b) no reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;

(c) reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF; y

(d) aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos. (IASB, 2009)

De acuerdo a lo anterior descrito las empresas que adopten la NIIF para PYMES en el primer periodo contable deberán de preparar los estados financieros de acuerdo a los requerimientos de esta norma, reconocer las operaciones y clasificarlas de acuerdo a lo permitido, cualquier diferencia que exista con la información presentada anteriormente se tendrá que reclasificar las partidas en las cuentas que reconoce la NIIF para PYMES.

La pequeña empresa El Emporio deberá capacitar al personal del área contable para que conozcan adecuadamente la NIIF para PYMES para su correcta aplicación comenzando por el período de transición.

Las políticas contables que una entidad utilice en su estado de situación financiera de apertura conforme a esta NIIF pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando su marco de información financiera anterior. Los ajustes resultantes surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición a esta NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de transición a esta NIIF, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría dentro del patrimonio).

En la adopción por primera vez de esta NIIF, una entidad no cambiara retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones:

(a) Baja en cuentas de activos financieros y pasivos financieros. Los activos y pasivos financieros dados de baja según el marco de contabilidad aplicado por la entidad con anterioridad antes de la fecha de transición no deben reconocerse tras la adopción de la NIIF para las PYMES. Por el contrario, para los activos y pasivos financieros que hubieran sido dados de baja conforme a la NIIF para las PYMES en

una transacción anterior a la fecha de transición, pero que no hubieran sido dados de baja según el marco de contabilidad anterior de la entidad, una entidad tendrá la opción de elegir entre (a) darlos de baja en el momento de la adopción de la NIIF para las PYMES; o (b) seguir reconociéndolos hasta que se proceda a su disposición o hasta que se liquiden.

(b) Contabilidad de coberturas. Una entidad no cambiara su contabilidad de coberturas, realizada con anterioridad a la fecha de transición a la NIIF para las PYMES, para las relaciones de cobertura que hayan dejado de existir en la fecha de transición. Con respecto a las relaciones de cobertura que todavía existan en la fecha de transición, la entidad seguirá los requerimientos de contabilidad de coberturas de la Sección 12

Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros, incluidos los requerimientos de discontinuar la contabilidad de cobertura para relaciones de cobertura que no cumplan las condiciones de la Sección 12.

(c) Estimaciones contables.

(d) Operaciones discontinuadas.

(e) Medición de participaciones no controladoras.

Los requerimientos del párrafo 5.6 de distribuir los resultados y el resultado integral total entre las participaciones no controladoras y los propietarios de la controladora se aplicaran, de forma prospectiva, a partir de la fecha de transición a la NIIF para las PYMES. (IASB, 2009)

Las políticas contables según el marco normativo anterior presentará diferencias con las adoptadas según las NIIF para PYMES, por lo tanto todas las diferencias que surjan de estas reglas o procedimientos utilizados por la entidad en la preparación de estados financieros podrán ser ajustadas en la fecha de transición de la NIIF, ya sea que surjan en los activos, pasivos o patrimonio los cuales no se registren conforme lo exige esta norma.

Cabe agregar que existen circunstancias como bajas de activos y pasivos financieros, contabilidad de cobertura en las cuales no se cambiaran las operaciones realizadas con anterioridad a la fecha de transición.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados sirven como marco de referencia en la Tienda El Emporio, así que tendrán que realizar modificaciones en algunas partidas para poder acoplarse a lo que dictan las NIIF para PYMES.

2. ESTRUCTURA DE LAS PYMES

2.1 Tipos de Estructuras.

2.1.1 Estructura Financiera.

Según Romero de Artigas (2010), 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 es costo de la deuda deberá ser más bajo que en rendimiento del capital, porque es menos riesgoso.

Un concepto importante es el factor de apalancamiento que es la razón del valor de la deuda sobre los activos totales. Un mayor apalancamiento financiero invariablemente aumenta el riesgo empresarial, ya que la deuda, como se dijo anteriormente debe ser pagada antes que la retribución a los accionistas.

De lo anterior descrito podemos decir que las empresas necesitan disponer de recursos financieros para costear la adquisición de los activos necesarios para el funcionamiento adecuado de la entidad. Una empresa puede obtener recursos a

través del financiamiento interno y el financiamiento externo. Con el financiamiento externo la empresa puede aumentar la rentabilidad de los recursos propios siempre y cuando el pago de intereses de la deuda no sea mayor a la rentabilidad que generen dichos recursos.

La empresa El Emporio posee un capital propio, con el cual ha desarrollado sus actividades por muchos años, invirtiendo un porcentaje de las ganancias en cada período para aumentar su capital.

2.1.1.1 Capital Inicial

De acuerdo a Romero (2010), es fundamental que cuando la empresa se constituye haga una adecuada evaluación de la magnitud de su capital inicial necesario para su giro operativo.

A medida que la empresa funcione, dicho capital se verá incrementado, o no, como consecuencia de los resultados surgidos de las operaciones de ese ente. Cuando crezca en proporción y sus necesidades se vean incrementadas, será necesario que la empresa haga ajustes a su "primitivo" capital inicial.

En efecto el capital inicial representa el dinero que aportan los socios para poner en marcha a una empresa destinado a producir beneficios o ganancias y este capital aumentará o disminuirá según la rentabilidad o evolución de la entidad.

La empresa El Emporio tiene un solo dueño, ha sido el mismo propietario desde que fue fundada la empresa hace 22 años.

2.1.1.2 Financiación de la Empresa

La empresa puede trabajar con un capital aportado por sus dueños (capital propio), o bien por aportes realizados por terceros a la sociedad, en calidad de préstamo (capital ajeno).(Romero, 2010)

La empresa deberá enfrentarse a la opción de cuándo usar uno y cuándo otro. O bien en qué medida lograr una adecuada combinación de ambos.

Podemos decir, por lo general, que cuando la empresa opta por la utilización de capital ajeno sobre el propio, lo hace porque el contexto externo le permite obtener una renta mayor si coloca su capital propio en el mercado de capitales (lo invierte), y trabaja para su operatoria con capital de terceros (la tasa de ese préstamo debería ser inferior al que obtiene la empresa de invertir su propio capital).

Otro caso podría estar dado porque la empresa no desee aportar capital propio, o bien porque la empresa necesita realmente pedir "ayuda", préstamo, y financiarse con capital aportado por terceros. Ello puede ser así porque no le alcanzan sus propios fondos para cubrir sus requerimientos internos, o cuando la empresa quiere comprar equipos (capital inmovilizado), o bien ampliar su planta industrial. El monto de las sumas requeridas para esas necesidades obliga muchas veces al empresario a recurrir a capital de terceros.

Consideramos que una empresa puede obtener capital a través del financiamiento interno el cual lo genera ella misma por medio de las aportaciones, reservas y amortizaciones las cuales suponen un incremento al patrimonio neto de la entidad. Si la empresa considera que el capital propio no es suficiente para seguir con las operaciones de la empresa podrá obtener financiamiento externo, ya sea emitiendo acciones o adquiriendo préstamos a corto, mediano o largo plazo, para mejorar la rentabilidad de dicha empresa.

La pequeña empresa El Emporio trabaja con financiamiento interno, sin embargo es una empresa que ha venido creciendo con el paso del tiempo, lo que indica que la administración ha sabido tomar decisiones que han aportado al crecimiento de la entidad.

2.1.1.3 Sistema Contable

2.1.1.3.1 Concepto de Sistema Contable

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)

De acuerdo a lo anterior podemos agregar que la existencia de un sistema contable en una empresa es de mucha importancia porque toda la información financiera depende de la forma en que esté creado este sistema, ya sea manual o computarizado. El sistema de contabilidad se alimenta día a día con cada operación realizada en la organización y da como resultado la presentación de estados financieros que sirven para ser analizados y tomar decisiones para bienestar de la empresa.

En la Tienda El Emporio existe un sistema contable manual, el cual es alimentado con registros en el libro diario y mayor de la empresa, además de otros documentos auxiliares para llevar control de las operaciones ocurridas que afectan los activos y pasivos de la entidad.

2.1.1.3.2 Principales Registros de un Sistema Contable

2.1.1.3.2.1 Concepto de diario general

El diario general es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio, de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingresos y gastos. (Guajardo & Andrade, 2008)

De acuerdo a lo anterior el libro Diario se utiliza para registrar progresivamente las operaciones que se realizan en la empresa. Este proceso permite tener un historial completo de los hechos o procedimientos que efectúa una entidad diariamente.

El libro Diario es utilizado en la contabilidad de la pequeña empresa El Emporio, para registrar las transacciones diarias de la entidad, las cuales se escriben en este en el momento que suceden, de forma cronológica.

2.1.1.3.2.2 Concepto de mayor general

El mayor general es un libro o medio electrónico en el que se efectúa un registro individual, o separado, de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas en el sistema contable. Es decir, existe una hoja de mayor para cada una de las cuentas que maneje una compañía. (Guajardo & Andrade, 2008)

Según se ha citado anteriormente el libro mayor se utiliza para representar los saldos de todas las cuentas que posee una entidad. Por lo tanto si en una empresa se utilizan noventa cuentas, va a existir una cuenta de mayor para cada cuenta existente.

El libro Mayor forma parte de los libros que utiliza la Tienda El Emporio, después que se registran las operaciones en el libro diario, se pasa el saldo total de cada cuenta al libro mayor, esto permite que se le presente a la administración de la tienda información actualizada y datos financieros confiables para la toma de decisiones.

2.1.1.3.3 Presentación de Estados Financieros

2.1.1.3.3.1 Objetivo de la Información Financiera

La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes para sus usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura o venta de productos. (Guajardo & Andrade, 2008)

Con referencia a lo anterior la razón principal por la cual se elaboran estados financieros en una entidad es para emitir información acerca de la condición económica que se encuentra la empresa en ese momento, la cual permitirá la toma de decisiones a las personas que consulten dicha información.

En Tienda El Emporio se elaboran los estados financieros con el propósito de emitir información contable que le permita a la administración tomar decisiones económicas las cuales puedan utilizar para mejorar el funcionamiento esta empresa.

2.1.1.3.3.2 Estado de situación financiera (Balance General)

Este informe que también se conoce como balance general, presenta información útil para la toma de decisiones en cuanto a la inversión y el financiamiento. En él se muestra el monto del activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños en dicho estado financiero existen secciones para activo, pasivo y capital.

