

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



SEMINARIO DE GRADUACION

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en las empresas del
Departamento de Matagalpa, en el 2015

Sub Tema:

Sistema Contable basado en NIIF para PYMES en la empresa Casa
de Lubricantes Calú en el municipio de Matagalpa, en el I semestre del
año 2015.

Autoras:

Elsa Esther Toruño Meza
Jacqueline Yasuara Escoto Traña

Tutora:

MSc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero 2016

Índice

Contenido

Dedicatoria.....	i
Agradecimientos	ii
Valoracion del Docente.....	iii
Resumen	iv
I. Introducción.....	1
II. Justificación	3
III. Objetivos:.....	4
Iv. Marco Teórico.....	5
4. Sistemas Contables.....	5
4.1. Generalidades.	5
4.1.1. Definición.....	5
4.2.1 Contabilidad Manual	9
4.2.2 Contabilidad Computarizado	10
4.3 Elementos de un Sistema	11
4.3.1 Catalogo de Cuentas.....	11
4.3.2 Instructivo de Cuentas.....	11
4.3.4 Manual de Procedimientos	13
4.3.5 Manual de Control Interno	14
4.3.6 Manual de Políticas	15
4.4 Documentos Primarios y Secundarios.....	16
4.4.1 Formas y Formatos	16
4.5 Libros Contables.....	18
4.5.1 Libro Diario	20
4.5.2 Libro Mayor.....	21
4.6 Estados Financieros	22
4.6.1 Definición.....	22
4.6.2 Objetivos	22
4.6.3 Balance General	24
4.6.4 Estado de Resultados.....	24
5. Niif para Pymes.....	26

5.1 Conceptos generales	26
5.1.1 Definición	26
5.1.2 Importancia	26
5.1.3 Aplicación	27
5.2 Secciones aplicadas a la empresa.....	28
5.2.1 Pequeña y mediana empresa	28
5.2.2. Presentación de los estados financieros.....	29
5.2.3. Estado de situación Financiera.....	32
5.2.4. Estado de Resultado.....	38
5.2.5. Estado en el cambio en el patrimonio.	40
5.2.6. Estado de flujo de efectivo	42
5.2.7. Notas a los estados financieros.....	44
5.2.8. Instrumentos financieros Básicos.....	46
5.2.9. Inventario	48
5.2.10 Propiedad planta y equipo.	52
5.2.11. Provisiones y Contingencias	54
5.2.12. Pasivos y Patrimonio	56
5.2.13. Ingresos de actividades Ordinarias.....	58
6. Empresa.....	61
6.1. Definición.....	61
6.2. Actividad	62
6.3. Objetivos	62
6.4. Misión	63
6.5. Visión.....	63
6.6. Organigrama – Estructura Organizacional.....	65
V. Conclusiones.....	67
VI. Bibliografía	69
VII. Anexos	

Dedicatoria

Quiero dedicar este trabajo primeramente a Dios dador de toda sabiduría, quien me dio el don de vida y lograr todo lo que me propongo, luego a mis padres David Escoto Eugariios y Magaly Traña Rivera por su apoyo incondicional en todo momento, comprensión y ánimos a salir adelante, quienes me enseñaron a ser una mujer independiente, luchadora y trabajadora quienes me inculcaron estudiar y a superarme como mujer; a los maestros en general que transmitieron sus conocimientos con mucha paciencia en el transcurso de estos largos cinco años Universitarios, también quiero dedicar a mi amiga Yaritza Alimar Rivera por su apoyo durante los cuatro años con quien pasamos buenos y malos momentos juntas; y en especial a mi compañera de seminario Elsa Esther Toruño por su ayuda en esta investigación, gracias a todos por su apoyo.

Jacqueline Yasuara Escoto Traña



Dedicatoria

Dedico este trabajo primeramente: A Dios por darme la vida, fuerzas y sabiduría para poder a lo largo de estos años adquirir muchos conocimientos y terminar con mis estudios.

A mi mama María Elsa Meza por darme su amor y apoyarme durante estos 5 años y poder hacer de mí una mujer responsable, trabajadora e independiente.

A mis maestros en especial a nuestra tutora MSc. Anabel Pravia, a los docentes MSc. Manuel González, Msc.Alexander Zeledón y MSc. Cristóbal Aguinaga doy gracias por transmitir sus conocimientos durante estos años los cuales han servido para mi formación universitaria.

A mi compañera Yasuara Escoto Traña por apoyarme, ayudarme y luchar junto conmigo para terminar este trabajo.

Elsa Esther Toruño Meza



Agradecimientos

Agradecemos la presente investigación a nuestra tutora MSc. Anabel Pravia Valdivia por ayudarnos, tener paciencia y dedicación para transmitir sus conocimientos y permitir desarrollarnos en la elaboración de este trabajo.

También a la Licenciada Martha Rodríguez y al Sr Juan Ramón Centeno propietario de la empresa Casa de Lubricantes CALU por su amabilidad y confianza que nos brindaron al momento de visitar y conocer el funcionamiento de la empresa.

También a la Facultad Regional Multidisciplinaria UNAN-FAREM Matagalpa por proporcionarnos material de ayuda para poder desarrollarnos como estudiantes universitarios.



VALORACIÓN DEL DOCENTE

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

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

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

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

El Seminario de Graduación “SISTEMA CONTABLE BASADO EN NIIF PARA PYMES EN EL DEPARTAMENTO DE MATAGALPA EN EL 2015” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

MSc. Anabell Pravia Valdivia

Tutora

Resumen

Nuestra investigación se realizó con el objetivo de Evaluar el Sistema Contable basado en NIIF para Pymes en la empresa Casa de Lubricantes CALÚ en Matagalpa, en el primer semestre del 2015.

El propósito de este estudio es Evaluar el Sistema Contable y dar recomendaciones para superar debilidades encontradas o para mejorar el curso de los procedimientos que se utilizan dentro de la empresa para el optimizar su información contable.

La Base de presentación de la información financiera o cualquier tipo de información está en la confiabilidad del proceso contable, es decir, toda información se fundamenta en el Sistema Contable que se aplica dentro de cualquier organización independientemente de su giro económico. Consideramos importante que sea implementado un Sistema Contable basado en las NIIF para la empresa Comercial Casa de lubricantes CALÚ.

Al realizar esta presente investigación llegamos a la conclusión que el Sistema de Contabilidad que utiliza la empresa es un Sistema Manual y Computarizado; el propietario de la empresa no tiene conocimiento de las NIIF para Pymes pero se pudo explicar tanto a él como a la contadora las ventajas de implementar estas normas y que beneficios traería la adopción de las mismas a la empresa; le explicamos la importancia de ellas y cual serían las secciones que adoptarían al momento de conocerlas e implementarlas en la empresa.

I. Introducción

En el siguiente trabajo se evaluó el Sistema Contable basado en Niif para Pymes, en este caso fue aplicado a la empresa comercial casa de Lubricantes CALU ubicado en El barrio Las Marías de La Ciudad de Matagalpa; en el cual se identificó, determinó y se propuso secciones que corresponden a la entidad que estudiamos para conocer la capacidad que posee esta empresa para adoptar las Niif para Pymes.

El Sistema Contable es la combinación del personal, registro y los procedimientos que usa un negocio para cumplir con sus necesidades rutinarias de información financiera, esta es la base que mantiene juntas diversas partes de la organización y ayuda a los propietarios a cumplir exitosamente con sus responsabilidades.

Por otra parte las Niif para Pymes establecen los requerimientos de reconocimiento, mediación, presentación e información a revelar que se refieren a las transiciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos principalmente en sectores industriales específicos las Niif se basan en un marco conceptual el cual refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las Niif. La diferencia entre ambas partes es que los sistemas contables son modelos que cada organización usa de acuerdo a su manera siempre y cuando se trabaje en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) en cambio las Niif para Pymes es un modelo global es decir, se aplica a todas las pequeñas y medianas empresas en general.

Para esto realizamos una entrevista al propietario junto a la contadora de Calú con el fin de evaluar y analizar la forma de trabajo y conocer que tan capaz está este negocio para realizar la transición, con el fin de recopilar la información necesaria

comparando la información teórica con la práctica recogida mediante este instrumento.

La investigación se clasifica de acuerdo al nivel de profundidad en explorativa porque no hay mucho conocimiento sobre el tema el cual se investigó. Este documento de acuerdo a la orientación de tiempo fue transversal porque investigamos durante un cierto periodo en este caso durante el primer semestre del año en curso utilizando los métodos teóricos y empíricos porque lo enriquecimos con información de autores de libros que nos hablan acerca del tema en estudio y también agregamos conocimientos nuestros adquiridos por el tiempo por medios de profesores en la universidad. También considerando a la población para realizar esta investigación en Calú entrevistamos al área administrativa siendo este nuestro 100% y no tomamos muestra porque es una población menor de 40.

II. Justificación

La realización del presente estudio investigativo donde se evaluó el sistema contable basado en las NIIF para Pymes en la Empresa Comercial Casa de Lubricantes CALU en el municipio de Matagalpa, con el propósito de evaluar si se cumple o no con un sistema contable y determinar cada uno de los aspectos de las actividades o registros que lleva la empresa.

La aplicación de un sistema contable adecuado es lograr el desarrollo de las empresas, de proporcionar información en forma confiable, ya que el responsable de valorar los métodos, procedimientos y recursos utilizados por la empresa a la vez la información que presenta el sistema contable es imprescindible para poder adquirir información legal y financiera.

La NIIF para PYMES es una base contable reconocida a nivel mundial ya que permite transparencia en la Información que maneja la empresa constituyen estándares internacionales que permiten mejorar el desarrollo de la actividad contable también suponen un manual que es utilizado en todo el mundo.

La importancia de las NIIF para PYMES es que es un sistema de actualidad e interés ya que muestra los estados financieros en un lenguaje mundial e incorpora a las PYMES en un proceso de globalización, por tal razón su posible aplicación en la Empresa Comercial Casa de Lubricantes CALU; permitirá contar con un marco contable uniforme, utilizar buenas prácticas contables y a los usuarios de la información contable realizar la comparación de esta información de manera consistente y a la Gerencia será de gran ayuda para la toma de decisiones.

Los resultados de la investigación ampliara los conocimientos y el buen manejo para los propietarios de dicha empresa y les servirá como una herramienta administrativa que va a garantizar la toma de decisiones de forma más adecuada.

Así mismo servirá como guía para los estudiantes de las carreras de ciencias económicas de la UNAN-FAREM, Matagalpa que se interesan a conocer a fondo sobre los sistemas contables y la adopción o aplicación de las NIIF para Pymes y

cuál es la importancia de estas empresas y nosotras como futuras profesionales enriquecer nuestros conocimientos y poder aplicar y adoptar estos conocimientos en nuestras labores.

III. Objetivos:

General:

Evaluar del Sistema Contable basado en las NIIF para pymes en la Empresa Comercial Casa de Lubricantes Calú en el municipio de Matagalpa, en el I Semestre del año 2015.

Objetivos Específicos:

- Identificar el Sistema Contable que aplica la Empresa Comercial Casa de Lubricantes Calú del municipio de Matagalpa durante el I semestre 2015.
- Determinar las ventajas de utilizar las NIIF para Pymes como marco de referencia en la Empresa Comercial Casa de Lubricantes Calú en el municipio de Matagalpa, en el I Semestre del año 2015.
- Proponer las secciones de las NIIF para Pymes que aplicaría en el Sistema contable de la empresa Comercial Casa de lubricantes Calú del municipio de Matagalpa.

