

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
UNAN-MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADOS EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES
(PYMES)**

**SUB TEMA: APLICACIÓN DE LA SECCIÓN TRES PRESENTACIÓN DE
ESTADOS FINANCIEROS DE LAS NIIF PARA PYMES EN LA EMPRESA
M&E SOCIEDAD ANÓNIMA EN EL PERÍODO 2015**

ALUMNOS:

BR. TANIA LISSETTE MENDOZA
BR. RUDDY MASIEL ESPINOZA

TUTOR:

MSC. NÉSTOR FITORIA MAIRENA

MANAGUA, NICARAGUA ABRIL 2017



TEMA GENERAL: NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y
MEDIANAS ENTIDADES (PYMES)



SUB TEMA: APLICACIÓN DE LA SECCIÓN TRES
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS NIIF
PARA PYMES EN LA EMPRESA M&E SOCIEDAD ANÓNIMA
EN EL PERÍODO 2015



Dedicatoria

Este trabajo se lo dedicamos en primer lugar a Dios que nos ha regalado la vida, salud, sabiduría y nos ha llenado de fuerzas para poder afrontar todas las dificultades que han surgido en este camino y así poder lograr alcanzar nuestra meta, a nuestras madres que siempre han sido un pilar fundamental en nuestra formación ya que nos dan su apoyo, consejos y nos brindan las herramientas y los valores necesarios para seguir adelante y crecer personal y profesionalmente, a todos nuestros maestros quienes con su paciencia y dedicación nos transmitieron sus valiosos conocimientos para contribuir con nuestra formación integral y profesional, y al resto de nuestros familiares que han estado allí siempre para apoyarnos de uno u otro modo.

A todos ellos muchas gracias.

Tania Lissette Mendoza

Ruddy Masiel Espinoza



Agradecimiento

A Dios por darnos la vida, la fe, la esperanza y la fortaleza de culminar satisfactoriamente nuestros estudios y por ser nuestra guía a cada momento de nuestras vidas.

A nuestras madres que nos han dado los valores y el apoyo para continuar esforzándonos cada día y que pudiéramos alcanzar nuestra meta.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Recinto universitario Carlos Fonseca Amador por abrirnos las puertas y contribuir al desarrollo de la preparación académica y así podernos superar en el ámbito profesional y que pudiéramos formar parte de aquellos profesionales que con orgullo salen de esta prestigiosa universidad.

A nuestro tutor Msc. Néstor Fitoria y al Msc. José Evenor Morales quienes nos han brindado su apoyo y nos guiaron para poder culminar con nuestra meta. También a todos los profesores que nos impartieron clases en el transcurso de estos cinco años, por transmitirnos sus conocimientos e impulsarnos en nuestra formación y preparación profesional.

Tania Lissette Mendoza

Ruddy Masiel Espinoza



Valoración

CARTA AVAL DEL TUTOR

12 de diciembre de 2016

Msc. Álvaro Guido Quiroz

Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN-Managua

Su despacho

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2016, con tema general “Normas Internacionales Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) ” y subtema “Aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las NIIF para PYMES en la Empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015” presentado por los bachilleres **Tania Lissette Mendoza** con número de carné **08042965** y **Ruddy Masiel Espinoza** con número de carné **11011980**, para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Msc. Néstor Darío Fitoria Mairena

Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Tutor de Seminario de Graduación

UNAN-Managua

Cc.: Archivo



Resumen

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) son una guía para el registro de las operaciones contables y la preparación de los estados financieros, estas normas establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general, es por ello que es importante analizar el grado de aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las NIIF para PYMES en la empresa M & E S.A en el período 2015.

Este trabajo está estructurado de la siguiente manera: en el primer acápite se presentan las generalidades de los estándares internacionales de información financiera y la evolución de las normativas contables que han surgido por la necesidad de mejorar la presentación de los estados financieros. En el segundo acápite se determinan las normas relacionadas a la presentación de estados financieros según las NIIF para las PYMES, las cuales son: presentación de estados financieros; estado de situación financiera; estado del resultado integral y estado de resultados; estado de cambio en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas; estado de flujos de efectivo; y notas a los estados financieros.