Las cuentas de activos se ordenan de acuerdo con su grado de liquidez, es decir, su facilidad para convertirse en efectivo, por tanto, existen dos categorías: activo circulante y activo no circulante. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobra, inventarios entre otras. En el activo no circulante se incluyen las cuentas de terrenos, edificios, depreciaciones, equipo de transporte, así como mobiliario y equipo. Adicionalmente están los activos intangibles como marcas registradas, franquicias, derechos de autor y otras.

Los pasivos se clasifican en: pasivos a corto plazo y pasivos a largo plazo. En el primero se incluyen todas aquellas deudas que tenga un negocio cuyo vencimiento sea en un plazo inferior a un año. Por ejemplo las cuentas a pagar a proveedores, intereses por pagar, impuestos por pagar, entre otras. La sección de pasivo a largo plazo incluye deudas con vencimiento superior a un año. Por ejemplo préstamos bancarios y obligaciones por pagar.

En la sección de capital contable se presentan las cuentas de capital social común y preferente, así como las utilidades retenidas, entre otras.(Guajardo & Andrade, 2008)

De lo anterior podemos agregar que el balance general es un estado financiero en el que se reflejan los saldos de las cuentas tanto de activos, pasivos y capital que

posee una empresa en una fecha o periodo determinado. Estos saldos representan la situación económica de la entidad, los recursos con los que cuenta y las obligaciones tanto a largo como a corto plazo.

En la pequeña empresa El Emporio se elabora el Estado de Situación Financiera o balance general cada trimestre para dar a conocer a la administración los recursos y las obligaciones de la empresa para una fecha determinada.

2.1.1.3.3.3 Estado de resultados

Los negocios, como parte de su operación, efectúan una gama muy amplia de transacciones, entre ellas las cuales se encuentran las relacionadas con la generación de ingresos y la erogación de gastos. Por lo tanto, es necesario que exista un estado financiero en el que se determinen el monto de ingresos y gastos, así como las diferencias entre estos, a la cual se le llama utilidad o pérdida, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio. En general, el estado de resultados, como su nombre lo dice resume el resultado de las operaciones de la compañía referente a las cunetas de ingresos y gastos de un determinado periodo. Del estado de resultado se obtienen los “resultados” de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas. El resultado obtenido se debe de reflejar posteriormente en la sección de capital contable dentro del estado de situación financiera. (Guajardo & Andrade, 2008)

En efecto el estado de resultado se elabora para conocer los resultados que surgen a partir de la diferencia entre los ingresos obtenidos a través de la actividad económica de las empresas en un periodo determinado así como los gastos que se efectuaron en ese mismo periodo. Con este estado se conoce a una fecha determinada la rentabilidad del negocio, si se obtuvo ganancias o pérdidas.

En la pequeña empresa El Emporio se realiza trimestralmente un estado de resultado, con el cual la administración de la Tienda puede evaluar los elementos que influyeron para obtener dichos resultados, ya sea utilidad o pérdida del ejercicio, y a la vez tomar las medidas necesarias para mejorar dichos resultados.

2.1.1.3.3.4 Catálogo de 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)

Por todo lo anterior expuesto el catálogo de cuentas es un instructivo donde ordenada y sistemáticamente, se detallan todas las cuentas que sean necesarias para la contabilidad de una empresa, proporcionando los nombres y los números de cada cuenta.

En la pequeña empresa El Emporio poseen un catálogo conformado por las cuentas que se aplican en las transacciones de la empresa. El establecer un catálogo de cuentas le permite a la tienda que todas las cuentas que utilicen para registrar las operaciones diarias estén ordenadas para su fácil manejo y control ya que cada cuenta está identificada por un número y está clasificada en el rubro que le corresponde.

2.1.1.4 Marco Conceptual de la Información Financiera

Tanto como para el elaborador de la información financiera como para el usuario de la misma, es muy importante conocer los fundamentos conceptuales de dicha información, para de esta forma conocer los límites entre los que está permitido y lo que está prohibido en el proceso de elaboración de la información.

Tanto el IASB a nivel internacional como el CINIF en México, así como el FASB en Estados Unidos de América coinciden en que el marco de referencia conceptual de la información financiera es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la

información financiera. Disponer de este marco de referencia proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera. Así mismo, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de estas últimas. Para los usuarios de la información financiera, el marco de referencia conceptual facilita la comprensión de la normatividad. (Guajardo & Andrade, 2008)

Cabe agregar que todas las empresas que utilizan un marco de referencia contable, ya sean los PCGA, las NIC o las NIIF para PYMES, es importante que conozcan el marco conceptual del mismo ya que a través de este podrán obtener información necesaria para elaborar como corresponde los estados financieros de la entidad. Además facilita que los usuarios comprendan mejor el marco de referencia en el cual está basada la información emitida.

El contador de Tienda El Emporio posee conocimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por lo tanto, los PCGA es el marco de referencia contable utilizado en esta tienda para elaborar de forma confiable la información económica que presentan.

2.1.1.4.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado.

Si la elaboración de la información contable estuviera supeditada únicamente a la decisión del Contador, se obtendría información formulado con criterios diferentes. La contabilidad durante el transcurso del tiempo, ha elaborado reglas que sirven de guías para la registración contable y que en convenciones de contabilidad se han aceptado como útiles y necesarios para uniformizar el criterio contable. Éstas han evolucionado en concordancia con los cambios y necesidades sociales, adaptándose a la economía y a las empresas en particular. Estas reglas se denominan "principios". En términos corrientes, es la norma o idea fundamental que rige el pensamiento o la conducta. (Gavelán, 2000)

Según Jorge Gavelán (2000) Eric L. Kohler en su obra "Diccionario para Contador" define a los Principios de Contabilidad como "Cuerpo de doctrina asociado con la contabilidad que sirve de explicación de las actividades corrientes o actuales y como guía en la selección de convencionalismos o procedimientos".

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)

De acuerdo a lo anterior podemos agregar que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son lineamientos fundamentales que nos permiten registrar las operaciones contables de forma uniforme con respecto a otras empresas, ya que son principios reconocidos mundialmente y son la base de otras normas de contabilidad.

La pequeña empresa El Emporio como ya dijimos utiliza como marco de referencia contable los PCGA, y esto les permite llevar los registros contables en orden para elaborar los estados financieros.

Los principios que se exponen a continuación, son los fundamentales y básicos para el adecuado cumplimiento de los fines de la contabilidad: equidad, partida doble, ente, bienes económicos, moneda común denominador, empresa en marcha, valuación al costo, período, devengado, objetividad, realización, prudencia, uniformidad, significación o importancia relativa y exposición.

No obstante el tiempo transcurrido y múltiples revisiones efectuadas, los PCGA siguen vigentes, habiéndose ampliado y precisado su aplicación afines o situaciones específicas a través de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC. Ambos son complementarios, es como si fueran Ley y Reglamento respectivamente, siendo imprescindible para el profesional contable tener suficiente dominio de éstos, ya que son el soporte de su conocimiento aplicativo.(Gavelán, 2000)

En efecto, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados han tenido algunas modificaciones, pero su base sigue siendo igual y son el fundamento de normas como las NIC y las NIIF.

2.1.1.4.2 Fundamentos del registro contable

2.1.1.4.2.1 La contabilidad base acumulada o devengada

Reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma, los gastos se registran cuando se incurren en ellos, exista o no una salida de efectivo o algún otro bien. (Guajardo & Andrade, 2008)

Según las NIIF para PYMES (IASB, 2009) en la Sección 2: Conceptos y Principios Generales, una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para estas partidas.

Cabe agregar que la contabilidad base acumulada o devengada reconoce los ingresos y gastos en el momento que se incurren, no en el momento que se realiza el desembolso del efectivo.

En la Tienda El Emporio llevan la contabilidad base acumulada o devengada, ya que registran tanto los ingresos como los gastos en el momento que se generan, esto les permite mejorar la información que emiten, ya que presentan cifras más exactas correspondientes a los ingresos y gastos obtenidos en el periodo, ayudando a que los propietarios de la tienda tomen decisiones más precisas.

2.1.2 Estructura Operacional

2.1.2.1 Planeación operacional

La planeación operacional se preocupa básicamente por el “qué hacer” y por el “cómo hacer”. Se refiere de manera específica a las tareas y operaciones realizadas en el nivel operacional. Al estar fundada en la lógica del sistema cerrado, la planeación operacional se orienta hacia la optimización y maximización de los resultados, mientras que la planeación táctica se orienta hacia resultados satisfactorios. Mediante la planeación operacional, los administradores conciben y determinan acciones futuras en el nivel operacional que conduzcan con éxito al alcance de los objetivos de la empresa. Dado que el grado de libertad en la ejecución de tareas y operaciones en el nivel operacional es pequeño y limitado, la planeación operacional se caracteriza por la forma detallada en que establece las tareas y operaciones, por el carácter inmediatista -centrándose solo a corto plazo- y por la amplitud total, que aborda una sola tarea u operación. (Chiavenato, 2001)

En efecto es muy importante que las empresas posean un sistema operativo muy bien creado para que todas las actividades se desarrollen como se necesita, y se logren los objetivos planteados por la organización con la ayuda de todos los miembros de la misma.

En la pequeña empresa El Emporio existe un Manual de Procedimientos que ayuda a que la entidad realice sus labores exitosamente, ya que la planeación operacional permite definir qué hacer y cómo hacer las actividades de la mejor manera.

La planeación operacional se puede concebir como un sistema: comienza por los objetivos establecidos por la planeación táctica, desarrolla planes y procedimientos detallados y proporciona información de retroalimentación para proporcionar medios y condiciones que optimicen y maximicen los resultados. La planeación operacional está constituida por numerosos planes operacionales que proliferan en las diversas áreas y funciones de la empresa: producción u operaciones, finanzas, mercadología, recursos humanos, etc. En el fondo, los planes operacionales preservan la administración mediante la rutina, al asegurar que todos ejecuten las tareas y operaciones de acuerdo con los procedimientos establecidos por la empresa para alcanzar sus objetivos. Los planes operacionales se orientan hacia la eficiencia

(énfasis en los medios), puesto que la eficacia (énfasis en los fines) corresponde a los niveles institucional e intermedio de la empresa.(Chiavenato, 2001)

De acuerdo a lo anterior podemos agregar que la planeación operacional es un sistema que proporciona los lineamientos a seguir para realizar cada proceso en las diferentes áreas de la empresa, teniendo como propósito principal cumplir con los objetivos planteados por la entidad.