IV. Marco Teórico

4. Sistemas Contables

4.1. Generalidades.

4.1.1. Definición.

Un sistema contable son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa de manera eficiente y oportuna pero esta Información debe ser analizada, clasificada y registrada (libros correspondientes: diario, mayor, auxiliares, etc) y resumida. (Lumbí, 2014)

Interpretamos que un sistema contable como el conjunto de elementos y procedimientos que se requieren para sustentar la información contable y financiera esta tiene como propósito apoyar a la gerencia para la toma de decisiones y así poder ayudar a la empresa de manera oportuna y correcta a llevar registros contables.

Mientras que en la entrevista que realizamos la contadora Martha Rodríguez respondió: Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para llegar a una decisión.

La información contable se puede clasificar en dos grandes categorías: La contabilidad financiera muestra la información que se facilita al público en general y que no en la administración de la empresa como: los accionistas los acreedores, los clientes, los proveedores, los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también es de mucho interés para los administradores. Un sistema de información contable es aquel que comprende los métodos, los procedimientos y los recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio y directivos de la empresa esta contabilidad

permite obtener sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez y sobre la rentabilidad de la empresa.

4.1.2. Estructura de un Sistema Contable

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado ofreciendo así Control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/ beneficio. (Lumbí, 2014)

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilice se deben registrar, clasificar y resumir sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la Interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Durante el instrumento aplicado en Casa de Lubricantes Calù el sistema contable utilizado persigue un sistema manual y básico conforme a los PCGA el cual permite llevar un control, registro y resumen de las operaciones realizadas en la entidad que facilitan la comprensión de la gerencia a la hora de la toma de decisiones.

Registro de la actividad financiera: es un sistema contable en el cual se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos en una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. (Lumbí, 2014)

Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una acción futura ciertamente no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

Según un sistema contable adecuado debe de ser objetivo y realizado o desarrollado de una manera clara y ordenada para que cada una de las transacciones se pueda medir en términos monetarios para así llegar a la meta propuesta por la entidad.

El desarrollo de las actividades y operaciones de Casa de Lubricantes Calú se puede destacar por su orden y claridad a la hora del registro de cada una de sus actividades como lo son las ventas, las compras y pagos que realiza la entidad.

Clasificación de la información: Un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones por tanto la información se debe clasificar en grupos o categorías se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero. (Lumbí, 2014)

Una vez hemos analizado y tenemos listo el diseño para el sistema contable con todos sus elementos y que facilite un efectivo control sobre las operaciones, pero que también tenga la flexibilidad necesaria, para irse ajustando a las necesidades del negocio en función de su evolución, debemos elaborar el plan de cuentas o catalogo contable, que incluya todas las cuentas necesarias para adecuar el sistema contable a los objetivos y estrategia empresarial del negocio. **(M, 2012)**

Para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones esta debe ser resumida estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable sin embargo el proceso contable incluye algo más que la creación de información también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Casa de lubricantes Calú lleva un registro contable mensual resumido y detallado que permite a la gerencia conocer e interpretar mejor cada una de la información financiera contenida en los documentos contables uno de estos que es de suma importancia es el catálogo de cuentas el cual contiene las cuentas utilizada en el ejercicio del proceso contable llevado a cabo en la empresa que detalla las cuentas por orden: cuentas de activos, pasivos, capital.

4.1.3. Características de un Sistema Contable

El principal propósito que persigue la contabilidad es preparar información de calidad para que esta calidad deben estar presentes una serie de características que le den valor como son: utilidad, confiabilidad y provisionalidad. (Lumbí, 2014)

Utilidad: La característica de la utilidad se refiere en que la información pueda efectivamente pueda ser usada en la toma de decisiones de los usuarios dado que es importante y que ha sido presentado en forma oportuna. La utilidad es la calidad de adecuar la información contable al propósito del usuario. La utilidad de esta información está en función de su contenido informativo y de su oportunidad.

El contenido informativo se refiere básicamente al valor intrínseco que posee dicha información y está compuesto por las siguientes características:

Significación: esta característica mide la capacidad que tiene la información contable para presentar simbólicamente con palabras y cantidades, la entidad y su evolución, su estado en diferentes puntos en el tiempo de su operación.

Relevancia: La casualidad de seleccionar los elementos de la información financiera que mejor permitan al usuario captar el mensaje y operar sobre ella para lograr sus fines particulares.

Veracidad: La cualidad de incluir en la información contable eventos realmente sucedidos y de su correcta medición de acuerdo con las reglas aceptadas como válidas por el sistema.

Comparabilidad: La cualidad de la información debe ser cotejable y confrontable en el tiempo por una entidad determinada y válidamente dos o más entidades entre si permitiéndose juzgar la evolución de las entidades económicas.

Oportunidad: es la cualidad de la información contable por la que el usuario la acepta y la utiliza para tomar decisiones la confianza que el usuario de la información contable le otorga requiere que la operación del sistema sea: estable, objetiva y verificable.

Estabilidad: La estabilidad del sistema indica que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce sea obtenida aplicando la misma regla para captar los datos, cuantificarlos y presentarlos a esta característica se le conoce también como consistencia.

Objetividad: esta característica implica que las reglas bajo las cuales fue generada la información contable no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas.

Verificabilidad: esta característica permite que puedan aplicarse al sistema que genere la información contable y obtener el mismo resultado. (Lumbí, 2014)

Entendemos que el sistema contable de toda empresa de poseer características que formen un buen funcionamiento, transparencia e integridad a la empresa, es por ello que consideramos que debe poseer elementos que complementen al buen funcionamiento de ello.

Según la entrevista realizada a la contadora argumenta que las características que todo sistema contable debe poseer es, que debe ser actualizada, oportuna y basada en la realidad sin nada de maquillar cifras sobre todas las cosas debe ser transparente en todo momento.

4.2 Tipos de Sistemas

4.2.1 Contabilidad Manual

Un sistema de contabilidad manual requiere que el contador o tenedor de libros registre a mano las transacciones comerciales en el diario general, libro mayor y en la hoja de trabajo. Este proceso puede ser completado por cualquiera utilizando papel real y hojas de contabilidad o mediante la creación de estas hojas en un programa informático como Excel. Se considera manual, ya que cada transacción se introduce en el sistema de manera individual. (Lumbí, 2014)

El sistema manual es de gran importancia para el registro de la información contable; porque se puede apreciar y determinar las transacciones comerciales

dentro de una empresa que desarrolla muchas actividades se hace mediante libros y hojas en programas informáticos.

Durante la entrevista aplicada pudimos observar que la empresa Casa de lubricantes Calú trabaja con un sistema de contabilidad manual, ya que a criterio de la contadora se puede trabajar de una manera más ordenada y resumida teniendo todo con soportes y es un mecanismo que ya está acostumbrada a manejar con más facilidad por sus muchos años de experiencia, y que cualquier prisa podrá encontrar los documentos de manera fácil porque lo obtiene a mano.

4.2.2 Contabilidad Computarizado

La contabilidad computarizada es una herramienta que consiste en la aplicación de los procedimientos tecnológicos de la computación y los diferentes paquetes contables, para realizar las actividades contables, desde el punto de vista del registro de una forma sistemática y automatizada, de las operaciones y demás hechos contables que se suceden dentro de la organización. (K.A., 2015)

El sistema computarizado ayuda al registro contable ya que es mucho más fácil utilizar un programa o procedimiento que determina los registros, transacciones pagos en línea, llevar inventario, y facturación, etc.; en un sistema o programa que contiene cada uno de los formatos y te da toda las funciones sin tener que utilizar hojas y papeles que muchas veces se vuelve tedioso.

También Casa de lubricantes Calú utiliza un sistema Mónica pero solo lo implementan a la hora de llevar un control en los artículos, o sea, al levantar el inventario ya que las demás operaciones las llevan de manera manual ya que para ellos les resulta más adecuado trabajar así, para esto hay una persona especializada dedicada solamente a estar ingresando al sistema para su debida revisión anualmente, especialmente a final de año. Ver anexo N°5

4.3 Elementos de un Sistema

4.3.1 Catalogo de Cuentas

Es el documento que forma parte de la Contabilidad y que contiene una lista analítica ordenada y sistemática de las cuentas que la integran. También el catálogo de cuentas es considerado como una herramienta importante para la captura de los registros contables, a tal grado que al momento de analizarlo el usuario puede darse una idea del giro de la empresa. Los catálogos de cuentas están ordenados por niveles escalonados, los cuales dependerán directamente del tipo de operaciones que desarrolle la organización. (Ibáñez, 2014)

Consideramos que el catálogo de cuentas en lo que respecta al proceso de la información contable es de suma importancia porque se pueden ver, clasificar y resumir cada una de las cuentas tanto con códigos o de manera analítica y ordenada que facilita el trabajo del contador; ya que es una herramienta que proporciona información para el registro y orden de la información contable en el momento de su desarrollo.

Según la respuesta del contador de Calu que el catálogo de cuenta que usa es el Numérico y se encuentran separados por códigos para su mayor facilidad de encontrar, también pueden ir agregando según la necesidad en cada año o por gastos que van surgiendo en el transcurso de las operaciones.

4.3.2 Instructivo de Cuentas

El instructivo de cuentas es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (debito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable. (Lumbí, 2014)

Interpretamos que el instructivo de Cuentas es una explicación detallada en todos los aspectos donde narra todos los detalles en general que puede contener una cuenta en específico.

Casa de Lubricantes calu no posee un instructivo de cuenta según respondió la contadora Martha Rodriguez durante la entrevista que realizamos.

Los detalles que debe poseer todo instructivo de cuenta son las siguientes:

Concepto, Cuenta, Concepto, Débitos, Créditos y Tipo de Saldo.

Características

- 1-Cuenta con instrucciones establecidas de uso y manejo.
- 2-Estar debidamente formulado con la actividad de la empresa correspondiente.
- 3-Tener un proceso continuo de revisión y actualización.
- 4-Redaccion simple, corta y comprensible.
- 5-Tiene siempre un mayor número de páginas que el catálogo de cuentas.

Propósito

Tiene como propósito de ser útil, principalmente a los usuarios que se encargan del registro diario de las operaciones, de manera selectiva se presenta la mecánica del registro que se debe seguir para contabilizar las operaciones. (Lumbí, 2014)

Finalidad

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país. (Lumbí, 2014)

El instructivo de cuentas tiene como objetivo la explicación detallada de cada una de las cuentas y para qué sirve en el proceso de la información contable tomando en cuenta lógicamente el catálogo de cuentas que aplica cada empresa teniéndolo como referencia.

4.3.3 Manual de Funciones

Un manual de funciones o manual de organización comprende las funciones o responsabilidades de cada área de la empresa, por ejemplo gerencia, producción, ventas, etc., describiendo como se intervienen en el funcionamiento general de la empresa, contiene la visión, misión, los objetivos, metas y la descripción de cada área así como sus responsabilidades.(Lumbí, 2014)

Manuel de procedimiento es donde se detalla las funciones que ejecuta que todo trabajador según su cargo, narra y explica los procedimientos que este debe cumplir en el transcurso del día laboral y también sus responsabilidades y tareas a cumplir.

Durante la entrevista realizada esta vez al propietario don Juan Ramon alego que no poseen un manual de funciones porque sustenta que los trabajadores conocen lo que deben y no deben hacer.

Por otra parte existe el manual de procedimientos, es la descripción de todos y cada uno de los procesos que integran la secuencia de producción, o servicio que otorga la empresa, con las actividades que le corresponden a cada puesto, en algunas empresas contiene hasta la descripción del manejo de equipo. Muy comúnmente se manejan por área.