En el tercer acápite describimos las principales técnicas y metodología para la presentación de los estados financieros: características cualitativas de la información que se presenta en los estados financieros, los elementos que comprenden los estados financieros y su estructura. Y finalmente, en el cuarto acápite se muestra un caso práctico en el que se presentan los estados financieros de la empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015 según las NIIF para Pymes.

Teniendo en claro la importancia que tiene el aplicar las NIIF para pymes se puede confirmar que estas brindan las herramientas para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, también nos proporcionan una guía de la información y las operaciones que se deben incluirse en la presentación de los estados financieros con el propósito de generar información confiable basada en hechos económicos para la toma de decisiones.



Índice

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento	ii
Valoración	iii
Resumen	iv
Índice	v
I. Introducción	1
II. Justificación	2
III. Objetivos.....	3
IV. Desarrollo Del Subtema	4
4.1 Generalidades de los Estándares de la Información Financiera.....	4
4.1.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).....	6
4.1.2 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	10
4.1.3 Norma Internacional de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES)	13
4.2 Normas relacionadas a la presentación de estados financieros según las normas internacionales de información financiera para pymes 2015.....	15
4.2.1 Sección 3: Presentación de los Estados Financieros	15
4.2.2 Sección 4: Estado de Situación Financiera	21
4.2.3 Sección 5: Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados.....	22
4.2.4 Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas	24
4.2.5 Sección 7: Estado de flujo de efectivo	25
4.2.6 Sección 8: Notas a los Estados Financieros	27
4.3 Técnicas Y Metodologías Para La Presentación De Los Estados Financieros.....	28



4.3.1 Características cualitativas de la información en los Estados Financieros	28
4.3.2 Elementos de los Estados Financieros	30
4.3.3 Presentación de estados financieros	31
4.3.4 Proceso del registro de las operaciones antes de elaborar los estados financieros	39
V. CASO PRÁCTICO:	43
5.1. Perfil de la empresa.....	44
5.1.1. Historia de la empresa	44
5.1.2 Visión	45
5.1.3 Misión.....	45
5.1.4 Valores	46
5.1.5 Objetivos Estratégicos.....	46
VI. Conclusiones de la Investigación	74
VII. Bibliografía	75
VIII. Anexos	76



I. Introducción

Hoy en día en los países profesionales y empresarios en el contexto global se interesan, estudian y aplican estándares internacionales de información financiera, a raíz de esto se requiere de forma vigente adoptar y aplicar normas contables internacionales para que los estados financieros sean presentados de forma estandarizados. Por este motivo se requiere mostrar el grado de aplicación de las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF para pymes) en la presentación de los estados financieros.

En la presente investigación se analiza el grado de aplicación de la sección tres presentación de estados financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYME en la empresa M&E Sociedad Anónima, ya que éstas son normas de uso global y proporcionan información con mayor exactitud y confiabilidad para los usuarios.

Para la realización de la presente investigación se efectuó una serie de procedimientos entre los cuales se encuentran, la recopilación de los trabajos investigativos relacionados con el tema de NIIF para las Pymes, así mismo con el propósito de desarrollar el tema investigativo se confeccionan objetivos tanto general como específicos los cuales son fundamentales para la obtención de resultados, de igual manera se realiza un caso práctico en el que se elaboran los estados financieros de la empresa M & E Sociedad Anónima.

Se incluye también un capítulo de marco teórico en el cual se establece la teoría sustento necesaria para la comprensión e interpretación del tema a abordar, este contiene los siguientes acápite; las generalidades de los estándares de información financiera, se determinan las normas relacionadas a la presentación de los estados financieros de las NIIF para PYMES, también se explican las técnicas y metodología para la elaboración de los estados financieros.



II. Justificación

La contabilidad en las empresas debe estar en constante actualización de acuerdo a las normas que rigen la contabilidad, en este caso son las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, éstas brindan aspectos innovadores en el registro de la información y pretenden proporcionar uniformidad en la información que se presenta en los estados financieros, por esta razón se hace necesario estudiar estas normas.