En la Tienda El Emporio se elaboran las actividades de atención al cliente, siguiendo un proceso para realizarlo de la mejor manera y lograr que el cliente se retire del establecimiento satisfecho por la atención recibida.

2.1.2.2. Procedimientos

Los procedimientos constituyen la secuencia de pasos o etapas que se deben seguir con rigurosidad para ejecutar los planes. Son una serie de pasos detallados que indican cómo cumplir una tarea o alcanzar un objetivo preestablecido. En consecuencia, los procedimientos son subplanes de otros planes mayores. Debido a su naturaleza detallada, generalmente están escritos y a disposición de quienes deben usarlos.

Los procedimientos constituyen guías de acción y son más específicos que las políticas. En conjunto con otras formas de planeación, tratan de evitar la confusión por medio de la dirección, coordinación y articulación de las operaciones de una empresa. Ayudan a dirigir todas las actividades de la empresa hacia objetivos comunes, a imponer coherencia en la organización a través del tiempo, y generan ahorros al capacitar la administración para evitar los costos de verificaciones recurrentes, y al delegar autoridad a los subordinados para tomar decisiones dentro de límites impuestos por la administración. Mientras que las políticas constituyen guías para pensar y decidir, el procedimiento es una guía para actuar. El término procedimiento se refiere a los métodos para ejecutar las actividades. Un método describe el proceso de iniciar un paso o una etapa del procedimiento y puede considerarse un plan de acción aunque en general es un subplan de un procedimiento. (Chiavenato, 2001)

En efecto los procedimientos establecidos nos ayudan a saber qué hacer en determinada circunstancia, y esto permite que los empleados de la organización se desempeñen con eficiencia en sus labores rutinarias. De esta forma se reducen los riesgos de cometer errores en el desarrollo de las actividades diarias de la empresa.

En la Tienda El Emporio existen procedimientos que la administración de la empresa ha diseñado para conseguir un mejor rendimiento de sus empleados y que haya orden y control en la realización de sus funciones para alcanzar los objetivos planteados.

2.1.2.2.1 Flujograma de bloques

Los procedimientos se transforman en rutinas descritas mediante flujogramas (gráficas que representan la secuencia de procedimientos). Sólo son procedimientos debidamente estandarizados y formalizados. Los flujogramas pueden ser de varios tipos, pero el más usado es el flujograma de bloques. (Chiavenato, 2001)

El flujograma de bloques se basa en una secuencia de bloques encadenados entre sí, cada uno de los cuales tiene un significado. Este flujograma presenta dos ventajas: utiliza una simbología más amplia y variada y no se restringe a filas y columnas preestablecidas en la gráfica. Lo utilizan los analistas de sistemas para representar gráficamente las entradas, operaciones y procesos, salidas, conexiones, decisiones, archivos, etc. que constituyen el flujo o secuencia de las actividades de un sistema cualquiera. (Chiavenato, 2001)

Cabe agregar que el uso de flujogramas en una entidad facilita el desarrollo de las actividades y garantiza el buen desempeño de sus empleados porque sirven como guía para realizar procesos tanto rutinarios como esporádicos.

La pequeña empresa El Emporio posee flujogramas para representar las actividades más importantes que realiza, como la compra de mercancías, la venta de mercancías y la realización de una orden de compra (Anexo 5).

2.1.2.3 Manual de Procedimientos

La empresa en el momento de implementar el sistema de control interno, debe elaborar un manual de procedimientos, en el cual debe incluir todas las actividades y establecer responsabilidades de los funcionarios, para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización. (Gómez, 2001)

En efecto el manual de procedimientos es un documento muy importante en la organización, que facilita el desarrollo de las actividades de manera ordenada, propiciando el ambiente de control en la empresa.

La pequeña empresa El Emporio posee un Manual de Procedimientos con instrucciones y políticas planteadas de forma clara y detallada para facilitar la comprensión de los empleados.

La empresa en todo el proceso de diseñar e implementar el sistema de control interno, tiene que preparar los procedimientos integrales de procedimientos, los cuales son los que forman el pilar para poder desarrollar adecuadamente sus actividades, estableciendo responsabilidades a los encargados de todas las áreas, generando información útil y necesaria, estableciendo medidas de seguridad, control y autocontrol y objetivos que participen en el cumplimiento con la función empresarial. (Gómez, 2001)

Cabe señalar que el Manual de Procedimientos permite que la empresa posea un mejor ambiente de control, dado que con su uso existe menos riesgo de cometer errores y ocasionar un suceso indeseable para la empresa.

El control interno es un aspecto muy importante para la Tienda El Emporio, ya que se logra tener mayor seguridad de que las operaciones realizadas diariamente en la

empresa se elaboran siguiendo las instrucciones establecidas en el Manual de Procedimientos.

El sistema de control interno aparte de ser una política de gerencia, se constituye como una herramienta de apoyo para las directivas de cualquier empresa para modernizarse, cambiar y producir los mejores resultados, con calidad y eficiencia. (Gómez, 2001)

Estos manuales, se desarrollan para cada una de las actividades u operaciones que tengan que ver con los procesos administrativos y operativos, de acuerdo con los lineamientos y exigencias establecidas por la ley.

Poseer un Manual de Procedimientos colabora a la empresa El Emporio a lograr los objetivos planteados y de esta forma tomar mejores decisiones que beneficiarán al crecimiento de la pequeña empresa.

2.1.2.4 Los cinco componentes del control interno

Según Pérez (2007) dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Los mismos son:

2.1.2.4.1 Entorno de control

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en que trabaja, los

empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo. El Entorno de control propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que hará que se cumplan. (Pérez, 2007)

En efecto, entorno de Control constituye una plataforma para desarrollar todas las actividades de la entidad y a través de él, se obtienen todos los elementos estructurales y éticos necesarios para cumplir con éxito las metas de la organización. El recurso humano es el más importante en una empresa, y por medio del entorno de control la gerencia le proveerá las pautas necesarias para que se desarrolle correctamente dentro de la entidad. La máxima autoridad del organismo debe procurar suscitar, difundir y vigilar la observancia de valores éticos y el Reglamento de los Cuadros del Estado y del Gobierno aceptados, que constituyan un sólido fundamento moral para su conducción y operación.

La administración representa la autoridad máxima de la Tienda el Emporio y es la encargada de difundir y vigilar que se establezcan los reglamentos dentro de la empresa. Tienda El Emporio posee una estructura organizativa que está formalizada en un organigrama, el cual representa las líneas de autoridad y la responsabilidad que tiene cada área de la empresa pero no cuenta con una misión, visión y objetivos planteados.

2.1.2.4.2 Evaluación de los riesgos:

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio.

La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas. Aunque para crecer es necesario asumir riesgos prudentes, la dirección debe identificar y analizar riesgos, cuantificarlos, y prever la probabilidad de que ocurran así como las posibles consecuencias.

La evaluación del riesgo no es una tarea a cumplir de una vez para siempre. Debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos. (Pérez, 2007)

De lo anterior podemos decir que el Control Interno ha sido pensado para limitar los riesgos que afectan las actividades de las entidades. A través de investigar y analizar estos riesgos y hasta donde el control vigente los neutraliza se podrán conocer las debilidades que posee el sistema actual.

En la Tienda el Emporio la administración no evalúa los posibles riesgos que pueden afectar a la empresa, y tampoco establecen políticas y actividades que puedan limitar estos riesgos, por lo tanto poseen un débil ambiente de control.

2.1.2.4.3 Actividades de control:

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.

Deben establecerse y ajustarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo en forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la unidad.

Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales

como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

Las empresas pueden llegar a padecer un exceso de controles hasta el punto que las actividades de control les impidan operar de manera eficiente, lo que disminuye la calidad del sistema de control. Por ejemplo, un proceso de aprobación que requiera firmas diferentes puede no ser tan eficaz como un proceso que requiera una o dos firmas autorizadas de funcionarios competentes que realmente verifiquen lo que están aprobando antes de estampar su firma. Un gran número de actividades de control o de personas que participan en ellas no asegura necesariamente la calidad del sistema de control. (Pérez, 2007)

De lo anterior escrito podemos decir que en todos los niveles de las empresas existen políticas y procedimientos que ayudan a mejorar las funciones que son asignadas al personal de la entidad. Las actividades de control están conformadas por las autorizaciones, verificaciones, y un sinnúmero de operaciones que se realizan con el objetivo de limitar los riesgos identificados en la entidad.

En la Tienda El Emporio no se toman las medidas de seguridad para cada operación que se realiza, no existen políticas y procedimientos que los empleados deben seguir para impedir que la empresa se vea afectada. En esta tienda todas las actividades requieren de la aprobación de la administración, ya sea un desembolso de fondos, compra de mercancía, entre otras; pero si la empresa realizara actividades de control establecidas en un Manual de Control Interno, esta disminuiría los riesgos identificados en las diferentes operaciones que se realicen en Tienda El Emporio.

2.1.2.4.4 Información y comunicación:

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.

Dichos sistemas no sólo manejan datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos internos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión así como para la presentación de información a terceros. También debe haber una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la organización, de arriba hacia abajo y a la inversa.

En la actualidad nadie concibe la gestión de una empresa sin sistemas de información. La tecnología de información se ha convertido en algo tan corriente que se da por descontada. En muchas organizaciones los directores se quejan de que los voluminosos informes que reciben les exigen revisar demasiados datos para extraer la información pertinente.

Todo el personal, especialmente el que cumple importantes funciones operativas o financieras, debe recibir y entender el mensaje de la alta dirección, de que las obligaciones en materia de control deben tomarse en serio. Asimismo debe conocer su propio papel en el sistema de control interno, así como la forma en que sus actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás.

Los empleados deben saber que sus superiores desean enterarse de los problemas, y que no se limitarán a apoyar la idea y después adoptarán medidas contra los empleados que saquen a luz cosas negativas. En empresas o departamentos mal gestionados se busca la correspondiente información pero no se adoptan medidas y la persona que proporciona la información puede sufrir las consecuencias.

Además de la comunicación interna debe existir una comunicación efectiva con entidades externas tales como accionistas, autoridades, proveedores y clientes. Ello contribuye a que las entidades correspondientes comprendan lo que ocurre dentro de la organización y se mantengan bien informadas. Por otra parte, la información comunicada por entidades externas a menudo contiene datos importantes sobre el sistema de control interno. (Pérez, 2007)

En efecto la comunicación y la información están relacionadas entre sí, en una empresa es necesario que se emitan informes los cuales permitan a la

administración tomar decisiones tanto operativas como económicas. La información emitida deberá ser presentada de forma que la persona a quien va dirigida pueda comprenderla, además, los empleados forman el puente mas viable para comunicar a la administración los problemas que ocurren en esa parte de la organización.