Es un documento que contiene en forma ordenada y sistematizada las Instrucciones e información sobre políticas, funciones, sistemas, procedimientos y actividades de la Unidad de Control Interno del Municipio.

4.3.4 Manual de Procedimientos

El manual de control interno (Procedimientos) es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad, en todas sus áreas, secciones, departamentos, servicios, etc.

Requiere identificar y señalar Quién?, Cuándo?, Cómo?, Dónde?, Para qué?, por qué? De cada uno de los pasos que integra cada uno de los procedimientos.

4.3.5 Manual de Control Interno

- El desarrollo y mantenimiento de una línea funcional de autoridad para complementar los controles de organización.
- Una definición clara de las funciones y las responsabilidades de cada departamento, así como la actividad de la organización, esclareciendo todas las posibles lagunas o áreas de responsabilidad indefinida.
- Un sistema contable que suministre una oportuna, completa y exacta información de los resultados operativos y de organización en el conjunto.
- Un sistema de información para la dirección y para los diversos niveles ejecutivos basados en datos de registro y documentos contables y diseñados para presentar un cuadro lo suficientemente informativo de las operaciones, así como para exponer con claridad, cada uno de los procedimientos.
- La existencia de un mecanismo dentro de la estructura de la empresa, conocido como evaluación y autocontrol que asegure un análisis efectivo y de máxima protección posible contra errores, fraude y corrupción.
- La existencia del sistema presupuestario que establezca un procedimiento de control de las operaciones futuras, asegurando, de este modo, la gestión proyectada y los objetivos futuros.
- La correcta disposición de los controles válidos, de tal forma que se estimulen la responsabilidad y desarrollo de las cualidades de los empleados y el pleno reconocimiento de su ejercicio evitando la necesidad de controles superfluos así como la extensión de los necesarios.

4.3.6 Manual de Políticas

Documento que incluye las intenciones o acciones generales de la administración que es probable que se presenten en determinadas circunstancias.

Las políticas son la actitud de la administración superior. Las políticas escritas establecen líneas de guía, un marco dentro del cual el personal operativo pueda obrar para balancear las actividades y objetivos de la dirección superior según convenga a las condiciones del organismo social.

Podemos entender que el manual de políticas son todas aquellas reglas que la administración puede considerar como líticas, muchas veces esto conlleva hasta la forma en vestir dentro de la organización (Uniformes) hasta la manera de tratar a los clientes, es mas hasta pueden seguir un protocolo.

Casa de Lubricantes Calù tampoco posee un manual de políticas así directamente físico o escrito pero si exigen camisetas que los identifican como trabajadores de esta empresa, entre otras.

Objetivo del Manual de Políticas:

- Presentar una visión de conjunto de la organización para su adecuada organización.
- Precisar expresiones generales para llevar a cabo acciones que deben realizarse en cada unidad administrativa.
- Proporcionar expresiones para agilizar el proceso decisorio.
- Ser instrumento útil para la orientación e información al personal.
- Facilitar la descentralización, al suministrar a los niveles intermedios lineamientos claros a ser seguidos en la toma de decisiones.
- Servir de base para una constante y efectiva revisión administrativa.

Importancia de Manual de Políticas:

Su importancia radica en que representa un recurso técnico para ayudar a la orientación del personal y también ayuda a declarar políticas y procedimientos, o proporcionar soluciones rápidas a los malos entendimientos y a mostrar cómo puede contribuir el empleado al logro de los objetivos del organismo Niif para pymes.

4.4 Documentos Primarios y Secundarios

4.4.1 Formas y Formatos

Documentos primarios: son aquellos donde se registran los hechos y fenómenos económicos ocurridos con sus características cualitativas y cuantitativas en el lugar y fecha en que ocurren y se originan.

Los documentos primarios son muy importantes en la Contabilidad. Del cuidado, veracidad, exactitud, oportunidad y técnica con que se elaboren; depende que todo el proceso de registro de los hechos económicos ofrezca una información que suministren los elementos de juicio para la aceptada planificación y dirección de las tareas económicas.

Los documentos primarios son todos los papeles que den soporte a una actividad que se de en el momento, por ejemplo una factura membretada con su respectivo numero consecutivo y pie de imprenta da lugar a reconocer una venta realizada y de manera legal y transparente.

Durante la entrevista realizada Calu posee los documentos primarios considerados importantes, tales están: Las Facturas, comprobantes de pago, comprobantes de diario, recibos, etc entre otros.

Relación de documentos primarios de uso más frecuente:

- Vale para pagos menores
- Informe de Recepción
- Tarjeta de Estiba

- Factura
- Conduce
- Anticipos y Liquidación de Gastos de Viaje
- Solicitud de Materiales
- Registro de Asistencia
- Orden de Compra
- Orden de Servicio
- Reembolso para pagos menores
- Ajuste de Inventario
- Transferencias entre almacenes

Vale para Pagos Menores

Tiene como objetivo formalizar los pagos en efectivo que se realiza por concepto de gastos menores de \$10.00 como son los gastos de viajes locales, compra de sellos de correo, imposición de telegramas, dietas, etc. Todo pago que se realiza de esta naturaleza con el fondo destinado para ello requiere del correspondiente vale.

La distribución de este documento es de la siguiente forma:

Original: Cajero Contabilidad

Informe de Recepción

El objetivo que persigue este documento es formalizar la recepción de los productos en los almacenes que procedan de otra entidad, de la propia entidad por concepto de transferencias recibidas o por concepto de producción terminada.

Este modelo se emite por el almacén receptor en cuadruplicado, como es orientado; una vez verificado e inspeccionado el producto recibido se utiliza un modelo por cada factura o documento similar.

Cuando se detecta faltante, sobrantes, averías o cambio en las especificaciones de los productos; se establece la reclamación correspondiente, mediante los modelos legalmente establecidos.

Tarjeta de Estiba

Las tarjetas de estibas se realizan con el objetivo de mantener controlado todos los productos que se encuentran en un almacén, y se confecciona una por cada producto, dándole entrada mediante un Informe de Recepción y la salida a través de un Vale de Salida.

Factura

Este modelo formaliza las ventas de productos y prestación de servicios que se efectúan así como las entregas de productos en consignación o en depósito.

Se distribuye de la siguiente forma:

- El original y el duplicado para el comprador
- Triplicado y cuadruplicado para el suministrador
- Quintuplicado para el transportador

La factura es un documento obligatorio por las entidades, el suministrador lo llena cuando se efectúa una venta, excepto las Empresas Minoristas que venden a la población y cuando se entreguen productos en consignación o en depósito.

4.5 Libros Contables

.Definición

Los libros contables son el soporte material en la elaboración de la información financiera. Pueden ser de carácter obligatorio o voluntario.

Libros obligatorios son:

a) Libro diario

- b) Libro de Inventario y Cuentas Anuales

Voluntarios:

- a) Libro Mayor
- b) Libros Auxiliares.

La regulación legal de los libros contables está contenida en el Código de Comercio (en adelante C.Com) en los artículos del 25 al 33 ambos inclusive.

Las cuestiones legales más importantes contenidas en dichos artículos son las siguientes:

- El Código del Comercio comienza indicando “Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su Empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios llevará necesariamente un libro de Inventarios y Cuentas anuales y otro Diario.”. (Art. 25)
- Los libros contables deberán ser legalizados en el Registro Mercantil del lugar donde tuviera la empresa su domicilio. (Art. 27)
- Todos los libros contables deben ser llevados con claridad por orden de fechas, sin espacios en blanco, tachaduras o raspaduras. No se pueden utilizar abreviaturas o símbolos. Las anotaciones deberán expresarse en la moneda nacional. (Art.29)
- Los empresarios conservarán los libros y la documentación correspondiente durante seis años a partir del último asiento realizado en los libros. (Art. 30)
- El valor probatorio de los libros contables será apreciado por los Tribunales conforme a las reglas generales del derecho. (Art. 31)
- La contabilidad de los empresarios es secreta, fuera de los casos especificados por la Ley, como la quiebra, podrá decretarse la exhibición de

los libros cuando la persona a quien pertenezcan tenga interés o responsabilidad en el asunto en que proceda la exposición. (Art. 32)

El libro Mayor juega un papel muy importante porque detalla los movimientos que tubo una cuenta durante un mes o durante el periodo según lo establezcan en su forma de trabajo cada organización, en si el libro Mayor es importante para toda empresa para conocer el saldo de cada cuenta y conocer sus movimiento y de acuerdo asi, llegar a una decisión según sea conveniente.

Casa de Lubricantes Calu posee este libro tan vital para la contabilidad de toda empresa bajo la custodia de la contadora Martha Rodriguez Cumpliendo su respectivo llenado de forma ordenada cumpliendo todos los formatos que estipula la ley.

4.5.1 Libro Diario

“El libro Diario registrará día a día todas las operaciones relativas a la actividad de la empresa. Será válida, sin embargo, la anotación conjunta de los totales de las operaciones por periodos no superiores al mes, a condición de que su detalle aparezca en otros libros o registros concordantes, de acuerdo con la naturaleza de la actividad de que se trate.” (Art. 28)

Tal y comolo establece el artículo 28 del Codigo del Comercio, el Libro Diario recoge, por orden cronológico, todos los hechos contables que afectan a la empresa desde el punto de vista económico o financiero. El objeto de este libro es reunir en él todas las operaciones realizadas por la empresa para después trasladarlas al libro Mayor y recogerlas sintéticamente en los estados contables al final del ejercicio.

El Libro Diario es llenado según las transacciones se van dando se forma cronológica según en su periodo de tiempo y asi mismo es que csa de lubricantes Calu labora en sus respectivos libros.

Todos los asientos contables registrados en el libro Diario se realizan cumpliendo el principio fundamental de la partida doble, Activo igual a la suma de Pasivo y Patrimonio Neto.

En el Diario se cumplirá necesariamente la igualdad siguiente: las sumas de las anotaciones realizadas en el Debe sean iguales a las del Haber.

Libro de Inventarios y Cuentas anuales

“El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el inventario de cierre del ejercicio y las cuentas anuales (Art. 28).

Un inventario es una relación valorada en unidades monetarias de todos los bienes derechos y obligaciones contraídas por la empresa, en una fecha determinada, para calcular por diferencia el patrimonio neto.

Además de los inventarios se incluyen en este libro las cuentas anuales que son:

- a) El Balance de situación
- b) Cuenta de Resultados
- c) La Memoria
- d) Estado de Cambios de Patrimonio Neto
- e) Estado de Flujos de Tesorería.

4.5.2 Libro Mayor

Recoge información individualizada de todas las cuentas que intervienen en la contabilidad de la empresa con todos sus aumentos y sus disminuciones, de esta forma en cualquier momento podemos ver todos los movimientos de la cuenta y calcular su valor para una fecha concreta, su saldo (véase: “saldo”). Este libro debe ir en total concordancia con el libro Diario. Todas las anotaciones realizadas en el Diario pasan a su vez al libro Mayor.

En el libro mayor las cuentas aparecen representadas en forma de “T” donde el lado izquierdo se denomina “DEBE” y el derecho “HABER”. Estados Financieros.

4.6 Estados Financieros

4.6.1 Definición

Los estados financieros, también denominados "estados integrales", estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Podemos decir que entendemos Los estados Financieros como los elementos que demuestran la situación financiera en que se encuentra la empresa, se demuestran detalladamente las distintas formas para conocer que tan eficiente están siendo las cuentas y los procedimientos que estamos implementando para llevar al éxito a nuestra organización.