El presente trabajo se enfocará en analizar el grado de aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES en la presentación de estados financieros de la Empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015, para ello se hace necesario profundizar en aspectos teóricos que expliquen la importancia de ésta norma y los cambios que se dan en el registro y presentación de la información contable.

Al presentar los Estados Financieros bajo la Norma Internacional de Información Financiera para pymes se pretende mostrar una mejor comprensibilidad, precisión, razonabilidad y fiabilidad en los Estados Financieros. En este trabajo se estará mostrando un caso práctico en el que se elaboran y presentan los Estados Financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015.

Esta investigación será de mucha utilidad para los estudiantes de la carrera de contaduría pública y finanzas, y para los estudiantes de las carreras de ciencias económicas que se interesen en conocer y adoptar esta norma, y cuenten con una guía para la presentación de estados financieros bajo la norma internacional de información financiera para pymes. Así mismo como futuros profesionales de la práctica contable, el estudio, investigación y profundización de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes es una parte esencial y enriquecedora de la formación profesional, el aprender a utilizar las normas permitirá ampliarnos en el mercado laboral y conocer mucho más sobre la información financiera.



III. Objetivos

3.1 Objetivo General

Analizar el grado de aplicación de la sección tres Presentación de Estados Financieros de la Norma Internacional de Información Financiera para la PYMES en la Empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015.

3.2 Objetivos Específicos

1- Conocer las generalidades de los Estándares internacionales de Información Financiera.

2- Determinar las normas relacionadas a la Presentación de Estados Financieros según la Norma Internacional de Información Financiera para las Pymes 2015: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

3- Explicar las técnicas y metodología para la elaboración de los Estados Financiero.

4- Presentar mediante un caso práctico la elaboración de los Estados Financieros bajo la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES 2015 en la Empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015.



IV. Desarrollo Del Subtema

4.1 Generalidades de los Estándares de la Información Financiera

En el siguiente acápite se comentará acerca de cómo han ido evolucionando las normativas contables a través del tiempo y su aplicación en los diferentes países debido a la necesidad de mejorar la presentación de la información financiera que se reflejan en los estados financieros.

En el año 2001 el IASB (Accounting Standard Board) inició un proyecto para desarrollar estándares de contabilidad que sean confiables para las entidades de tamaño pequeño y mediano que le permita a este sector solucionar problemas particulares como la competitividad en la economía. En el año 2005 esta institución publica un documento para discusión, resultando la modificación de los principios de reconocimiento y medición en la NIIF para PYMES, emitiéndose un segundo borrador de estas normas en el año 2006, posteriormente en el año 2008. Las NIIF para PYMES son una versión integral de las NIIF completas.

Objetivos del IASB

- 1.** Desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para ayudar a los participantes en los mercados globales de capital y otros usuarios de la información contable en la toma de decisiones económicas.
- 2.** Cooperar activamente con los emisores locales de estándares de contabilidad con el fin de lograr la convergencia definitiva de estándares nacionales y estándares internacionales de reportes financieros.
- 3.** Promover el uso y la aplicación de tales estándares.



Funciones del IASB

- ❖ Emitir IFRS, para lo cual debe publicar un borrador para exposición pública, análisis y comentarios de sus proyectos principales, sometidos a una audiencia pública.
- ❖ Realizar pruebas de campo en economías desarrolladas y emergentes para el aseguramiento de que los estándares sean prácticos y aplicables en todos los ambientes.
- ❖ Discreción total en la agenda técnica y sus proyectos.

Proceso para la elaboración de un estándar:

- Se establece un comité especial, con representante en el Consejo.
- El comité identifica y revisa los problemas contables del tema, para la solución revisa el marco conceptual y envía un resumen con las consideraciones del tema al Consejo del IASC.
- El comité especial prepara y publica un borrador sobre las consideraciones recibidas, publica el borrador y se somete a discusión pública por un periodo de tres meses.
- El comité especial revisa los comentarios recibidos, se remite al consejo para su aprobación y uso como base de preparación de un proyecto de IAS.
- La aprobación del proyecto de estándar internacional se logra con las dos terceras partes del consejo, y se somete a discusión pública por tres meses, para proceder a la publicación del estándar definitivo.