El departamento de contabilidad de la pequeña empresa El Emporio elabora informes trimestrales acerca de la situación financiera de la empresa, al igual que el personal encargado de las compras y las ventas de la tienda, estos informes deben de presentarse con un lenguaje sencillo para que la administración pueda comprender la información y tomar decisiones correspondientes.

2.1.2.4.5 Supervisión o monitoreo:

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados.

Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias.

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y

efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes. (Pérez, 2007)

Podemos decir que en las empresas es necesario que supervisen las actividades realizadas de forma constante, por medio de la dirección o administración, esto permitirá a las entidades prevenir incidentes que puedan afectar a la misma desde el punto de vista humano y financiero, ya que ha medida que pasa el tiempo los factores de riesgo de las empresas van cambiando lo cual requiere que las medidas de control interno utilizadas sean modificadas.

En la pequeña empresa El Emporio la administración es la encargada de realizar supervisiones continuas de todas las actividades de la empresa y corroborar que el control en las diferentes áreas esta funcionando adecuadamente, lo que le proporcionará la información necesaria para corregir y fortalecer dicho control; sin embargo no se guía por un Manual de Control Interno establecido por lo tanto no realiza una supervisión adecuada.

2.1.3 Estructura Organizacional

Según el estudio realizado por la Universidad de Champagnat en el año 2002, la finalidad de una estructura organizacional es establecer un sistema de papeles que han de desarrollar los miembros de una entidad para trabajar juntos de forma óptima y que se alcancen las metas fijadas en la planificación.

En efecto toda entidad deberá de tener un conjunto de normas, políticas y procedimientos por escrito necesarios para el cumplimiento de los objetivos y metas de dicha empresa.

2.1.3.1 Concepto de Organización

La palabra organización viene del griego organon que significa instrumento. Pero quizás ilustre mejor el significado de este concepto el uso que en castellano se da a la palabra organismo. Éste implica necesariamente:

- a) Partes y funciones diversas: Ningún organismo tiene partes idénticas ni de igual funcionamiento.
- b) Unidad funcional: Esas partes diversas tienen, con todo, un fin común e idéntico.
- c) Coordinación y autoconstrucción: Precisamente para lograr ese fin, cada una de las partes pone una acción distinta, pero complementaria de las demás; obran en vista del fin común y ayudan a las demás a construirse y ordenarse conforme a una teleología específica. (Reyes, 2011)

En efecto la palabra organización consiste en la combinación del trabajo de los individuos y los elementos necesarios para su ejecución, con el fin de facilitar la obtención de una serie de objetivos o metas.

En el caso de la pequeña empresa El Emporio la organización se observa en todo el desarrollo de las actividades comerciales, porque abarca todos los procedimientos que tienen que llevarse a cabo para el cumplimiento de los objetivos.

2.1.3.2 Organigramas

Los sistemas de organización se representan en forma intuitiva y con objetividad en los llamados organigramas, conocidos también como cartas o graficas de organización. Consiste en hojas o cartulinas en las que cada puesto de un jefe se representa por un cuadro que encierra el nombre de ese puesto (y en ocasiones de quien lo ocupa), representándose, por la unión mediante líneas, los canales de autoridad y responsabilidad. (Reyes, 2011)

Según Reyes (2011) estos utilísimos instrumentos de organización revelan:

1. La división de funciones.
2. Los niveles jerárquicos.
3. Las líneas de autoridad y responsabilidad.
4. Los canales formales de comunicación.
5. La naturaleza lineal o staff del departamento. Esto suele indicarse ya sea por distintos colores, por distintos groesos de la línea de

comunicación o, en forma más usual, marcando la autoridad lineal con línea llena y la staff con línea punteada.

6. Los jefes de cada grupo de empleados, trabajadores, etc.
7. Las relaciones que existen entre los diversos puestos de la empresa y en cada departamento o sección.

En efecto, los organigramas son una gran herramienta para la organización de una empresa, colaboran a la delegación de responsabilidades y la orientación personalizada de las funciones correspondientes para cada miembro del personal de la misma.

La pequeña empresa El Emporio cuenta con un organigrama, en donde se presentan los cargos que existen en la empresa y de esta forma se observa la estructura que posee la entidad(Anexo 4).

2.1.3.2.1 Requisitos del organigrama

Según Reyes (2011) los requisitos del organigrama son los siguientes:

1- Los organigramas deben ser, ante todo, muy claros; por ello se recomienda que no contengan un número excesivo de cuadros y de puestos, ya que esto en vez de ayudar a la estructura administrativa de la empresa puede producir mayores confusiones. Por ello, los cuadros deben quedar separados entre si por espacios apropiados.

2- Los organigramas no deben comprender ordinariamente a los trabajadores o empleados. Los organigramas representan la estructura del cuerpo administrativo; por ello, lo más frecuente es hacerlos arrancar del Director o Gerente General o terminarlos con los jefes o supervisores del último nivel. Sin embargo, en ocasiones se acostumbra incluir en ellos la Asamblea de Accionistas y el Consejo de Administración.

3- Los organigramas deben contener nombres de funciones y no de personas. Cuando se deba que estos últimos figuren, conviene colocar con letra mayor dentro

del mismo cuadro el nombre del puesto, y con la letra menor de la persona que lo ocupa.

4- Los organigramas no pueden representar un número muy grande de elementos de organización. De ordinario sirven exclusivamente para lo antes señalado.

A lo anterior podemos agregar que hay que tomar en cuenta la claridad y orden con el que se presenta un organigrama para que pueda ser entendido por cualquier usuario de este.

El organigrama que posee la Tienda El Emporio es muy claro y sencillo y representa todos los cargos y líneas de autoridad que existen.

De acuerdo a Reyes (2011) los organigramas pueden ser verticales, horizontales, circulares y escalares, pero los más usados son los organigramas verticales.

En los organigramas verticales cada puesto subordinado a otro se representa por cuadros en un nivel inferior, ligados a aquél por líneas que representan la comunicación de responsabilidad y autoridad. De cada cuadro del segundo nivel surgen líneas que indican la comunicación de autoridad y responsabilidad a los puestos que dependen de él y a si sucesivamente. (Reyes, 2011)

De acuerdo a lo anterior podemos decir que los organigramas verticales son los más usados porque son más sencillos de entender.

El organigrama de la Tienda el Emporio es un organigrama vertical.

2.1.3.3 Elementos de la organización

Los Elementos de la organización son:

- Los objetivos deben ser verificables, precisos y realizables. Para que sean precisos deben ser cuantitativos y para ser verificables deben ser cualitativos.
- Tiene que haber una clara definición de los deberes, derechos y actividad de cada persona.

- Se tiene que fijar el área de autoridad de cada persona, lo que cada uno debe hacer para alcanzar las metas.
- Saber cómo y dónde obtener la información necesaria para cada actividad. Cada persona debe saber donde conseguir la información y le debe ser facilitada. (Universidad Champagnat de Argentina 2002).

De acuerdo a lo anterior para que exista una buena organización se deberán de realizar objetivos los cuales pueden ser evaluados y alcanzables, además de establecer y plasmar correctamente las funciones del personal que forma parte de la organización.

La Tienda El Emporio no cuenta con objetivos que reflejen las metas que posee la empresa, estos objetivos deben ser formulados de modo que se puedan medir, analizar y que además sean alcanzables para la misma. La pequeña empresa posee un organigrama en el cual delegan las funciones del personal de la tienda.

2.1.3.4 Principios de una organización

- Eficacia: una estructura organizativa es eficaz si permite la contribución de cada individuo al logro de los objetivos de la empresa.
- Eficiencia: una estructura organizativa es eficiente si facilita la obtención de los objetivos deseados con el mínimo coste posible.
- La organización formal: es el modo de agrupamiento social que se establece de forma elaborada y con el propósito de establecer un objetivo específico. Se caracteriza por las reglas, procedimientos y estructura jerárquica que ordenan las relaciones entre sus miembros.

Cabe señalar que para que exista una organización adecuada en una empresa se necesita designar a las personas, tareas específicas y suministrarles las herramientas adecuadas para que puedan trabajar eficaz y eficientemente. La organización formal está constituida por normas establecidas para su debido

cumplimiento por el personal de la empresa con la intención de alcanzar los objetivos propuestos.

La pequeña empresa El Emporio tiene organizado su personal, a cada trabajador se le asignan tareas específicas según las capacidades que posean para que logren el cumplimiento adecuado de las mismas, colaborando al desarrollo de la tienda El Emporio.

2.1.3.5 Autoridad de línea y staff

Autoridad de línea son los responsables directos de la realización de los objetivos, mientras que las funciones de Staff son las que ayudan a las de línea para lograr los objetivos eficientemente.

Se llama autoridad de línea por que a un superior se le concede una línea de autoridad entre sus subordinados. De aquí surge el Principio escalar: cuanto más clara sea la línea de autoridad desde el puesto gerencial, más alta será la línea de autoridad hasta todos los puestos subordinados y más clara será la responsabilidad por la toma de decisiones. (Universidad Champagnat de Argentina, 2002).

Creemos que la autoridad de línea es la que tiene un funcionario o administrador de una entidad para dirigir el trabajo de sus subordinados para el logro de los objetivos de la organización. Staff son los departamentos o el personal creado para brindar asistencia a los funcionarios o directivos de la organización para mejorar su trabajo.

El administrador de la Tienda El Emporio cumple con la función de línea ya que ejerce autoridad ante todos los trabajadores de la tienda y es el responsable de velar que los trabajadores cumplan las normas y políticas establecidas por la organización, y cumplir los objetivos planteados.

3. VENTAJAS DE LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES

Las normas internacionales de contabilidad son claras y precisas en que se consideraran como pequeñas y medianas entidades aquellas entidades que no tiene obligación de rendir cuentas; es decir sus instrumentos de deuda y patrimonio no se

negocian en la bolsa de valores y publican sus estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos según la sección 1 de la norma. (Moncada, 2011)

De lo anterior podemos decir que las NIIF para PYMES tienen gran importancia porque proporcionan calidad y mejoran de una forma excelente y eficiente la transparencia, la objetividad y la comparabilidad de los datos contables que arrojan las entidades.