Los Estados Financieros que implementa Casa de Lubricantes calu de acuerdo al os PCGA son: Balance General y estado de resultado, y estos son elaborados mensualmente. Teniendo como metas cumplir con ellos al final de cada mes.

4.6.2 Objetivos

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión.

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una

empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas. Los estados financieros deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables. Además, los estados financieros pueden ser utilizados por los usuarios para fines distintos:

- Los propietarios y gerentes requieren de los estados financieros para tomar decisiones de los negocios importantes que afectan a la continuidad de sus operaciones. El análisis financiero se realiza a continuación sobre estos estados para proporcionar una mayor comprensión de los datos. Estas declaraciones también se utilizan como parte del informe anual para los accionistas.
- Los empleados también necesitan estos informes en la toma de acuerdos en la negociación colectiva, en la discusión de su remuneración, los ascensos y clasificaciones.
- Los inversionistas potenciales hacen uso de los estados financieros para evaluar la viabilidad de invertir en un negocio. Los análisis financieros son a menudo utilizados por los inversores y son preparadas por profesionales (analistas financieros), dándoles así la base para tomar decisiones de inversión.
- Las instituciones financieras (bancos y otras compañías de préstamo) los utilizan para decidir si se le concede o no a una empresa un determinado préstamo para financiar la expansión y otros gastos importantes.
- Las entidades públicas (autoridades fiscales) necesitan los estados financieros para determinar la idoneidad y la exactitud de los impuestos y otros derechos declarados y pagados por una empresa. Son la base para el cálculo del impuesto sobre beneficios.
- Los proveedores que le venden a crédito a una empresa requieren de los estados financieros para evaluar la solvencia de la empresa.
- Los medios de comunicación y el público en general también están interesados en los estados financieros para una variedad de razones.

4.6.3 Balance General

El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento también se considera esencial para la contabilidad.

El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo: muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.

El patrimonio neto puede calcularse como el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. Del mismo modo, cuando se producen resultados negativos (pérdidas), harán disminuir el Patrimonio Neto. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

4.6.4 Estado de Resultados

En contabilidad, el estado de resultados, estado de rendimiento económico o estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.

El estado financiero es cerrado, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo. Por lo tanto debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones.

Es un documento de obligada creación por parte de las empresas, junto con la memoria y el balance. Consiste en desglosar, los gastos e ingresos en distintas categorías y obtener el resultado, antes y después de impuestos.

En el cuadro siguiente refleja un modelo de estado de resultados:

Casa de Lubricantes Calù

Estado de Resultado

Al 30 Noviembre 2015

Estado de Resultados	
+	Ingresos por actividades
-	Descuentos y bonificaciones
=	Ingresos operativos netos
-	Costo de los bienes vendidos o de los servicios prestados
=	Resultado bruto
-	Gastos de ventas
-	Gastos de administración
=	Resultado de las operaciones ordinarias
+	Ingresos financieros
-	Gastos financieros
+	Ingresos extraordinarios
-	Gastos extraordinarios
+	Ingresos de ejercicios anteriores
-	Gastos de ejercicios anteriores
=	Resultado antes de impuesto a las ganancias
-	Impuesto a las ganancias
=	Resultado neto

5. Niif para Pymes

5.1 Conceptos generales

5.1.1 Definición

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas que se estiman representan más del 95% de todas las empresas de todo el mundo. (Seen, 1992)

De acuerdo a las NIIF para las PYMES sección 2 nos da a conocer el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas así como también las características cualitativas que se deben considerar en la información de los estados financieros.

Entendemos que las NIIF para las PYMES son normas que pueden aplicar a cualquier tipo de empresas sin importar como sea su tamaño y cual sea la actividad económica. Empresas privadas sin embargo estas deben ser empresas sin fines de lucro o mejor dicho privadas es decir que no obtengan deudas de ningún tipo.

Durante realizamos la entrevista tanto la contadora y el propietario no poseen conocimiento alguno sobre estas normas y argumentan que talvez si han descuidado esa parte y no han cumplido con actualizarse a nuevos temas contables como este.

5.1.2 Importancia

Los beneficios que traerán a las pymes la adopción de las normas internacionales de información financiera son. La armonización de la información, aumenta la calidad y comparabilidad de la información financiera, uniformidad transparencia, confianza, eficiencia, mejora de la competitividad y la de alcanzar una mayor eficiencia en los mercados de capitales: conlleva a dinamismos y cambios en la formación del profesional de área contable a la separación de la información financiera de la tributaria, facilita estudio, monitoreo, seguimiento y comportamiento

de los distintos sectores de la economía del país y de la evolución de la aplicación de las NIIF para pymes de la muestra de la supervisión por riesgos y a las claras políticas contables. (IASB, 2009)

Las NIIF para pymes abren puertas a un mercado cambiante y competitivo y es claro que adquirir conocimientos sobre estas normas mejora la calidad profesional y aplicarlas es una buena forma para utilizarla como una herramienta para tomar decisiones en la empresa.

5.1.3 Aplicación

Una entidad cuyos estados financieros cumplan con las NIIF efectuara en las notas una declaración explícita sin reservas de cumplimiento. La adopción de las NIIF implica un cambio en los principios contables básicos de la empresa lo cual se traduce en la necesidad de que todo el personal de la empresa aprenda este nuevo lenguaje por otra parte este cambio no afectara exclusivamente al área contable-financiera si no prácticamente a todas las áreas procesos y sistemas de la empresa al modificar esencialmente la base de la información que estos utilizan (IASB, 2009)

Entendemos que luego de la transición de este nuevo método mientras tanto el personal de adapte al nuevo cambio se deberá hacer un comentario bajo cada uno de los estados financieros para que sea de mayor comprensión ante todos aun no sean el área contable.

Para implementar las Niif es necesario:

- Revisión de las cuentas de balance
- Determinar la necesidad de ajustes enfocados a los cambios que nos pide realizar las normas
- Realizar la reclasificación de saldos de las cuentas según su naturaleza
- Debemos analizar la reclasificación
- En base al análisis determinar cuáles son las secciones que aplican a la empresa
- Identificar la política para registros de saldos en base a su naturaleza

Como todo nuevo cambio es necesario seguir ciertas instrucciones para la adopción y de esta manera conocer que tan factible será este cambio a la empresa o conocer si esta cumple con los requisitos necesarios para adoptarla.

Las NIIF se organizan por temas y para cada cuenta contable nos presenta cada tema en una sección numerada es así como logramos mostrar una información aplicada a los estados financieros con propósitos de información general. (IASB, 2009)

La convergencia desde las normas locales a las NIIF requiere por lo tanto de la elaboración de un plan estratégico al más alto nivel a fin de gestionar la transición de modo integral a manera que sea de difícil comprensión y a su vez fácil de aplicar.

5.2 Secciones aplicadas a la empresa

5.2.1 Pequeña y mediana empresa

La pequeña y mediana empresa es una entidad con características distintivas y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los estados o regiones. (IASB, 2009)

Se conoce como Pymes al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas.

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que:

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas
- b) Publican estados financieros con propósitos 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)

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

Mientras realizamos la entrevista al propietario comentan que se consederan mediana empresa tras su 24 años en el mercado, con sus altos niveles de ventas, es por ello que recomendamos esta Niif a calu porque consideramos cumple con los requisitos para ello.

5.2.2. Presentación de los estados financieros.

Los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones otros sucesos y condiciones de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos se supone que la aplicación de las NIIF para las PYMES con información a revelar adicional cuando sea necesario dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES. La aplicación de estas NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF. La información a revelar adicional a la que se ha hecho referencia es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta NIIF es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y el rendimiento financiero de la entidad. (IASB, 2009)

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

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

Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF revelara lo siguiente:

Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad

Que ha cumplido con la NIIF para las PYMES excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable

La naturaleza de la falta de aplicación incluida el tratamiento que la NIIF para las PYMES requería, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañosas como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros y el tratamiento adoptado. (IASB, 2009)

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

Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de los estados financieros, se ponga 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.

Esta NIIF requiere un cambio en la presentación:

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de las partidas de los estados financieros, una entidad reclasificaría los importes comparativos a menos que resultase impracticable hacerlo, cuando los importes comparativos se reclasifican, una entidad revelara:

- La naturaleza de la reclasificación

- El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado
- El motivo de la reclasificación

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

Una u otra de las siguientes informaciones: (i) un solo estado de resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos durante el periodo incluida aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado de resultado integral) y las partidas de otro resultado integral (ii) un estado de resultado separado y un estado de resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultado y un estado de resultado integral, el estado de resultado integral comenzara con el resultado y a continuación mostrara las partidas de otro resultado integral. (IASB, 2009)

Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa, un estado de flujos de efectivos del periodo sobre el que se informa, Notas. Que comprenden el 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 de 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 resultado o un estado de resultado integral en el que la última línea se denomine “resultado” requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior, todos los reportes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de

estados financieros significa que la entidad presentara, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas. (IASB, 2009)

En un conjunto de estados financieros una entidad presentara 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.

5.2.3. Estado de situación Financiera

El estado de situación Financiera comúnmente denominado Balance General, es un documento contable que refleja la estabilidad económica que se encuentra un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman las cuentas de activos, pasivo y patrimonio o capital contable. (IASB, 2009)

Su formulación está definida por medio de un formato en el cual en la mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su forma de presentación no es estándar.

Podemos definir que el Balance General es una forma que demuestra claramente la situación en que se encuentra tu empresa, donde podemos observar cuanto posemos en nuestras manos y cuanto es exactamente lo que debemos a terceras personas y aplicar aquel dicho que no debemos gastar mas de lo que ganamos.

Proponemos esta Niif para Pymes a casa de lubricantes Calu puesto que es uno de los estados financieros que actualmente elabora y al implementarlo con estas normas será de gran beneficio para ella misma.

Características

1. **Comprensivos:** debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa
2. **Consistencia:** la información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información
3. **Relevancia:** debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que utilizan ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes y futuros o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
4. **Confiabilidad.** deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
5. **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el de identificar las tendencias de la situación financiera. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

La estructura las conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio definiremos cada uno de ellos de acuerdo a NIIF.

Elementos del Balance General:

ELEMENTO	CONCEPTO
ACTIVOS	Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa
PASIVOS	Es una obligación presente de la empresa a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para poder cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos
PATRIMONIO CONTABLE	Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos

Fuente Propia

Información a presentar en el estado de situación financiera:

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

- Efectivo y equivalentes al efectivo
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Activos financieros
- Inventarios
- Propiedades, plantas y equipos
- Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados
- Activos intangibles

- Inversiones en entidades controladas de forma conjunta
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- Pasivos financieros
- Pasivos y activos por impuestos corrientes
- Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos
- Provisiones
- Participaciones no controladas
- Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora (IASCF)

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, esta presentara en el estado de situación financiera partidas adicionales una entidad presentara sus activos corrientes y no corrientes y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categoría separadas en su estado de situación Financiera de acuerdo al siguiente esquema, 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 presentaran de acuerdo con su liquidez aproximada.

Ordenación y formato de las partidas del estado de situación financiera

Las NIIF para PYMES no prescriben ni el orden ni el formato en que tienen que presentarse las partidas, eso si proporciona una lista de partidas que son Suficientemente diferentes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera además:

1. Se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza y función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad.
2. Las denominaciones utilizadas y la ordenación de las partidas o agrupaciones de partidas similares podrán modificarse de acuerdo con la

Naturaleza de la entidad y de sus transacciones para suministrar información que sea relevante para la comprensión de la situación financiera de la entidad.