Resumen del prólogo a los estándares internacionales de reportes financieros; Cubre, entre otras cosas:

- Los objetivos del IASB;
- El alcance de las NIIF;
- El proceso a seguir para el desarrollo de las NIIF y las Interpretaciones;
- La política relativa a las fechas de vigencia; y
- El uso del inglés como idioma oficial (Mejía, 2006).



A nivel regional la adopción de las NIIF para PYMES ha sido variable entre diversos países centroamericanos, Costa Rica está más avanzada en lo que respecta a la implementación de estas normas, ya que las utiliza desde el año 2000, mientras que en Honduras la aplicación es obligatoria para el año que terminará al 31 de diciembre del año 2012.

En Nicaragua el 30 de junio del 2009 entró en vigencia la implementación de la NIIF para PYMES tanto en su versión integral como aquellas dirigidas para las pequeñas y medianas entidades.(PYMES) .Las normas fueron adoptadas mediante dos resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) el 24 de junio del 2004 así como el 31 de mayo del 2010, en este último pronunciamiento se aprueba el uso de las NIIF para PYMES para los estados financieros con fecha posterior al 1 de julio del 2011. Una de las instituciones que ya adoptó estas normas es el Banco Central de Nicaragua (Céas, 2012).

4.1.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

A continuación, se planteará el concepto de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y también se mencionarán los principios que lo conforman.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) o Normas de Información Financiera conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando.



4.1.1.1 Está compuesto por 14 principios que detallaremos a continuación:

1. Principio de Equidad: El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico. Es una guía de orientación con el sentido de lo ético y justo, para la evaluación contable de los hechos que constituyen el objeto de la contabilidad, y se refiere a que la información contable debe prepararse con equidad respecto a terceros y a la propia empresa, a efecto de que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brindan sea lo más justa posible para los usuarios interesados, sin favorecer o desfavorecer a nadie en particular.

2. Principio de Ente: El principio de ente o principio de entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero. Se efectúa una separación entre la propiedad (accionistas o socios o propietario) y la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta por estos últimos. El ente tiene una vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron.

Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta capital.

3. Principio de Bienes Económicos: Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con terceros que también reclaman la propiedad, están sujetos a ser registrados en libros en vía de regulación, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias en los costos de adquisición o registro en fecha anterior.



4. Principio de Moneda de Cuenta: Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” está dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.

5. Principio de Empresa en marcha: Se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura. Este principio también conocido continuidad de la empresa se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc.

Una empresa en marcha agrega valor a los recursos que usa, estableciendo su ganancia por diferencia entre el valor de venta y el costo de los recursos utilizados para generar los ingresos, mostrando en el balance general los recursos no consumidos a su costo de adquisición, y no a su valor actual de mercado.

6. Principio de Valuación al Costo: El valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Este principio implica que no debe adoptarse como criterio de valuación el “valor de mercado”, entendiéndose como tal el “costo de reposición o de fabricación”. Sin embargo, el criterio de “valuación de costo” ligado al de “empresa en marcha”, cuando



esta última condición se interrumpe o desaparece, por esta empresa en liquidación, incluso fusión, el criterio aplicable será el de “valor de mercado” o “valor de probable realización”, según corresponda.

7. Principio de Ejercicio: El principio de ejercicio (periodo) significa dividir la marcha de la empresa en periodos uniformes de tiempo, a efectos de medir los resultados de la gestión y establecer la situación financiera del ente y cumplir con las disposiciones legales y fiscales establecidas, particularmente para determinar el impuesto a la renta y la distribución del resultado. En esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarios y potenciales inversionistas.

8. Principio de Devengado: Devengar significa reconocer y registrar en cuentas a determinada fecha eventos o transacciones contabilizables. En la aplicación del principio de devengado se registran los ingresos y gastos en el periodo contable al que se refiere, a pesar de que el documento de soporte tuviera fecha del siguiente ejercicio o que el desembolso pueda ser hecho todo o en parte en el ejercicio siguiente. Este principio elimina la posibilidad de aplicar el criterio de lo percibido para la atribución de resultados. Este último método se halla al margen de los PCGA.