“Muchos de los empresarios no han evaluado la magnitud del efecto que la implementación de las NIIF para PYMES pueden tener en todos los procesos de sus compañías y no se han asignado los recursos para esta labor”, comentó Dagoberto Arias, socio de Auditoría y director de la Oficina de Deloitte Nicaragua. (Moncada, 2011)

La aplicación de las NIIF para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), proporcionan algunas ventajas, las cuales se enumeran a continuación de acuerdo con Melgar (2001).

3.1. Se aplica a la mayoría de empresas de cada país por su orientación técnica.

Podemos decir que la mayoría de las empresas en Nicaragua son pequeñas y medianas empresas, así que las NIIF para PYMES son normas que se adaptan a las posibles necesidades y circunstancias de estas entidades, las cuales aportan a la economía nicaragüense un porcentaje grande de empleos y por tanto de ingresos a la población en nuestro país.

Dado que las NIIF para PYMES son una simplificación de las NIIF completas, entendemos que las Normas Internacionales de Información Financieras para PYMES son orientadas para que estas empresas obtengan una expansión en el ámbito empresarial a largo plazo, es decir que estarán incursionando en un ambiente de relaciones internacionales que permitirá el crecimiento de estas entidades.

Ya que la Tienda El Emporio es una pequeña empresa, esta podría adoptar las NIIF para PYMES y de esta forma mejorar su competitividad con respecto a las demás PYMES de Matagalpa.

3.2 Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten.

Según (Melgar, 2011), esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.

Entendemos que las NIIF para PYMES brindan facilidad de comunicación en el ámbito contable entre aquellas empresas de los países que adopten estas normas, lo cual permite que las pequeñas y medianas empresas crucen las fronteras económicas y puedan interactuar entre sí obteniendo algunos beneficios que quizás les ayude a lograr el desarrollo empresarial.

Según Moncada (2001) las NIIF brindan uniformidad y comparabilidad de la información financiera producto de la adopción de un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial. Además facilita la inserción en el contexto internacional de las empresas nicaragüenses que estén interesadas en disfrutar de los beneficios resultantes de participar en el mercado internacional de capitales.

Referente a la anterior reafirmamos que la aplicación de las NIIF para PYMES abre muchas puertas para la creación de nuevos negocios entre pequeñas y medianas empresas en nuestro país y fuera de él.

Por medio de la aplicación de las NIIF, Nicaragua contará con un marco contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente, así como mejorar la transparencia en los mercados y utilizar buenas prácticas contables. (Moncada, 2011)

A lo anterior podemos agregar que si una empresa aplica las NIIF para PYMES tendrá más posibilidades de crear lazos comerciales con empresas extranjeras, ya

que podrán contar con Estados Financieros elaborados con una norma uniforme que permitirá la fácil comprensión de la información; esta es una ventaja muy importante que las empresas que apliquen las NIIF para PYMES podrán tener.

La Empresa El Emporio utiliza Los Principios de Contabilidad como marco de referencia contable al igual que la mayoría de PYMES en Nicaragua y realiza transacciones comerciales con empresas extranjeras, sin embargo si adoptara las NIIF para PYMES aumentarían las oportunidades de relacionarse con empresas que le brindaran mayores beneficios.

3.3. Aseguran la calidad de la información.

Es una ventaja que las NIIF para PYMES orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida. (Melgar, 2011)

De lo anterior creemos que las NIIF para PYMES proporcionan seguridad a los usuarios de los Estados Financieros de que la información presentada es verdadera y confiable, sabiendo que estos han sido elaborados con el objetivo de presentar la situación financiera real de la empresa y de esta forma tomar las mejores decisiones sobre el futuro de esta.

Sabemos que algunas empresas enfocan su contabilidad hacia la declaración de impuestos y asuntos legales, es decir que este es el principal propósito en la elaboración de los Estados Financieros; pero las NIIF para PYMES indican que se deben elaborar Estados Financieros para información general.

La Tienda El Emporio emite estados financieros para tener control de sus operaciones y tomar mejores decisiones. Estos estados financieros no se presentan a la Renta dado que no tienen obligación de hacerlo porque no son responsables retenedores, sino que sólo pagan a la DGI una cuota fija.

3.4. Les permite a las PYMES acceder a créditos en el exterior.

Se les facilita la adquisición de préstamos al presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo la NIIF para PYMES permite que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones. (Melgar, 2011)

El riesgo de perder relaciones de negocios estratégicos, así como enfrentar barreras para el acceso y renovación de préstamos, son tan solo algunas de las consecuencias a las que estarían expuestas aquellas empresas nicaragüenses que no adopten las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la preparación de sus estados financieros, según indicaron expertos de la firma Deloitte Nicaragua. (Moncada, 2011)

Se entiende de lo anterior que las empresas que apliquen las NIIF para PYMES como base contable obtienen credibilidad ante otras empresas y posibles inversionistas nacionales e internacionales, y de esta forma también existe más disposición de las entidades financieras de otorgar préstamos a estas pequeñas y medianas empresas. La información financiera adquiere mayor valor, dado a la calidad de la información revelada, ya que se trata de información contable apegada a un marco de referencia mundial.

Para la Empresa El Emporio sería muy beneficioso adoptar las NIIF para PYMES porque esto hará que la información financiera presentada sea confiable y segura para personas interesadas en invertir y para las entidades financieras que brindan préstamos.

3.5. Para Nicaragua es una opción importante para la transparencia en la información financiera.

De acuerdo con Moncada (2011), las NIIF para PYMES facilitan el libre flujo de capitales, por lo cual ha de esperarse que los inversionistas extranjeros se interesen más en colocar sus recursos financieros en el país, teniendo acceso a estados financieros formulados bajo un lenguaje internacional que elimina lo que

históricamente ha sido una de las mayores barreras a la confianza de los inversionistas conocida como riesgo contable.

En efecto con la adopción de las NIIF para PYMES, Nicaragua está incorporándose en un proceso de globalización al reconocer y aplicar normas de amplia aceptación a nivel mundial.

Al adoptar la NIIF para PYMES la empresa El Emporio puede proyectar una imagen de transparencia financiera, lo que les dará confianza a los inversionistas nacionales y extranjeros y esto a su vez brindará mayor credibilidad a las demás empresas nicaragüenses que adoptan esta norma.

4. VALORACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LA PEQUEÑA EMPRESA EL EMPORIO PARA LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES.

4.1. Análisis de los Instrumentos

Para recopilar información acerca de la estructura que posee la pequeña empresa El Emporio para conocer su capacidad de adoptar las NIIF para PYMES fue necesaria la aplicación de una entrevista, a continuación se realiza el análisis de ésta.

A) Generalidades de la empresa

Pregunta 1: ¿Cuándo fue fundada la empresa? ¿En qué año inició sus operaciones?

Pregunta 2: ¿La empresa está constituida por socios?

Pregunta 3: ¿Cómo se clasifica la empresa de acuerdo al tamaño?

La empresa El Emporio es una pequeña empresa que fue fundada en 1988. Hace 24 años que la tienda comenzó sus actividades comerciales, ubicada de donde fue el Cine Guanuca 1 cuadra al norte, contando con un pequeño personal de dos dependientes y el único dueño es José Faustino Díaz Blandón, desempeñándose el área administrativa.

Una empresa es una 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. (Batheman & Shell, 2005)

Actualmente la empresa El Emporio pertenece al mismo dueño y sigue estando ubicada en la ciudad de Matagalpa en el barrio Guanuca y cuenta con un nuevo local ubicado del Mercado Norte ½ cuadra al sur. Su actividad económica es comercial y cuenta con un capital propio. La Tienda El Emporio se considera una pequeña empresa y se dedica a la comercialización de artículos como ropa, calzado, cosméticos y otros productos para el hogar.

Pregunta 4: ¿Cuál es la visión de la empresa?

Pregunta 5: ¿Cuál es la misión de la empresa?

Pregunta 6: ¿Cuáles son los objetivos de la empresa?

La pequeña empresa El Emporio no posee visión, misión y objetivos definidos.

Dado que la empresa El Emporio no cuenta con visión, misión y objetivos establecidos, nosotras presentamos la siguiente propuesta:

Misión de la Empresa El Emporio.

Atender las necesidades de moda y del vestir de la sociedad, proporcionando a sus clientes servicios y productos de calidad, a sus accionistas una rentabilidad creciente y sostenible y a sus empleados la posibilidad de desarrollar sus competencias profesionales

Visión de la Empresa El Emporio.

Ser una empresa de referencia, líder en distribución de artículos varios como ropa, zapatos, electrodomésticos y otros productos del hogar en continuo crecimiento, que se distinga por proporcionar una calidad de atención y servicio excelente a sus clientes.

Objetivos de la Empresa El Emporio.

Objetivo General:

Comercializar productos para satisfacer el gusto de damas, caballeros y niños en relación a ropa, calzado y otros artículos del hogar, los productos se caracterizan por su bajo precio.

Objetivos Específicos:

- Satisfacer las expectativas del consumidor y del cliente.
- Comercializar el producto a un precio accesible para la comunidad.
- Ser una empresa con alta calidad en el servicio al cliente.

Según Iván Thompson (2006) la misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define: 1) lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, 2) lo que pretende hacer, y 3) El para quién lo va a hacer; y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles, y sus capacidades distintivas.

La visión es una exposición clara que indica hacia dónde se dirige la empresa a largo plazo y en qué se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, de las necesidades y expectativas cambiantes de los clientes, de la aparición de nuevas condiciones del mercado. (Thompson, 2006)

Los objetivos se definen como propósitos de la organización en función al tiempo, se refieren a un resultado concreto que se desea o se necesita lograr dentro de un período específico, ya sea a corto plazo (menos de un año), mediano plazo (entre uno y cinco años) o largo plazo (más de cinco años). Los objetivos sirven para el desarrollo de metas y definición de acciones. (Hernández, 2008)

Es muy importante para la empresa El Emporio contar con la misión, visión y objetivos definidos para crear mayor compromiso de los empleados con la empresa. Por lo que el administrador y todos los empleados trabajarían en la misma sintonía y se lograría un accionar más eficiente de la empresa y habría consistencia en procedimientos y políticas, así que esperamos que tomen en cuenta nuestra propuesta.

B) Estructura Financiera

Pregunta 7: ¿Existe un sistema de contabilidad? Hablemos brevemente de este sistema.

La empresa El Emporio cuenta con un sistema contable manual hasta el momento, pero estamos visionando un sistema contable computarizado, el cual facilitaría el registro de las operaciones y llevar en orden cronológico las operaciones.

Según Lara (2008) 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.