La Decisión de presentar partidas adicionales por separado se basara en lo siguiente:

- (a) Los importes, la naturaleza y liquidez de los activos
- (b) La función de los activos dentro de la entidad
- (c) Los importes, la naturaleza y el plazo de los pasivos. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Información a presentar en el estado de Situación financiera o en las notas:

Una entidad revelara ya sea en el estado de situación financiera o en las notas las siguientes sub clasificaciones de las partidas presentadas:

- (a) Propiedades plantas y equipos en clasificaciones adecuadas para la entidad
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas
- (c) Inventarios que muestren importes de inventario
 - (i) Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones
 - (ii) En proceso de producción para esta venta
 - (iii) En forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción
- (d) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar que muestran por separado importes por pagar a proveedores
- (e) Provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones
- (f) Clases de patrimonio tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gastos. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Una entidad con capital en acciones revelara, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, lo siguiente:

Para cada clase de capital en acciones:

- El número de acciones autorizadas
- El número de acciones emitidas y pagadas totalmente así como las emitidas pero aun no pagadas en su totalidad
- El valor nominal de las acciones o el hecho de que no tengan valor nominal
- Una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo
- Los derechos privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones incluyendo los que se refieren a las restricciones que Afectan a la distribución de dividendos y al reembolso del capital
- Las acciones de la entidad mantenidas por ellas o por sus subsidiarias o asociadas
- Las acciones cuyas emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones

Una descripción de cada reserva que figure en patrimonio una entidad sin capital en acciones tal como las que responden a una fórmula societaria o fiduciaria revelara información equivalente a la requerida para las que tienen acciones laterales, mostrando los cambios producidos durante el periodo en cada uno de las categorías que componen el patrimonio y los derechos, privilegios y restricciones asociados a cada una.

Si en la fecha sobre la que se informa una entidad tiene un acuerdo vinculante de venta para una disposición importante de activos, o de un grupo de activos y pasivos, la entidad revelara la siguiente información:

- (a) Una descripción del activo o activos o grupos de activos y pasivos
- (b) Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta o plan
- (c) El importe en libro de los activos o si la disposición involucra a un grupo de activos y pasivos los importes en libros de esos activos y pasivos.

5.2.4. Estado de Resultado.

Es el resultado financiero por experiencia ya que, nos muestra la eficiencia de la gestión económica de la empresa y mide la posición financiera. Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo, es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y como presentarla. (IASB, 2009)

Podemos decir que el estado de resultado detalla todos los ingresos y los egresos que posee la empresa por lo tanto definimos al estado de resultado como el formato exacto para conocer si la empresa gana utilidades u obtiene pérdidas.

Recomendamos esta sección a casa de lubricantes calu puesto que durante la entrevista que realizamos nos enteramos que también elaboran este estado financiero y no estaría mal adecuarlo a esta nueva norma.

Dentro de algunos objetivos podemos mencionar los siguientes:

1. Nos sirve para evaluar, analizar y determinar la rentabilidad de la empresa es decir la capacidad de generar utilidades.
2. Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
3. Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad así como el rendimiento de los mismos.
4. Formarse un juicio de como se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración.
5. Nos sirve como insumo en la elaboración del estado de flujo del efectivo.
6. Decretar dividendos. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Elementos que Integran el estado de resultado.

Los elementos son: ingresos, costos, gastos, ganancias, pérdidas, utilidad neta, y/o pérdida neta.

Estado de resultado integral y estado de resultados:

Una entidad puede presentar su resultado integral total para un periodo es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros.

Presentación del resultado integral total:

Una entidad presentara su resultado integral total para un periodo:

- (a) En un único estado de resultado integral, en cuyo caso el estado el resultado integral presentara todas las partidas todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en el periodo
- (b) En dos estados, un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentara todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado tal, sección 5, NIIF para PYMES.

Enfoque de un único estado:

Según el enfoque de un único estado, el estado del resultado integral incluirá todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo a menos que esta NIIF requiera otro trato.

Enfoque de dos estados:

Según el enfoque de dos estados: el estado de resultados presentara, como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados de la información mínima del periodo, con el resultado en la última línea, el estado del resultado integral comenzara con el resultado como primera línea y presentara como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados de la información mínima y los aspectos a considerar de la información a revelar por separado del cuadro anterior.

Requerimientos aplicables a ambos enfoques:

Según NIIF para PYMES los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentaran como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen una entidad presentara partidas adicionales, encabezamientos y sub totales en el estado de resultado

integral, cuando esta presentación sea relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad.

Una entidad no presentará ni describirá ninguna partida de ingreso o gasto como “partida extraordinaria” en el estado del resultado integral o en las notas.

Desglose de gastos:

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

Desglose por la naturaleza de los gastos

Según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza y no se redistribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

5.2.5. Estado en el cambio en el patrimonio.

El estado en el cambio en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos en la que las empresas deben considerar la preparación del estado de cambios en el patrimonio, el cual muestra la situación patrimonial de una entidad en un periodo determinado, este estado muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de las aplicaciones de las ganancias retenidas en periodos anteriores, este documento muestra por separado el patrimonio de una empresa, es uno de los cinco estados básicos, que informa cuales fueron las decisiones de la asamblea general con respecto a los elementos del patrimonio.

Según las NIIF para las PYMES el estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingreso y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables las correcciones de errores reconocidas en el periodo, los importes de las inversiones hechas, los dividendos y otras distribuciones recibidas durante el periodo por los inversores en el patrimonio, su

objetivo básico es el de mostrar las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado, además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa, para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado, de su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas sirviendo de base para tomar decisiones correctivas o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas en el comportamiento del patrimonio, su importancia radica en la información que proporciona a los inversores y acreedores de una sociedad sobre la garantía patrimonial que la misma ofrece, además tiene como propósito principal el demostrar las variaciones en aumentos o disminuciones individuales que fueron ocurridos en un periodo determinado, en cada una de las cuentas del patrimonio de los accionistas.

La cuenta de utilidades retenidas mostrara:

- El aumento por la utilidad neta del año del periodo anterior
- Corrección de errores contables registrados con cargo a crédito a esta cuenta de utilidades retenidas
- La disminución por reaparición de dividendos a los accionistas
- La disminución por la separación del 5% de la utilidad del periodo anterior hacia la reserva legal.

Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:

- (i) El resultado del periodo
- (ii) Cada partida de otro resultado integral
- (iii) Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras divisiones hechas a estos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los

dividendos y otras emisiones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

Dentro de los rubros del patrimonio bajo NIIF tenemos los siguientes:

- Capital en acciones ordinarias y preferentes
- Prima de emisión de acciones o primas en colocación de acciones, tanto ordinarias como preferentes
- Otras reservas u otros resultados integral acumulado en el patrimonio
- Acciones propias readquiridas (saldo debito)
- Participaciones no controladoras
- Resultados del ejercicio del periodo y los acumulados

De acuerdo con lo anterior es importante mencionar que una entidad mediana o pequeña es posible que su estado de cambios en el patrimonio sea Bastante sencillo debido que muchas veces no emite acciones preferenciales, ni adopta la política contable de valor razonable en propiedades , planta Y equipo ni emite instrumentos financieros como warrants o realiza coberturas de flujo de efectivo y no adquiere acciones propias.

5.2.6. Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo forma parte de los estados financieros básicos que debe elaborar cualquier tipo de organización, su importancia radica en que le muestra a los propietarios de un ente económico, trátese de una persona natural o bien una persona jurídica, un análisis retrospectivo de cómo se obtuvieron los fondos y cuál fue la aplicación o utilización de dichos fondos. El estado de flujos de efectivos es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación, estas actividades se reflejan particularmente en otro Estado financiero básico como lo es el estado de situación financiera. (IASB, 2009)

Podemos decir que el estado de Flujo de efectivos forma parte de los cinco estados financieros que toda empresa debe poseer puesto es básico y de mucha información que ayude a conocer los movimiento de dinero.

Recomendamos esta sección a Calu debido a los movimiento que se da en caja o bien en sus ventas diarias consideramos sea de vital importancia a esta empresa y conocer los saldos al final del día o cuando la gerencia lo considere necesario.

Si bien es cierto que es un estado financiero básico y elemental es el que menos se enseña en el área académica, más que todo a nivel de bachillerato donde se hace necesario, conocer sus elementos, su estructura, sus objetivos y esto solo se logra con la práctica, si se le diera mayor énfasis en las aulas esto ayudaría a miles de jóvenes que al egresar de sus estudios de bachillerato y se insertan al área laboral donde tienen que poner en práctica los Conocimientos adquiridos en el área contable.

Flujo de efectivo método indirecto:

En el método indirecto, el flujo de efectivo neto por actividades de operación se determina ajustando el resultado, en términos netos, por los efectos de:

- Los cambios durante el periodo en los inventarios y el derecho por cobrar y obligaciones por pagar de las actividades de operación
- Las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ingresos acumulados.
- Cualquiera otras partidas cuyos efectos monetarios se relacionan con inversiones o financiación.

Elementos necesarios para su elaboración:

Para poder realizar el estado de flujo de efectivo se hace necesario de los siguientes elementos:

- 1- Estado de situación financiera del ejercicio anterior.
- 2- Estado de situación financiera del presente ejercicio.
- 3- Estado de resultado del presente ejercicio.

5.2.7. Notas a los estados financieros.

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado de resultado integral, Estado de resultados y ganancias acumuladas combinados estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos, además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta NIIF Requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas. (IASB, 2009)

Las notas en los estados financieros son nada mas una descripción y una forma de explicar del porque las cuentas, su naturaleza y los movimientos en cada una siempre a los pies de cada estado financiero. También consideramos que las notas a los Estados Financieros constituyen información relevante y de suma importancia para los inversores.

Recomendamos esta sección a la empresa Calú debido que al implementar las Niif para Pyme se irán modificando ciertos aspectos que deberán ser aclarados todos a su momento cumpliendo así el aspecto de la relevancia.

Estructura de las notas:

Presentaran información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas.

Revelaran la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros.

Proporcionarán información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros pero que es relevante para ellos.

Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

La información a revelar adicional es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de la NIIF para las PYMES sea insuficiente para permitir a los usuarios entender el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera de la entidad su rendimiento financiero y los flujos de efectivo.

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

Una entidad presentará normalmente las notas en el siguiente orden:

- (a) Una declaración de que los estados financieros se han elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES.
- (b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- (c) Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros.
- (d) Cualquier otra información a revelar.

NOTAS: La primera nota a los estados financieros (Es decir la nota ubicada antes de la declaración de cumplimiento) suele presentar información general acerca de la entidad que informa. Generalmente esta nota incluye:

- Información acerca del domicilio y la forma legal de la entidad, el país en el que se ha constituido y la dirección de su sede social
- Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

- La fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación y quien ha concedido dicha autorización. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

5.2.8. Instrumentos financieros Básicos

Los instrumentos financieros se pueden clasificar por la forma en función de si son instrumentos en efectivo o instrumentos derivados:

Los instrumentos de Efectivo: son instrumentos financieros cuyo valor se determina directamente por los mercados. Se pueden dividir en valores, que son fácilmente transferibles u otros instrumentos comerciales como los préstamos y depósitos, en tanto prestatario y el prestamista tienen que ponerse de acuerdo sobre una transferencia.