9. Principio de Objetividad: Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. La objetividad en términos contables es una evidencia que respalda el registro de la variación patrimonial.

10. Realización: Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamental todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto realizado participa en el concepto devengado.

11. Principio de Prudencia: Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento de activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una



operación se contabilice de tal modo que la cuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: “contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado”.

12. Principio de Uniformidad: Este principio de contabilidad establece que una vez elaborado unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deberán mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección.

13. Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa): Al considerar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse en sentido práctico. EL principio de significación, también denominado materialidad, está dirigido por dos aspectos fundamentales de la contabilidad: Cuantificación o Medición del patrimonio y Exposición de partidas de los estados financieros.

14. Principio de Exposición: El principio de exposición, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados (Rodríguez, 2015).

Entendemos que estos principios son efectivos y son muy usados por los contadores ya que les sirve de guía de la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente, además asegura que la información contable se presente de una manera razonable.

4.1.2 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

En el siguiente acápite se abordarán las normas internacionales de contabilidad y su importancia para la presentación de los estados financieros en las entidades económicas.

Las Normas Internacionales Contabilidad son emitidas por el International Accounting Standards Board (International Accounting Standards Committee). Hasta la fecha, se han



emitido 41 normas, de las que 34 están en vigor en la actualidad, junto con 30 interpretaciones.

Estas NIC han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros.

Las NIC, como se le conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo a sus experiencias comerciales, ha considerado de importancias en la presentación de la información financiera.

Estas normas son de alta calidad que están orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

Su importancia radica en establecer las bases para la presentación de los Estados Financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los Estados Financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades diferentes.

4.1.2.1 Clasificación

- ✓ NIC 1. Presentar Estados Financieros actuales.
- ✓ NIC 2. Existencia.
- ✓ NIC 7. Estado de flujos de efectivo.
- ✓ NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- ✓ NIC 10. Hechos posteriores a la fecha del balance.
- ✓ NIC 11. Contratos de construcción.
- ✓ NIC 12. Impuesto sobre las ganancias.
- ✓ NIC 14. Información Financiera por Segmentos.
- ✓ NIC 16. Inmovilizado material.



- ✓ NIC 17. Arrendamientos.
- ✓ NIC 18. Ingresos brutos.
- ✓ NIC 19. Retribuciones a los empleados.
- ✓ NIC 20. Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.
- ✓ NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.
- ✓ NIC 23. Costes por intereses.
- ✓ NIC 24. Información a revelar sobre partes vinculadas.
- ✓ NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.
- ✓ NIC 27. Estados Financieros consolidados y separados.
- ✓ NIC 28. Inversiones en entidades asociadas.
- ✓ NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.
- ✓ NIC 30. Información a revelar en los Estados Financieros de bancos y entidades financieras similares.
- ✓ NIC 31. Participaciones en negocios conjuntos.
- ✓ NIC 32. Instrumentos financieros: Presentación.
- ✓ NIC 33. Ganancias por acción.
- ✓ NIC 34. Información financiera intermedia.
- ✓ NIC 36. Deterioro del valor de los activos.
- ✓ NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes.
- ✓ NIC 38. Activos intangibles.
- ✓ NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.
- ✓ NIC 40. Inversiones inmobiliarias,
- ✓ NIC 41. Agricultura (Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

Las normas internacionales de contabilidad son de muy buena calidad orientadas al inversor cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones de las empresas y presentar una imagen fiel de la situación financiera de la misma.



4.1.3 Norma Internacional de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES)

En esta sección se darán a conocer algunos de los datos e información adicionales que se deberán incluir en los estados financieros para facilitar la comprensión de la situación financiera de las entidades por parte de los usuarios.

Según el IASB, la NIIF para Pymes es una norma separada que pretende que se aplique a los Estados Financieros con propósitos de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en diferentes países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas empresa (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuenta.