La Tienda El Emporio registra diariamente las operaciones de forma manual, sin embargo la administración de la empresa debería de invertir en el diseño de un sistema contable computarizado para contribuir a la eficiencia y eficacia de la organización. Además es importante que la empresa cuente con un sistema de contabilidad computarizado para poder adaptarse con mayor facilidad a las nuevas normas que indica la NIIF para PYMES en caso que la empresa decidiera cambiar su marco de referencia contable.

Pregunta 8. ¿Qué tipo de estados financieros elabora la empresa y con qué frecuencia se presentan estos estados financieros?

Los estados financieros que elabora la empresa son el Balance General y el Estado de Resultados y se presentan trimestralmente.

Estados Financieros son un 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. (Romero, 2006)

Según las NIIF para PYMES en la Sección 3: Presentación de estados financieros, una entidad presentará un juego completo de estados financiero al menos anualmente; este juego completo de estados financieros se conforma por: Balance general, estado de resultado, balanza de comprobación, flujo de efectivo y notas aclaratorias.

La pequeña empresa El Emporio actualmente no presenta los cinco estados financieros que requieren las NIIF para PYMES, ya que la administración ha visto suficiente el uso de solamente dos estados financieros, balance general y estado de resultados.

Pregunta 9: ¿Qué marco de referencia siguen para la elaboración de los estados financieros?

La empresa El Emporio utiliza como marco de referencialos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

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)

El marco de referencia que utiliza la Tienda El Emporio para la presentación del Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera (únicos estados financieros que elaboran) son los Principios de Contabilidad Generalmente

Aceptados, sin embargo dado al enfoque de las nuevas normas NIIF para PYMES esta pequeña empresa puede aprovechar los beneficios de adoptar un marco de referencia creado especialmente para empresas con sus características y de esta forma maximizar sus oportunidades de crecimiento empresarial, ya que podrán tener mayores relaciones comerciales con otras PYMES dentro y fuera del país, las cuales también utilicen esta base contable.

Si la empresa El Emporio tomara la decisión de adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia contable mejoraría su imagen empresarial frente a otras organizaciones, dado que estas normas son reconocidas mundialmente y le aportan mayor credibilidad a la información presentada, la cual es creada con propósito de información general.

Pregunta 10: ¿Qué libros contables utilizan? ¿Están autorizados por el registro mercantil de Matagalpa?

Pregunta 11: ¿Existen registros auxiliares que ayudan a controlar las operaciones?

En la empresa El Emporio se llevan registros manuales en el libro diario, libro mayor, libro de banco y libro de ingresos, además elaboran otros documentos que permite llevar control en algunas áreas de la empresa como la tarjetas kardex, auxiliar de cuentas por cobrar y pagar entre otros.

El diario general es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio, de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingresos y gastos.(Guajardo & Andrade, 2008)

El mayor general es un libro o medio electrónico en el que se efectúa un registro individual, o separado, de los aumentos o disminuciones de cuentas específicas en el sistema contable. Es decir, existe una hoja de mayor para cada una de las cuentas que maneje una compañía.(Guajardo & Andrade, 2008)

La Empresa comercial El Emporio realiza ordenadamente el proceso contable, el cual consiste en clasificar adecuadamente las transacciones en las distintas cuentas y registrarlas en documentos auxiliares que sirven de soporte de la información contenida en los libros diario y mayor, los cuales no se encuentran registrados en el registro mercantil de Matagalpa, ya que la empresa no es responsable retenedora de impuestos, sino que paga cuota fija a la Dirección General de Ingresos y la ley no le exige la presentación de estos libros a la Renta.

Pregunta 12: ¿Posee la empresa un catálogo de cuentas?

La Tienda El Emporio utiliza un catálogo de cuentas adecuado para clasificar las cuentas en los estados financieros.

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)

La empresa investigada posee un catálogo de cuentas de acuerdo a su giro económico, es decir que las cuentas por las que se compone este catálogo están relacionadas básicamente con la compra y venta de mercadería, ya que la Tienda El Emporio es una empresa comercial. Entre las cuentas más utilizadas en el catálogo de cuentas están: caja, banco, inventario, cuentas por cobrar, proveedores, ventas, costo de venta, gastos de administración y gastos de ventas. Este catálogo está organizado por medio de números.

Pregunta 13: ¿Qué impuesto paga la empresa?

Los impuestos que paga la Tienda El Emporio son: Cuota fija a la Administración de Rentas, Impuesto municipal e Impuesto de bienes inmuebles (IBI) a la Alcaldía de Matagalpa.

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

En la pequeña empresa El Emporio cumplen con su obligación como persona natural de estar inscrita en la DGI y dado que es una pequeña empresa no es responsable retenedor, sino que tiene la responsabilidad de pagar una cuota fija mensualmente en la Renta. Además dicha empresa paga un impuesto municipal del 1% de sus ventas mensuales a la Alcaldía Municipal de Matagalpa, ya que es una ley a la que está sujeta.

Pregunta 14: ¿Elabora Planilla de pago para los trabajadores? ¿Está inscrita la empresa al INSS?

Se elabora planilla de pago para los trabajadores de la empresa quincenalmente y todos se encuentran inscritos al INSS.

Ley es una norma jurídica de carácter obligatorio y general, dictada por el poder legítimo para regular conductas o establecer órganos necesarios para cumplir con determinados fines, su inobservancia conlleva a una sanción por la fuerza pública. (Moreno, 2009)

Los empleados de la empresa El Emporio se encuentran asegurados en el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social. Es una empresa responsable con el cumplimiento de los deberes que la Ley de Seguridad Social establece, ya que está inscrita al régimen integral, pagando el 16% patronal y 6.25% laboral, permitiendo de esta manera que los empleados puedan recibir mayores beneficios del INSS.

Pregunta 15: ¿Qué método utiliza para calcular el costo de inventario? (PEPS, UEPS o Promedio)

La empresa El Emporio utiliza el método del costo promedio para valuar el inventario.

En el método costo promedio, la forma de calcular el costo consiste en dividir el importe del saldo entre el número de unidades en existencia. Esta operación se efectuará en cada operación de compra y en términos generales cada vez que haya una modificación del saldo o de las existencias. Con el costo promedio determinado se valuará el costo de ventas y el inventario final. Romero (2006)

Las NIIF para PYMES en la Sección 13: Inventario establece que una entidad puede medir el costo del inventario utilizando los métodos Primeras en entrar primeras en salir (PEPS) y el costo promedio ponderado, por lo que la empresa El Emporio en la actualidad cumple con esa norma, ya que utiliza el método de costo promedio para valuar el inventario por su sencillez en el manejo de los registros auxiliares de almacén.

Pregunta 16: ¿Qué trato se le da a la mercadería deteriorada y obsoleta?

Con relación a los artículos dañados se valoran a un precio justo dependiendo el estado de la prenda, que puede ser el costo del producto o quizás menor para darle de baja lo más pronto posible.

Según Lara (2008) la cuenta de inventario “son todos aquellos valores que se hacen objetos de compra o venta; esta cuenta aumenta cuando la empresa compra o le devuelven mercancías, disminuye cuando vende o devuelve mercancías y es cuenta de activo”.

La empresa El Emporio cuenta con un control adecuado de la existencia de los productos en bodega y de esta forma conocen el estado en que se encuentra la mercancía, así que en caso de encontrarse inventario obsoleto o dañado se reconoce como una pérdida del período como lo establece las NIIF para PYMES en la Sección 13: Inventario.

C) Estructura Operativa

Pregunta 17: ¿La empresa El Emporio realiza transacciones con empresas extranjeras?

Pregunta 18: ¿Le gustaría tener mayores relaciones con empresa internacionales?

La pequeña empresa El Emporio realiza transacciones comerciales con empresas de Guatemala y Panamá, además compra parte de su inventario a los comerciantes del Mercado Oriental en Managua y creen que tener mayores relaciones con empresas extranjeras les beneficiaría más.

Según Melgar (2001) una de las ventajas de adoptar las NIIF para PYMES como base de la contabilidad en la empresa es que existe más facilidad para crear y conservar relaciones comerciales con empresas extranjeras, ya sean proveedoras de materia prima o inversionistas.

Al utilizar las NIIF para PYMES como marco de referencia contable la empresa El Emporio adquiriría mayor credibilidad y si la empresa extranjera también utiliza la misma norma es más fácil para los usuarios comprender la información financiera. Además gracias a los contactos de proveedores en el extranjero obtienen mejores precios en la mercadería que compran y a su vez ofrecen un buen precio al cliente.

Pregunta 19: ¿Utiliza la empresa El Emporio financiamiento externo (préstamo bancario) para el desarrollo de sus actividades?

Pregunta 20: ¿Cuenta la empresa El Emporio con local propio para su funcionamiento?

La pequeña empresa El Emporio posee edificio propio para el desarrollo de sus actividades y utiliza capital propio para la adquisición de la mercadería y en algunos casos créditos de los proveedores. Las ventas las realizan en su mayoría al contado y al crédito para clientes mayoristas y con años de fidelidad.

Según el Diccionario de Contabilidad y Finanzas, capital es un subgrupo del grupo de financiación básica formado por las cuentas de capital social, fondo social y capital.

Las cuentas de este subgrupo figuran en el pasivo del balance y formarán parte de los fondos propios. (Ámez, 2002).

La empresa El Emporio cuenta con una situación económica estable, ya que ha sabido utilizar el beneficio que los proveedores le ofrecen al otorgarle crédito en sus compras, además también realiza compras al contado con capital propio y esto le permite seguir creciendo a largo plazo. La pequeña empresa no tiene ninguna obligación con ninguna empresa financiera, ya que no poseen préstamos bancarios.

D) Estructura Administrativa

Pregunta 21: ¿La empresa cuenta con un manual de procedimientos?

Pregunta 22: ¿Existe un manual de funciones en la empresa?

Pregunta 23: ¿Existen diseños de diagramas de flujos para las operaciones de la empresa?

La pequeña empresa El Emporio cuenta con un manual de funciones y un manual de procedimientos que incluye flujogramas que indican el proceso de las operaciones realizadas en la empresa.

La estructura organizativa de una empresa como, la estructura 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, 2007)

En la empresa no poseen los manuales necesarios para laborar con eficiencia y eficacia, ya que no cuentan con un Manual de Control Interno, el cual es muy importante para que cada uno de los empleados de la Tienda cumpla correctamente con las funciones que se le asignen.