Los instrumentos derivados son instrumentos financieros que derivan su valor del valor y las características de uno o más activos subyacentes. Se pueden dividir en derivados que cotizan en bolsa y derivados (OTC) por fuera del mercado (Mongrio y Cruz, 2013)

Los instrumentos financieros se pueden clasificar por “clase de activos”, dependiendo de si están basados fondos propios de las empresas basado en deuda (lo que refleja un préstamo que el inversor haya realizado a la entidad emisora). Si se trata de la deuda, pueden clasificarse en corto plazo (menos de un año) o a largo plazo. La mayoría de estos instrumentos, son a la vez de inversión y de financiación, son de inversión para el adquirente y de financiación para el vendedor.

Un instrumento financiero, según las NIIF, es un contrato que da origen a un activo financiero en una empresa y un pasivo o instrumento de patrimonio en otra. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

El Plan General de Contabilidad en su segunda parte dedicada a las normas de registro y valoración define un instrumento financiero, en consonancia con las Normas Internacionales de información financiera, como un contrato que da lugar a

un activo financiero en una empresa y, simultáneamente, a un pasivo financiero o a instrumento de patrimonio en otra empresa.

El plan establece que resulta de la aplicación de los siguientes instrumentos Financieros:

Activos Financieros:

- Efectivo y otros activos Líquidos equivalentes, según se define en la norma 9º de elaboración de las cuentas anuales.
- Créditos por operaciones comerciales: Clientes y deudores Varios
- Créditos a terceros: tales como los préstamos y créditos financieros concedidos incluyendo los surgidos de la venta de activos no corrientes
- Valore representativos de deudas de otras empresas adquiridos tales como las obligaciones bonos y pagares
- Instrumento de patrimonios de otras empresas adquiridos: acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos de patrimonio
- Derivados con valoración favorable para la empresa entre ellos futuros, opciones, permutas financieras y compra venta de moneda extranjera a plazos
- Otros activos financieros: tales como depósitos en entidades de créditos anticipos y créditos al personal fianzas y depósitos constituidos, dividendos a cobrar y desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonios propios.

Pasivos financieros:

- Débitos por operaciones comerciales: proveedores y acreedores varios
- Deudas con entidades de crédito;
- Obligaciones y otros valores negociables emitidos: tales como bonos y pagarés;
- Derivados con valoración desfavorable para la empresa: entre ellos, futuros, opciones, permutas financieras y compra venta de moneda extranjera a plazo

- Deudas con características especiales, y
- Otros pasivos financieros: deudas con terceros, tales como los préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito incluidos los surgidos en la compra de activos no corrientes, fianzas y depósitos recibidos y desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones.
- Instrumentos de patrimonio propio: todos los instrumentos financieros que se incluyen dentro de los fondos propios, tal como las acciones ordinarias emitidas. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

La descripción anterior nos resume los activos financieros y pasivos financieros que comprende y resume cada uno de los detalles de los rubros de la empresa y su función cabe mencionar que los activos comprende los bienes y derechos de la empresa y los pasivos comprenden las obligaciones y deudas.

5.2.9. Inventario

El inventario es una relación detallada, ordenada y valorada de los elementos que componen el patrimonio de una empresa o persona en un momento determinado.

- Es detallada porque se especifican las características de cada uno de los elementos que integran el patrimonio.
- Es ordenada porque agrupa los elementos patrimoniales en sus cuentas correspondientes y las cuentas en sus masas patrimoniales.
- Es valorada porque se expresa el valor de cada elemento patrimonial en unidades monetarias. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

El inventario para una empresa es muy importante dado que es una forma útil para tener control sobre sus pertenencias y para casa de lubricantes Calú más aún puesto que contienen productos pequeños en tamaño pero significativos en valor monetarios y si no se lleva el control necesario podría ocurrir pérdidas que podrían causar la liquides de la empresa.

Casa de Lubricantes calu debido a su actividad económica debe implementar esta sección puesto que su inventario está en constante movimiento debido a las ventas diarias y consideramos que realizar un inventario anual se vuelve un tanto tedioso debido al volumen. Y al implementar esta sección de Niif para Pymes dara un poco mas de respuesta a esto.

Tipos de inventarios

La clasificación del inventario facilita su incorporación a los procesos organizacionales. Analizaremos los más importantes:

- Inventario inicial: Se realiza al dar comienzo a las operaciones.
- Inventario final: Se realiza al cierre del ejercicio económico, generalmente al finalizar el periodo, y sirve para determinar una nueva situación patrimonial.
- Inventario perpetuo: Es el que se lleva en continuo acuerdo con las existencias en el almacén, por medio de un registro detallado que puede servir también como mayor auxiliar, donde se llevan los importes en unidades monetarias y las cantidades físicas.
- Inventario intermitente: Éste se puede efectuar varias veces al año y se recurre a él por diversas razones.
- Inventario físico: Es el inventario real. Es contar, pesar, o medir y anotar todas y cada una de las diferentes clases de bienes que se hallen en existencia en la fecha del inventario, y evaluar cada una de dichas partidas. Se realiza como una lista detallada y valorada de las exigencias.
- Inventario de productos terminados: Todas las mercancías que un fabricante ha producido para vender a sus clientes.
- Inventario en tránsito: Se utiliza con el fin de sostener las operaciones para abastecer los conductos que ligan a la compañía con sus proveedores y sus clientes, respectivamente.
- Inventario en proceso: Son existencias que se tienen a medida que se añade mano de obra, otros materiales y demás costos indirectos a la materia prima bruta, la que llegará a conformar ya sea un sub-ensamble o componente de

un producto terminado; mientras no concluya su proceso de fabricación, ha de ser inventario en proceso.

- Inventario máximo: Debido al enfoque de control de masas empleado, existe el riesgo de que el inventario pueda llegar demasiado alto para algunos artículos; por lo tanto, se establece un nivel de inventario máximo. Se mide en meses de demanda pronosticada.
- Inventario mínimo: La cantidad mínima de inventario a ser mantenida en almacén.
- Inventario disponible: Aquel que se encuentra disponible para la producción o venta.
- Inventario en línea: Aquel que aguarda a ser procesado en la línea de producción.
- Inventario agregado: Se aplica cuando al administrar la existencia de un único artículo representa un alto costo.
- Inventario en cuarentena: Aquel que debe de cumplir con un periodo de almacenamiento antes de disponer del mismo.
- Inventario de mercancías: Lo constituyen todos aquellos bienes que le pertenecen a la empresa, los cuales los compran para luego venderlos sin ser modificados. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Propiedades de inversión

Son propiedades (terrenos o edificios considerados en su totalidad o en parte o ambos) que se tienen (por parte del dueño o parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero). Inventario de suministros de fábrica: Son los materiales con los que se elaboran los productos, pero que no pueden ser cuantificados de una manera exacta. Para efectos de la NIC 40 son considerados Propiedades de Inversión, los terrenos y edificios que se tienen para obtener rentas o valorización en lugar de ser usados en producción de bienes y servicios o administración para la venta.

Un bien podrá ser reconocido como activo en la categoría de propiedades de inversión si:

1. Es probable que beneficios económicos futuros (ligados al activo) lleguen a la empresa.
2. El costo del activo puede ser medido confiablemente.

En la NIC 40 la medición inicial de los activos se realiza al costo, y este deberá ser equivalente al precio de compra y los costos de transacción directamente atribuibles; el costo correspondiente a las propiedades de inversión será determinado en la misma forma que se determinó para el resto de la propiedad (NIC 16). Se excluyen los gastos administrativos generales al igual que los costos de iniciación.

En lo atinente a los retiros de la cuenta, debe cumplirse que:

1. Los activos serán retirados de propiedades de inversión cuando:
 - Se vendan.
 - No generen beneficios futuros.
2. La pérdida o ganancia en retiro se conoce en el estado de resultados.
3. Se reconoce la venta a valor razonable y la diferencia si el pago que ha sido diferido será un ingreso por intereses.

En este orden de ideas, algunos bienes que podrían ser clasificados en el grupo de propiedades de inversión, son los siguientes:

- Terrenos para usos futuros no determinados.
- Edificio alquilado a través de arrendamiento operativo.
- Edificio desocupado que se piensa arrendar en el futuro a través de arrendamiento operativo.
- Inmuebles que están siendo construidos o mejorados para uso futuro como propiedades de inversión.

Medición al momento del reconocimiento

Las propiedades de inversión se medirán inicialmente al costo, teniendo presente que todos los costos asociados a la transacción deberán incluirse en dicha medición; en el caso de las propiedades mantenidas en régimen de arrendamiento financiero que estén clasificadas como propiedades de inversión, el costo inicial será el menor importe entre el valor razonable de la propiedad y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento, como bien lo indicó el párrafo 20 de la NIC 17.

Medición posterior al reconocimiento

La compañía debe elegir como política de medición posterior, bien sea el modelo de valor razonable o el modelo del costo, teniendo presente que cualquiera que elija deberá aplicarse a la totalidad de las propiedades de inversión.

Información a revelar

Cuando la propiedad de inversión se contabilice por el valor razonable se revelarán:

- Los métodos e hipótesis empleados en la determinación del valor razonable de la propiedad de inversión.
- La medida en que el valor razonable de las propiedades de inversión está basado en una tasación hecha por un tasador independiente. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

5.2.10 Propiedad planta y equipo.

La propiedad, planta y equipo son los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

Las obligaciones contractuales para adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones mantenimiento o mejoras de las mismas. Con las NIIF, los cambios en cuanto a los elementos que aparecen en Propiedad, Planta y equipo no son especialmente grandes, suponen un cambio de mentalidad. Estamos acostumbrados a incluir en propiedad, planta y equipo aquellos elementos que «se pueden tocar» y que van a durar más de un año, independientemente de su destino, uso, función dentro de la empresa.

El Arrendamiento.

El "arrendamiento financiero" (de alquiler con derecho de compra) es un contrato mediante el cual, el arrendador traspasa el derecho a usar un bien a un arrendatario, a cambio del pago de rentas de arrendamiento durante un plazo determinado, al término del cual el arrendatario tiene la opción de comprar el bien arrendado pagando un precio determinado, devolverlo o renovar el contrato. (J. Mungrío & E. Cruz, 2013)

El arrendamiento se define en pocas palabras como un contrato, un mutuo acuerdo que requiere un alquiler de un lugar que tiene a cambio que tiene un valor monetario el cual se puede comprar y hacerlo como patrimonio propio para beneficio de una empresa o persona que lo requiera.

En efecto, vencido el término del contrato, el arrendatario tiene la facultad de adquirir el bien a un precio determinado, que se denomina «residual», pues su cálculo viene dado por la diferencia entre el precio originario pagado por el arrendador (más los intereses y gastos) y las cantidades abonadas por el arrendatario al arrendador. Si el arrendatario no ejerce la opción de adquirir el bien, deberá devolverlo al arrendador, salvo que el contrato se prorrogue.

5.2.11. Provisiones y Contingencias

Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Entre los ejemplos de provisiones se incluyen los pasivos por garantías, los litigios, los reembolsos a clientes, los contratos onerosos (que generan pérdidas) y las reestructuraciones y cierres de plantas.

Una provisión sólo se reconocerá cuando un suceso pasado haya generado una obligación presente, sea probable una salida de recursos y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Las provisiones se miden como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa, y su información se debe revelar de forma específica.

Una acumulación (o devengo) reservada para el impuesto a las ganancias local u otros propósitos reguladores no necesariamente se reconoce de igual manera que un gasto o un pasivo a los fines de la información financiera. Un pasivo contingente surge (a) cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad o (b) cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Los pasivos contingentes no se reconocen en el estado de situación financiera. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas. En otras palabras, esta sección clasifica las obligaciones en dos categorías: provisiones y pasivos contingentes. Las que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones. Las que no cumplen con los criterios de reconocimiento se clasifican como pasivos contingentes. En los

pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. Las obligaciones posibles no cumplen la definición de pasivo. La clasificación de obligaciones es importante porque las provisiones deben reconocerse en el estado de situación financiera de la entidad, mientras que los pasivos contingentes no.