En efecto las NIIF para Pymes son normas que pueden aplicarse a las pequeñas y medianas empresas cualquiera que sea la actividad económica de estas, sin embargo, deben ser entidades privadas y que no tengan la obligación de rendir cuentas, es decir que no tengan instrumentos de deuda o de patrimonio que se negocien en mercado públicos: como acciones, bono entre otros (IASB, 2015).

4.1.3.1 Sección:

1. Pequeñas y medianas entidades
2. Conceptos y principios fundamentales
3. Presentación de Estados Financieros
4. Estado de situación financiera
5. Estado del resultado integral y estado de resultados
6. Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
7. Estado de flujos de efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Estados Financieros consolidados y separados
10. Políticas, estimaciones y errores contables
11. Instrumentos financieros básicos



12. Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
13. Inventarios
14. Inversiones en asociadas
15. Inversiones en negocios conjuntos
16. Propiedades de inversión
17. Propiedades, planta y equipo
18. Activos intangibles distintos de la plusvalía
19. Combinaciones de negocios y plusvalía
20. Arrendamientos
21. Provisiones y contingencias
22. Apéndice – guía para el reconocimiento y la medición de provisiones
23. Pasivos y patrimonio
24. Apéndice – ejemplo de la contabilización de deuda convertible por parte del emisor
25. Ingresos de actividades ordinarias
26. Apéndice – ejemplos de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias según los principios de la sección 23
27. Subvenciones del gobierno
28. Costos por préstamos
29. Pagos basados en acciones
30. Deterioro del valor de los activos
31. Beneficios a los empleados
32. Impuesto a las ganancias
33. Conversión de la moneda extranjera
34. Hiperinflación
35. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
36. Información a revelar sobre partes relacionadas
37. Actividades especializadas
38. Transición a la NIIF para las pymes (IASB, 2015).



4.2 Normas relacionadas a la presentación de estados financieros según las normas internacionales de información financiera para pymes 2015

A continuación, se describirá la sección cuatro, cinco, seis, siete y ocho de la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, las cuales comprenden: Estado de Situación Financiera, Estado de resultado Integral y Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

4.2.1 Sección 3: Presentación de los Estados Financieros

Alcance de esta sección: 3.1 Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros.

Presentación razonable: 3.2 Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

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

(b) La aplicación de esta norma por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta norma.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta Norma es insuficiente para



permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

Cumplimiento con la NIIF para las PYMES: 3.3 Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta norma.

3.4 En las circunstancias extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta norma, podría inducir a tal error que entrara en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES, la entidad no lo aplicará, según se establece en el párrafo 3.5, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

3.5 Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta norma de acuerdo con el párrafo 3.4, revelará:

(a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.

(b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable.

(c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros y el tratamiento adoptado.

3.6 Cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta norma, y eso afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual, revelará la información establecida en el párrafo 3.5(c).

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



medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

(a) La naturaleza del requerimiento en esta norma, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros.

(b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable.

Hipótesis de negocio en marcha: 3.8 Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta norma evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer que cesen sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que hacer esto. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

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

Frecuencia de la información: 3.10 Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa—véase el párrafo 3.14) al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelará:

(a) ese hecho;

(b) la razón para utilizar un periodo de duración inferior o superior; y



(c) el hecho de que los importes comparativos presentados en los estados financieros (incluyendo las notas relacionadas) no son totalmente comparables.

Uniformidad en la presentación: 3.11 Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

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

(b) está Norma requiera un cambio en la presentación.

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

(a) la naturaleza de la reclasificación;

(b) el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y

(c) el motivo de la reclasificación.

3.13 Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelará por qué no ha sido practicable la reclasificación.

Información comparativa: 3.14 A menos que esta Norma permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparativo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos: 3.15 Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.



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

Conjunto completo de estados financieros: 3.17 Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluye todo lo siguiente:

(a) un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa;

(b) una u otra de las siguientes informaciones:

i. Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.

ii. Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

(c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa;

(d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa; y

(e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

3.18 Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

3.19 Si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de



resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine “resultado”.

3.20 Puesto que el párrafo 3.14 requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior para todos los importes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.

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

3.22 Una entidad puede utilizar títulos para los estados financieros distintos de los usados en esta Norma en la medida en que no conduzcan a error.