El Manual de procedimientos les permite a los miembros de la institución conocer las políticas que sirven como guías con el fin de aumentar la operatividad eficiente y facilitar el control de cada uno de los procesos. Los flujogramas son métodos para lograr el buen desempeño de los empleados en cada actividad (Anexo 5).

Pregunta 24 ¿Cuántos departamentos o áreas tiene la empresa?

Pregunta 25: ¿Cuenta la empresa El Emporio con un organigrama?

Pregunta 26: ¿Cuántos trabajadores hay en la empresa?

La empresa El Emporio posee doce trabajadores fijos y seis temporales, además cuenta con un pequeño organigrama en el cual se representan 5 áreas de trabajo, que son las siguientes:

Administración: Se encarga de controlar y supervisar las actividades realizadas por el personal, así como cuidar los recursos de la empresa.

Contabilidad: Realizar registros que ayuden a poseer un control de todas las transacciones monetarias que ocurran en la empresa.

Caja: Recepción de efectivo, entrega de los productos por los clientes, elaboración de recibos, facturas, así como enterar el efectivo recaudado al final del día.

Ventas: Atención al cliente, mantener los artículos con buena presentación en su lugar asignado.

Bodega: Recepción y salida de mercadería.

En el organigrama se presentan gráficamente las funciones y subfunciones 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 requiere adaptación a cada caso en la práctica cotidiana. (Hernández, 2008)

La empresa cuenta con una estructura formal, pero por ser una pequeña empresa a veces todas las responsabilidades recaen en una sola persona, por lo general es el propietario del negocio. Existen doce puestos, entre ellos los que figuran: el administrador, el contador, el cajero, el responsable de bodega y ocho vendedores (Anexo 4). Se recomienda a la administración realizar énfasis en el cumplimiento de

las funciones de cada puesto para lograr mayor eficiencia y eficacia y de esta forma poseer un mejor ambiente de control en la organización.

Pregunta 27: ¿Los empleados de Tienda El Emporio reciben algún tipo de capacitación?

Los empleados de la Tienda El Emporio reciben capacitaciones regulares acerca de Atención al Cliente.

Capacitación es la adquisición de conocimientos principalmente de carácter técnico-científico; estos pueden adquirirse en la escuela o en la misma práctica. La capacitación es una instrucción especializada.

Es importante que los empleados de la Tienda El Emporio se encuentren capacitados para mejorar la atención brindada al cliente y de esta forma ganar y conservar clientela, sin embargo se recomienda realizar capacitaciones al personal del área de contabilidad de la empresa con relación a temas actuales como es las NIIF para PYMES y así aumentarán su conocimiento y esto permite mayor compromiso con la empresa.

E) Ley 645, Ley de Promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa y NIIF para PYMES

Pregunta 28: ¿Está inscrita la empresa en el Registro Único de las PYMES?

Pregunta 29: ¿Considera que es importante para la Tienda El Emporio ser parte del Registro Único de las PYMES? ¿Por qué?

La Tienda no forma parte del Registro único de las PYMES y se desconocen los beneficios.

El Registro Único de las PYMES según el Arto. 32 de la Ley 645, Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (LEY MIPYME), tiene como propósito contar con una base de datos suficientemente amplia que permitirá asistir adecuadamente a las MIPYME y que tengan acceso a los incentivos contemplados en las leyes de la materia. (Ley 645, 2008)

Es importante que la Empresa El Emporio esté registrada para que pueda gozar de los beneficios y excepciones ante la ley, y que pueda obtener capacitaciones o asesorías, establecidas en la Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, las cuales contribuyen a mejorar las técnicas empresariales existentes.

Pregunta 30: ¿Ha escuchado hablar sobre las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES? ¿Qué sabe de estas normas?

Pregunta 31: ¿Estaría interesada la empresa en adoptar las NIIF para PYMES como base para su contabilidad?

La NIIF para PYMES revela información de los estados financieros, en cuanto a la posición financiera de la empresa, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de la empresa. La información contable está revestida de características cualitativas que hacen que los estados financieros sean verdaderamente útiles para la toma de decisiones en la entidad.

La Tienda no está interesada en aplicar las normas NIIF para PYMES, ya que con la base contable que se usa actualmente se cubren las necesidades que la empresa tiene.

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

Es recomendable que la pequeña empresa El Emporio se capacite para obtener un mejor conocimiento acerca de las NIIF para PYMES, ya que el contador sólo posee un conocimiento general; de esta forma la administración de la empresa puede tomar la decisión de adoptar o no las NIIF para PYMES como marco de referencia en su contabilidad.

A continuación se presenta una matriz resumen de las estructuras evaluadas y comparadas con las NIIF para PYMES.

Estructura Financiera	Empresa El Emporio	Análisis de las estructuras de la empresa El Emporio para la adopción de las NIIF para PYMES
<p>-Sistema de Contabilidad</p> <p>-Marco de referencia contable.</p> <p>-Estados</p>	<p>- La empresa cuenta con un sistema contable manual.</p> <p>- Su marco de referencia contable son los PCGA.</p> <p>-La empresa El Emporio</p>	<p>-En caso de que la empresa El Emporio decidiera adoptar las NIIF para PYMES como marco de referencia contable sería oportuno que se invirtiera en la creación de un sistema contable computarizado para facilitar la adaptación a las nuevas normas contables.</p> <p>- En la Sección 2: “Conceptos y Principios Generales” de la NIIF para PYMES nos indica que la información financiera debe ser presentada conforme a los PCGA, por lo tanto la empresa cumple con esta fracción de la norma.</p> <p>La empresa no cumple con lo que la Sección 3: “Presentación</p>

<p>Financieros</p> <p>-Libros y registros auxiliares</p> <p>-Catálogo de cuentas</p> <p>-Régimen Fiscal</p>	<p>elabora dos estados financieros, Balance General y Estado de Resultados.</p> <p>-Se utilizan el libro diario y el libro mayor y otros registros auxiliares como tarjetas kardex, auxiliar de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.</p> <p>- Posee un catálogo de cuentas.</p> <p>- La empresa está inscrita a la DGI y paga cuota fija y el IM e IBI a la Alcaldía.</p>	<p>de estados financieros” de la NIIF para PYMES establece, ya que dice que la entidad debe de elaborar un juego completo de cinco estados financieros y la empresa El Emporio elabora solamente dos en la actualidad.</p> <p>-La empresa realiza el registro de las operaciones ordenadamente en los libros contables basándose en los registros auxiliares que utilizan.</p> <p>Es importante que la empresa El Emporio cuente actualmente con un catálogo de cuentas adecuado a su giro, ya que este representa la estructura del sistema contable.</p> <p>La empresa El Emporio cumple con la Ley Tributaria de Nicaragua, ya que está inscrita a la DGI, pagando una cuota fija mensual. Además paga el 1% de sus ventas mensuales a la Alcaldía Municipal de Matagalpa y el IBI anual.</p>
---	--	--

Estructura Operativa	Empresa El Emporio	Análisis de las estructuras de la empresa El Emporio para la adopción de las NIIF para PYMES
-Comercio en el extranjero -Fuentes de financiamiento	- La empresa realiza transacciones comerciales son empresas extranjeras. - Utilizan financiamiento interno y externo	La empresa opera con capital propio, pero se financia también del crédito que los proveedores le otorgan. Dado que realizan transacciones comerciales con empresas extranjeras, utilizar las NIIF para PYMES sería beneficioso para la empresa El Emporio, ya que refleja mayor seguridad y veracidad en la información financiera y esto favorece la relación entre estas empresas.
Estructura Administrativa	Empresa El Emporio	Análisis de las estructuras de la empresa El Emporio para la adopción de las NIIF para PYMES
-Visión -Misión	La empresa El Emporio no tiene definida una visión, misión y objetivos.	La estructura administrativa de la pequeña empresa analizada es poco eficiente porque aunque

<p>-Organigrama -Flujograma -Manual de Procedimientos</p>	<p>Sin embargo posee organigrama, flujogramas y Manual de Procedimientos.</p>	<p>posee un organigrama vertical, flujogramas y un Manual de procedimientos definidos no cuenta con unavisión, misión, objetivos y un Manual de Control Interno y esto vuelve a la empresa vulnerable a cualquier error o fraude. Para adoptar un nuevo marco contable como las NIIF para PYMES la empresa debe tener una estructura administrativa sólida, ya que esta es la base de la organización.</p>
---	---	--

V. CONCLUSIONES

1. La Empresa El Emporio no posee conocimientos acerca de la Ley 645, y no forma parte del Registro Único de las MIPYMES, por lo tanto no ha obtenido los beneficios que la ley le concede.

2. Tienda El Emporio carece de conocimientos sobre la NIIF para PYMES.

3. La pequeña empresa El Emporio cuenta con un sistema de contabilidad manual, Manual de Procedimientos, pero no posee un Manual de Control Interno; por lo tanto no aplica los elementos de control interno que son muy importantes para el desarrollo de una buena estructura empresarial.

4. La empresa no cumple con la estructura adecuada para adoptar las NIIF para PYMES. La administración de la empresa no está interesada en cambiar su marco de referencia contable.

5. Al adoptar las NIIF para PYMES como base contable la empresa puede aprovechar algunas ventajas que este marco de referencia le ofrece:

- Se aplica a la mayoría de empresas de cada país por su orientación técnica
- Seestandariza la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten y aseguran la calidad de la información
- Permite a las PYMES acceder a créditos en el exterior con más facilidad.
- Además ayuda a ampliar el mercado laboral de los contadores.

6. En efecto para Nicaragua las NIIF para PYMES son una opción importante para la transparencia en la información financiera y el crecimiento empresarial de las PYMES.

VI. BIBLIOGRAFÍA

Ámez, F. (2002). *Diccionario de Contabilidad y Finanzas*. Edición 2002. España: CULTURAL S.A.

Arens, a. J. (2007). *Auditoría, un enfoque integral*. (XI edición.). México: PEARSON EDUCACIÓN.

Batheman, T., & Shell, S. (2005). *Admnsitración, un nuevo panorama competitivo*. Sexta edición ed. México: Mcgraw Hill.

Catacora, F. (2005). *Sistemas y procedimientos contables*. Bogotá, Colombia: Mac Graw Hill Interamericana de Colombia S. A.

Chiavenato, I. (2001). *Adiminstración, teoría, proceso y práctica*. Bogotá, Colombia.: McGraw Hill Internamericana S.A.