Alcance de esta sección

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

(a) Arrendamientos (Sección 20 Arrendamientos). No obstante, esta sección trata los arrendamientos operativos que pasan a ser onerosos.

(b) Contratos de construcción (Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias).

(c) Obligaciones por beneficios a los empleados (Sección 28 Beneficios a los Empleados).

(d) Impuesto a las ganancias (Sección 29 Impuesto a las Ganancias).

Los requerimientos de esta sección no se aplican a los pasivos financieros. Los pasivos financieros se contabilizan de acuerdo con los requerimientos de la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos. La Sección 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía aborda el tratamiento, por parte de una Entidad Adquiriente, de los pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios.

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como los acreedores comerciales y otras obligaciones acumuladas (o devengadas) que son objeto de estimación, ya que se caracterizan por la existencia de incertidumbre

acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

Los acreedores comerciales son cuentas por pagar por bienes o servicios que han sido suministrados o recibidos por la entidad, y además han sido objeto de facturación o acuerdo formal con el proveedor. Las obligaciones acumuladas (devengadas) son cuentas por pagar por la recepción de bienes o servicios que no han sido pagados o acordados formalmente con el proveedor (también pueden relacionarse con partidas adeudadas a los empleados). Aunque a veces sea necesario estimar el importe o el vencimiento de las obligaciones acumuladas (o devengadas), la incertidumbre asociada a éstas es, por lo general, mucho menor que en el caso de las provisiones.

5.2.12. Pasivos y Patrimonio

Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en calidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios). La Sección 26 Pagos Basados en Acciones trata la contabilización de una transacción en la que la entidad recibe bienes o servicios de empleados y de otros proveedores que actúan en calidad de proveedores de bienes y servicios (incluidos los servicios a los empleados) como contraprestación por los instrumentos de patrimonio (incluidas las acciones u opciones sobre acciones).

Clasificación de instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio

La Sección 22 exige que el emisor de un instrumento financiero lo clasifique, en el momento de su reconocimiento inicial, como un pasivo financiero o como patrimonio, de conformidad con la esencia económica del acuerdo contractual y con las definiciones de pasivo financiero y de patrimonio de la NIIF para las PYMES. Por ejemplo, algunos instrumentos como las acciones preferentes con obligación de rescate, pueden tener la forma legal de patrimonio, pero de acuerdo con la NIIF para

las PYMES, se clasifican como pasivos. La distinción entre patrimonio y pasivo suele ser de suma importancia para las entidades, dado que influye porque los intereses, dividendos, pérdidas y ganancias sobre dichos instrumentos se reconozcan en patrimonio (es decir, como una distribución de patrimonio o adición a este) o se incluyan en el resultado del periodo. Esta distinción también influirá en los coeficientes de endeudamiento (apalancamiento) y solvencia, que pueden derivar en el incumplimiento de convenios de deuda y ser importantes si la ley exige a la compañía mantener un cierto nivel de patrimonio.

La NIIF para las PYMES define a los propietarios como tenedores de instrumentos clasificados como patrimonio. Por consiguiente, “un propietario” en una entidad es toda aquella parte que tenga un instrumento en dicha entidad al que esta clasifique como patrimonio. “Propietario” no hace referencia al propietario legal ni a la parte controladora de una entidad. El patrimonio incluye el capital aportado por los propietarios de la entidad y otros importes atribuibles a estos (por ejemplo, ganancias acumuladas). Las distintas categorías de patrimonio difieren según la naturaleza de la organización, por ejemplo, si la entidad es una empresa unipersonal, una sociedad o una compañía. Las categorías también pueden diferir según los requerimientos legales y de otro tipo de las distintas jurisdicciones.

Definición Patrimonio en la NIIF para las PYMES.

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

Pasivo financiero En la NIIF para las PYMES

Un pasivo financiero es cualquier pasivo que sea:

(a) una obligación contractual:

(i) de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad

(ii) o de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad.

(b) o un contrato que será o puede ser liquidado con instrumentos de patrimonio propio de la entidad y:

(i) según el cual la entidad está o puede estar obligada a entregar una cantidad variable de instrumentos de patrimonio propio,

(ii) o que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad. A estos efectos, los instrumentos de patrimonio propio de la entidad a que se ha hecho referencia, tampoco podrán ser instrumentos que, en sí mismos, sean contratos para recibir o entregar en el futuro instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Clasificación de un instrumento como pasivo o patrimonio:

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, a su vencimiento, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios.

5.2.13. Ingresos de actividades Ordinarias

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

(a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).

(b) La prestación de servicios.

(c) Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.

(d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos

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

(a) Acuerdos de arrendamiento (véase la Sección 20 Arrendamientos).

(b) Dividendos y otros ingresos que surgen de inversiones contabilizadas por el método de la participación (véase la Sección 14 Inversiones en Asociadas y la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos).

(c) Cambios en el valor razonable de activos financieros y pasivos financieros, o su disposición (véase la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros).

(d) Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión.

(e) Reconocimiento inicial y cambios en el valor razonable de los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola.

(f) Reconocimiento inicial de productos agrícolas.

Medición de los ingresos de actividades ordinarias

23.3 Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

Pago diferido

Cuando se difieren las entradas de efectivo o equivalentes al efectivo y el acuerdo constituye efectivamente una transacción de financiación, el valor razonable de la contraprestación es el valor presente de todos los cobros futuros determinados utilizando una tasa de interés imputada. Una transacción de financiación surge cuando, por ejemplo, una entidad concede un crédito sin intereses al comprador o

acepta un efecto comercial, cargando al comprador una tasa de interés menor que la del mercado, como contraprestación por la venta de bienes. La tasa de interés imputada será, de entre las dos siguientes, la que mejor se pueda determinar:

(a) la tasa vigente para un instrumento similar de un emisor con una calificación crediticia similar;

(b) la tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes o servicios vendidos. Una entidad reconocerá la diferencia entre el valor presente de todos los cobros futuros y el importe nominal de la contraprestación como ingreso de actividades ordinarias por intereses, de acuerdo con los párrafos 23.28 y 23.29 y con la Sección 11.

Intercambios de bienes o servicios

Una entidad no reconocerá ingresos de actividades ordinarias:

(a) cuando se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza y valor similar, o

(b) cuando se intercambien bienes o servicios por bienes o servicios de naturaleza diferente, pero la transacción carezca de carácter comercial.

Una entidad reconocerá ingresos de actividades ordinarias cuando los bienes se vendan o los servicios se intercambien por bienes o servicios de naturaleza diferente en una transacción de carácter comercial. En ese caso, la entidad medirá la transacción:

(a) al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalente al efectivo transferido;

(b) si el importe según (a) no se puede medir con fiabilidad, entonces por el valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalente al efectivo transferido; o

(c) si no se puede medir con fiabilidad el valor razonable ni de los activos recibidos ni de los activos entregados, entonces por el importe en libros de los activos

entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalente al efectivo transferido.

Identificación de la transacción de ingresos de actividades ordinarias

Normalmente, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de esta sección por separado a cada transacción. Sin embargo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables por separado de una única transacción cuando sea necesario para reflejar la esencia de ésta. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables de forma separada de una única transacción cuando el precio de venta de un producto incluya un importe identificable por servicios posteriores. Por el contrario, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones, conjuntamente, cuando estén ligadas de forma que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones de forma conjunta cuando venda bienes y, al mismo tiempo, tome un acuerdo separado para recomprar esos bienes en una fecha posterior, con lo que se niega el efecto sustantivo de la transacción.

6. Empresa

6.1. Definición

Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital). Gómez, D (2011)

Casa de Lubricantes Calú es una empresa comercial dedicada a la venta de accesorios automotriz, correas, baterías, filtros, carpas y lubricantes. Con el objetivo de satisfacer las necesidades y gusto de la demanda de los clientes en Matagalpa y sus alrededores.

Calú es una entidad que tiene como propósito satisfacer a sus clientes brindándoles una atención esmerada proporcionándoles así el mejor producto en el mercado de lubricantes debido a que estos son líderes en la venta y distribución de estos artículos haciendo sentir a sus clientes como en casa atendiéndoles con amabilidad y confianza familiar.

6.2. Actividad

Las actividades económicas son los procesos mediante los cuales se crean los bienes y servicios, a partir de unos factores de producción, que satisfacen las necesidades de los consumidores y es alrededor de estas que gira la economía de un país. Las actividades económicas también sirven para generar riqueza a las distintas comunidades, a través de los distintos tipos de actividades: actividades primarias, actividades secundarias y actividades terciarias mediante las cuales somos capaces de extraer, transformar y ofrecer servicios respectivamente.

Gòmez, D (2011)

La Actividad económica de Casa de lubricantes Calù gira entorno a la venta, distribución y compras de lubricantes, llantas, aceites, filtros, carpas, correas, tuercas y repuestos automotriz en general.

6.3. Objetivos

Los objetivos de una empresa son resultados, situaciones o estados que una empresa pretende alcanzar o a los que pretende llegar, en un periodo de tiempo y a través del uso de los recursos con los que dispone o planea disponer. Gòmez, D(2011)

Durante la entrevista realizada al propietario observamos que no poseen objetivos definidos pero durante la conversación que entablamos podemos proponer ciertos puntos como objetivos para Casa de Lubricantes Calù:

- Establecerse como números uno en el mercado de Matagalpa

- Satisfacer las necesidades del público en general con respecto al mejoramiento y mantenimientos de los vehículos con bajos precios y artículos de calidad.
- Mejorar la atención al cliente y crecer en el mercado convirtiéndonos en distribuidores a nivel nacional.

6.4. Misión

La Misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en que actúa y lo que pretende hacer. Membreño, A (2014)

Mientras la entrevista realizada en Calú, una de nuestras preguntas fue cuál era la misión y visión de la empresa y nos topamos en que no poseían ninguna de ellas, es por ello que nos dimos a la tarea de redactarlas y proponer las siguientes ideas.

Ser la empresa Líder en la comercialización de Lubricantes y repuestos automotriz en general de excelente calidad, satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes con bajos costos y atención esmerada siendo la numero uno en el mercado Matagalpino.