Gavelán., J. (Junio de 2000). *SISBIB*. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Vigencia y Aplicación. Recuperado el 10 de Octubre de 2012, de SISBIB: http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/princi_conta.htm

Gómez, G. E. (Diciembre de 2001). *Manuales de procediminetos y su aplicación en el Control Interno*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2012, de GestioPolis: <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/26/manproc.htm>

Guajardo, G., & Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico DF: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.

Hernández, S. (2008). *Administración, teoría, proceso, áreas funcionales y estrategias para la competitividad*. (Segunda Edición.). México D. F.: Mac Graw- Hill.

IASB - Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009) NIIF para PYMES.

Lara F. E. (2008) *Primer curso de contabilidad*. (XXII Edición), México D. F.: Editorial Trillas.

Ley No 645: Ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa (2008). En Gaceta Oficial No. 28. Managua, Nicaragua. Poder Legislativo de Nicaragua.

Melgar, O. A. (04 de Febrero de 2011). *Hablemos de NIIF para PYMES*. Recuperado el 16 de Mayo de 2012, de: <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/urgencia-en-la-aplicacion-de-niif-para.html>

Mercado, S. (2008) *Administración Aplicada, Teoría y Práctica*. Segunda Edición. México D. F. : Editorial Limusa S.A.

Moncada, M. J. (18 de Julio de 2011). *La Prensa*. Nueva Normativa Contable Vigente. Recuperado el 20 de Mayo de 2012, de: <http://www.laprensa.com.ni/2011/07/18/economia/67018-nueva-normativa-contable-vigente>

Moreno, J. (03 de Julio de 2009). *slideshare*. Legislación en la Industria Agroalimentaria. Recuperado el 25 de Octubre de 2012, de slideshare: <http://www.slideshare.net/jamsegreste/definicion-de-ley-norma-etc>

Narváez, A. (2007) *Contabilidad II*. Quinta Edición. Managua; Nicaragua: Litografía Alianza, S.A.

Pérez, P. M. (26 de Enero de 2007). *Los cinco componentes del Control Interno*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2012, de Degerencia.com: http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno

Reyes, A. (2011). *Administración Moderna*. México D. F.: Limusa S. A.

Romero, J. (2006). *Principios de Contabilidad* (tercera Edición ed.). México d. F.: McGraw-Hill.

Romero, T. (07 de Febrero de 2010). *Monografías.com*. Recuperado el 15 de Mayo de 2012, de Monografías.com: <http://www.monografias.com/trabajos15/estructura-financiamiento/estructura-financiamiento.shtml>

Thompson, I. (Diciembre de 2006). *Promonegocios.net*. Recuperado el 20 de Octubre de 2012, de Promonegocios.net: <http://www.promonegocios.net/empresa/mision-vision-empresa.html>

Universidad de Champagnat de Argentina, (Agosto, 2002) Portal de estudiantes de Recursos Humanos. La Estructura Organizacional. GestioPolis. Obtenido de la red mundial el 05 de mayo de 2012: <http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia/la-estructura-organizacional.htm>

VII. ANEXOS

ANEXO 1

Operacionalización de variables de investigación.

Autoras: Br. María José Aráuz y Br. Noreydie Roa.

VARIABLE	DEFINICION	SUBVARIABLES	INDICADORES
ESTRUCTURA	<p>Es la distribución de las partes de un cuerpo o de otra cosa. Este concepto hace mención a la disposición y a la disposición de las partes de un todo.</p>	<p>Estructura Organizacional</p> <p>Estructura Financiera.</p> <p>Estructura Operativa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Visión • Misión • Organigrama • Flujogramas • Manual de Procedimientos • Manual de Funciones • Sistema de Contabilidad • Marco de referencia Contable. • Estados Financieros • Libros y registros auxiliares • Catálogo de cuentas • Régimen Fiscal • Régimen INSS • Inventario • Fuentes de financiamiento

			<ul style="list-style-type: none"> • Comercio en el extranjero
PYMES	Una organización, Institución o Industria dedicada a actividades de fines económicos, comercial para satisfacer las necesidades de bienes y servicios de los demandantes.	<p>Tienda El Emporio</p> <p>Marco conceptual</p> <p>Marco Legal</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Giro del Negocio • Constitución • Aspectos fiscales • Tamaño de la empresa • Definición • Clasificación • Importancia • Características • Ley 645 • Ente Regulador • Beneficios de la Ley 645

NIIF para PYMES	La NIIF para PYMES es un conjunto auto-contenido de normas contables que se basan en la NIIF completa, pero que han sido simplificados para que sean de uso y aplicación de pequeñas y medianas empresas; contiene un menor porcentaje de los requerimientos de revelación de la NIIF completas.	Marco conceptual de la NIIF para PYMES. Adopción de la NIIF para PYMES.	<ul style="list-style-type: none">• Definición de NIIF para PYMES• Estructura de la NIIF para PYMES• Conocimiento del contenido de la NIIF para PYMES • Ventajas de la adopción• Disposición de la empresa para adoptar las NIIF
-----------------	--	--	--

Anexo 2

Entrevista

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

UNAN-FAREM Matagalpa

Los estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas del turno nocturno, estamos llevando a cabo una investigación con el objetivo de recolectar información relacionada con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en su empresa, por lo que agradeceríamos su valiosa colaboración.

Instrucciones: A continuación se le presenta una serie de preguntas relacionadas con el tema de investigación mencionado, la cual se utilizará y se manejará con alto nivel de confidencialidad. De antemano muchas gracias por su apoyo.

Objetivo: Valorar el sistema contable implementado en la empresa para determinar la estructura y evaluar la aplicación de las NIIF para PYMES.

Datos generales.

Nombre de la empresa entrevistada: Tienda El Emporio.

Nombre del entrevistado: Lic. Elvis Jacinto Cruz Ferrufino.

Cargo: Contador.

Administrador: José Faustino Díaz Blandón.

Fecha: 11 de septiembre de 2012

Preguntas.

A) GENERALIDADES DE LA EMPRESA

1. ¿Desde cuándo fue fundada la empresa? ¿En qué año inició sus operaciones?
2. ¿La empresa El Emporio está constituida por socios?

3. ¿Cómo se clasifica la empresa de acuerdo al tamaño?
4. ¿Cuál es la visión de la empresa?
5. ¿Cuál es la misión?
6. ¿Cuáles son los objetivos de la empresa El Emporio?

B) ESTRUCTURA FINANCIERA CONTABLE

7. ¿Existe un sistema de contabilidad? ¿Háblenos brevemente de este sistema?
8. ¿Qué marco de referencia siguen para la elaboración de los estados financieros?
9. ¿Qué libros contables utiliza? ¿Están autorizados por el Registro Mercantil de Matagalpa?
10. ¿Qué impuestos paga la empresa?
11. ¿Elabora planilla de pago para los trabajadores? ¿Está inscrita la empresa al INSS?
12. ¿Existen registros auxiliares que ayudan a controlar las operaciones?
13. ¿Qué tipo de estados financieros elabora la empresa y con qué frecuencia se presentan estos estados financieros?
14. ¿Posee la empresa un Catálogo de Cuentas?
15. ¿Qué método utilizan para calcular el costo del inventario? (PEPS, UEPS o Promedio)
16. ¿Qué trato se le da a la mercadería deteriorada u obsoleta?

C) ESTRUCTURA OPERATIVA

17. ¿La empresa El Emporio realiza transacciones con empresas extranjeras?
-

18. ¿Le gustaría tener mayores relaciones con empresas internacionales?
19. ¿Utiliza la empresa El Emporio financiamiento externo (préstamo bancario) para el desarrollo de sus actividades?
20. ¿Cuenta la empresa El Emporio con local propio para su funcionamiento?

D) ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

21. ¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?
22. ¿Existen diseños de diagrama de flujo para las operaciones de la empresa?
23. ¿Cuántos departamentos o áreas tiene la empresa?
24. ¿Cuenta Tienda El Emporio con un organigrama?
25. ¿Cuántos trabajadores laboran en la empresa?
26. ¿Existe un Manual de Funciones en la empresa?
27. ¿Los empleados de Tienda El Emporio reciben algún tipo de capacitación?

E) LEY DE PROMOCIÓN, FOMENTO Y DESARROLLO DE LAS MIPYMES Y NIIF PARA PYMES

28. ¿Está inscrita la empresa en el Registro Único de las PYMES?
29. ¿Considera que es importante para Tienda El Emporio ser parte del Registro Único de las PYMES? ¿Por qué?
30. ¿Ha escuchado hablar sobre las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES? ¿Qué sabe de estas normas?
31. ¿Estaría interesada la empresa en adoptar las NIIF para PYMES como base para su contabilidad?

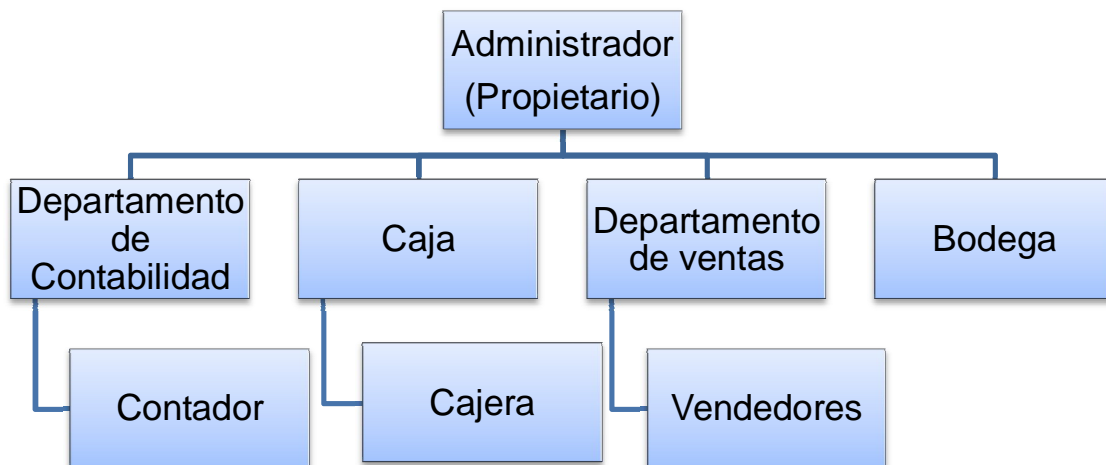
ANEXO 3**Clasificación de la MIPYMES**

Variables	Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa
Número total de trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (Anuales)	Hasta 200.0 miles	1.5 millones	6.0 millones
Ventas Totales (Anuales)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

ANEXO 4

Empresa El Emporio

Organigrama



ANEXO 5

Empresa El Emporio

Flujograma de compra de mercadería.