6.5. Visión

Visión es una exposición clara que indica donde se dirige la empresa a largo plazo, en que se deberá convertir, tomando en cuenta el impacto de las nuevas tecnologías, las necesidades y expectativas cambiantes en los clientes y en las apariciones en el mercado. Membreño, A (2014)

Esta es nuestra propuesta de visión a Casa de Lubricantes:

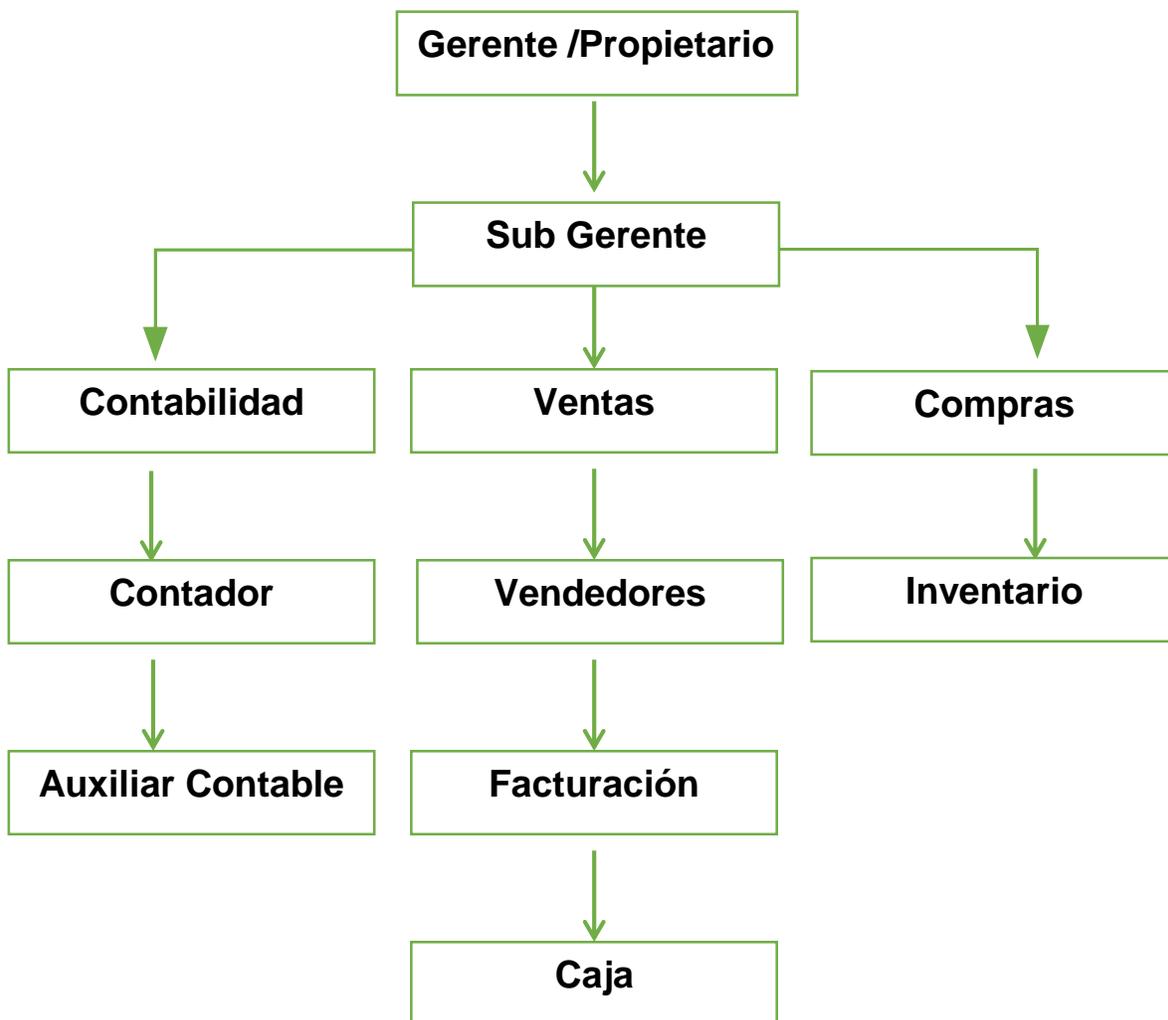
Ser conocida y reconocida en la comercialización, abastecimiento y distribución de lubricantes y repuesto automotriz a través del comercio con productos de calidad a

nuestros clientes y crecer con varias sucursales a nivel nacional y acaparar a la población Nicaragüense.

6.6. Organigrama – Estructura Organizacional

Representación gráfica de la estructura de una empresa o una institución, en la cual se muestran las relaciones entre sus diferentes partes y la función de cada una de ellas, así como de las personas que trabajan en las mismas. Membreño, A (2014)

Al igual que los casos anteriores Calù no posee un organigrama formado, es por ello que llegamos a la conclusión de elaborar el siguiente según lo que el propietario Don Juan Ramón nos comentó.



Fuente propia.

Matriz

Casa de Lubricantes Calù

Fortalezas	Limitaciones	Alternativas de Solución a las limitaciones
<ol style="list-style-type: none"> 1. La empresa tiene un sistema contable basado en las PCGA. 2. Posee una Contabilidad legal 3. Arduo Control sobre su inventario dividido por secciones de producto. 4. El área de venta está dividida con el área administrativa 5. Declara sus impuestos correspondientes. 6. El Propietario está al margen de lo que sucede dentro de su empresa. 7. Poseen un sistema computarizado para el uso de inventario. 8. Trabajan con prestaciones a los bancos 9. Buena relación con sus clientes y proveedores considerándolos como un pilar para el negocio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Usan Sistema Mónica únicamente para el inventario, el resto de la contabilidad esta llevada manualmente. 2. No poseen conocimiento alguno sobre las Niif para Pymes. 3. No Obtienen una misión o visión elaborada o plasmada en concreto. 4. Se labora inventario anualmente. 5. Desconoce la contadora cual es el marco de referencia que utiliza en la empresa. 6. Se pudo observar que trabajan mecánicamente, siguiendo un protocolo. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Usar el sistema Mónica para registro de cada una de las operaciones que desarrollan en la entidad. 2. Actualizarse con respecto a nuevas normas, leyes y principios de contabilidad. 3. Aceptar las opciones que proponemos. 4. Elaborar inventario mensualmente para estar actualizados con respecto a cada uno de los productos que tienen disponible para la venta. 5. Solicitar capacitación contable para actualizar al área administrativa. 6. Solicitar capacitación para el personal de ventas con respecto a la

		<p>atención al cliente y proporcionar información de nuevos artículos que salgan al mercado.</p>
<p>10. Están enfocados en seguir siendo el número uno en el mercado en venta de repuestos y lubricantes como lo han hecho durante 24 años continuos.</p> <p>Enfocados en seguir Creciendo</p> <p>11. Control Fuerte sobre los proveedores</p>		

V. Conclusiones

De acuerdo a los resultados obtenidos durante el análisis realizado al Sistema Contable basado en NIIF para Pymes en comercial casa de lubricantes Calú se llegó a las siguientes conclusiones:

1 - La empresa comercial casa de lubricantes Calú cuenta con un excelente sistema contable puesto que cumple los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).

2 - Las ventajas de adoptar las Niif para Pymes son las siguientes:

- La implementación de las Normas NIIF para Pyme ayudará a que las Pymes tengan mayor transparencia.
- Se obtendrá relación de confianza con sus inversionistas, instituciones financieras con las que tienen vinculación, entre otros.
- Facilitar la lectura y análisis de los estados financieros.
- Permitir a las empresas posicionarse en el mercado.
- Mejorar la competitividad de las empresas.
- Incrementar la comparabilidad entre empresas.
- Agilizar los negocios entre empresas.
- Brindar credibilidad y facilitar el acceso al sistema financiero y oportunidades de inversión.
- Implica generar menos revelaciones en los estados financieros de las entidades informantes
- No es necesario brindar información sobre la ganancia por acción, información por segmentos, entre otros.

3 - Las NIIF están compuestas por 35 secciones aplicables a cualquier tipo de empresa pero de acuerdo a su tamaño, para esto hicimos una pequeña recopilación de ciertas secciones que se adaptan a Calú según su tamaño, ingresos y números de empleados, a continuación proponemos:

Sección 1. Pequeñas y medianas empresas.

Sección 3. Presentación de los Estados Financieros.

Sección 13. Inventarios.

Sección 23. Ingreso de actividades ordinarias.

Sección 28. Beneficio a los empleados.

Y en especial la sección 35. Transición a las NIIF para Pymes, entre otras.

VI. Bibliografía

IASB. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pequeñas y medianas empresas.

Ibáñez, L. F. (04 de Diciembre de 2014). Soy Conta. Recuperado el 17 de Octubre de 2015, de Soy Conta: <http://www.soyconta.mx/ques-el-catalogo-de-cuentas/>

J. Mungrío & E. Cruz. (2013). Evaluación del Sistema Contable. Matagalpa.

K.A., F. (2015). La Voz de Houston and the Houston Chronicle. Recuperado el 14 de Octubre de 2015, de La Voz de Houston and the Houston Chronicle.: <http://pyme.lavoztx.com/las-ventajas-de-la-contabilidad-manual-vs-la-contabilidad-computarizada-4587.html>

Lumbí, A. J. (2014). Organización y Sistemas Contables. Matagalpa, Nicaragua.

M., R. R. (2012). Mi curso de contabilidad. Recuperado el 10 de Octubre de 2015, de [Micursodecontabilidad.com](http://micursodecontabilidad.com)

Seen, J. (1992). Análisis y diseños del sistema de información contable. Macgrawill.

Gómez, D (2011). Estrategias y Analisis competitivas de la Administracion, Folleto recopilado. Douglas Gómez

Membreño, A (2014). Administracion Basica. Folleto Recopilado. Abel Membreño

VII. Anexos

Anexos 02 Entrevista



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua
Farem Matagalpa

Guía de Entrevista a Gerente y Personal Administrativo

Estimados Señores:

Los Estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas estamos realizando un estudio investigativo sobre Diseño Contable basado en las NIIF para PYMES en la empresa Casa del Lubricantes Calù en el municipio en el I semestre del año 2015.

A Continuación le presentamos una serie de preguntas las cuales solicitamos conteste objetivamente posible ya que será de mucha ayuda para la realización de nuestro trabajo de investigación. Cabe señalar que la información obtenida será exclusivamente con fines académicos.

Le agradecemos de antemano su valioso tiempo, apoyo y colaboración, Gracias.

I. Datos Generales

Entrevistado _____

Cargo que desempeña _____

Lugar _____ Fecha _____

Entrevistadoras _____

II. Cuestionario

1. para Usted ¿Que es Sistema Contable?

2. ¿Cuál es la estructura del sistema contable en casa de Lubricantes Calu?

3. ¿Cuáles son las características del sistema Contables en Calu? Explique.
4. ¿Qué tipo de sistema contable utilizan?Cuál cree sea más conveniente para Calu?
5. Enumere y explique los elementos que utiliza en su contabilidad.
6. ¿Poseen Documentos Primarios y secundarios? Enumere
7. ¿Cómo esta soportada La información financiera en la empresa Calu?
8. ¿Cuáles son los estados Financieros que calu Elabora?
9. ¿Conoce o ha escuchado sobre las NIIF para PYMES? Opine
10. Cree usted que empresa Calu este en capacidad de poder adoptar estas normas? ¿Por qué?
11. ¿Cuál cree sea la ventaja que traerá este cambio a la empresa?
12. ¿Considera q casa de lubricantes Calu es una pequeña o mediana empresa, Porque?
13. ¿Cada cuánto están elaborando sus estados financieros? Porque?
14. ¿Qué tipo de inventario se utiliza acá?
15. ¿Cada Cuánto elaboran el inventario en Calu? Porque?
16. ¿De qué manera está estructurado el patrimonio de la entidad?
17. Actualmente cuentan con algún financiamiento? ¿Porque?
18. ¿Estaría dispuesto a adoptar las Niif como nuevo marco de referencia y aceptar los cambios y ventajas q conlleva? Porque?

19. ¿Cuál es la finalidad de la Empresa Calù?
20. ¿Cuáles son los objetivos que persigue la empresa?
21. ¿Cuál es la mision y vision de la empresa?
22. ¿Cuál es la estructura organizacional de la Empresa?
23. Cuáles son los antecedentes de la empresa?
24. Que objetivos pretende alcanzar la empresa?
25. Se capacita al personal para laboral en esta entidad? En que temas?

Anexo 03



Anexo 04



Anexo N°05