Identificación de los estados financieros: 3.23 Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, una entidad presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

(a) el nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su denominación desde el final del periodo precedente sobre el que se informa;

(b) si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades;

(c) la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros;

(d) la moneda de presentación, tal como se define en la Sección 30 Conversión de Moneda Extranjera; y

(e) el grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

3.24 Una entidad revelará en las notas lo siguiente:

(a) el domicilio y forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social); y



(b) una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

Presentación de información no requerida por esta Norma: 3.25 Esta Norma no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación (IASB, 2015).

4.2.2 Sección 4: Estado de Situación Financiera

Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera denominado también como balance, presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa (IASB, 2015).

En efecto el estado de situación financiera es el Balance General, se llama así porque muestra una fotografía de la situación de la empresa durante un período determinando como un año, además es de mucha importancia ya que muestra los activos corrientes y no corrientes, pasivos corrientes y no corrientes y patrimonio de la empresa.

4.2.2.1 Cuentas del Estado de Situación Financiera:

➤ Activos Corrientes

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

(a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;

(b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;

(c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o

(d) el activo sea efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado o utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses siguientes a la fecha de presentación (IASB, 2015).



De lo anterior escrito se puede decir que los activos se clasifican como corrientes cuando se esperan realizar en el período de un año como, por ejemplo: deudores comerciales, inventarios, caja entre otros ordenados de acuerdo a su nivel de disponibilidad, si superan este período se clasifican como activos no corrientes como, por ejemplo: propiedad, planta y equipo.

➤ Pasivos Corrientes

Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- (a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa (IASB, 2015)

Por lo tanto, si los pasivos se liquidan dentro de doce meses se considerarán como corrientes, por ejemplo: proveedores, acreedores diversos, gastos acumulados por pagar, depreciaciones, sin embargo, si piensan liquidarse en más de un año se consideran como Pasivos no corrientes como, por ejemplo: préstamos a pagar en largo plazo siempre que se tome en consideración el grado de exigibilidad.

4.2.3 Sección 5: Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados

Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un período, es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla (IASB, 2015).

En efecto la preparación del estado de resultado muestra los ingresos y gastos de la entidad durante un periodo además de conocer la utilidad, los ingresos representan las ventas y los gastos están representados por gastos de operación, depreciación, otros gastos.



4.2.3.1 Presentación del resultado integral total

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo; o
- b) en dos estados, un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF (IASB, 2015).

De lo anterior escrito se puede decir que la NIIF para PYMES permite la elaboración de dos estados de resultados, ambos son similares presentan las partidas de ingresos y gastos sin embargo el estado de resultado integral único permite los ingresos por actividades ordinarias de un periodo por ejemplo las ventas, los gastos de ventas, costos de ventas, gastos de impuestos y las ganancias y pérdidas en el segundo caso incluye partidas fuera del periodo, la única diferencia con el primero es la manera de ordenar las cuentas.

4.2.3.2 Desglose de gastos

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

4.2.3.2.1 Desglose por naturaleza de los gastos:

(a) Según este método de clasificación los gastos se agrupan en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo, depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no los redistribuirá entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

4.2.3.2.2 Desglose por función de los gastos:

(b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de



distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos (IASB, 2015).

4.2.4 Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas

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

4.2.4.1 Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo. (IASB, 2015)

Por lo tanto, el estado de cambios en el patrimonio requiere que se presenten los cambios en el patrimonio, como, por ejemplo: los cambios en las políticas contables, importe de inversiones hechas, dividendos, la conciliación entre el saldo de apertura y de cierre de cada componente del patrimonio.

4.2.4.2 Estado de resultados y ganancias acumuladas

El estado de resultados y ganancias acumuladas presenta los resultados y los cambios en las ganancias acumuladas de una entidad para un período sobre el que se informa. El párrafo 3.18 permite a una entidad presentar un estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar de un estado del resultado integral y un estado de cambios en el patrimonio si los únicos cambios en su patrimonio durante los periodos en los que se



presentan estados financieros surgen del resultado, pago de dividendos, correcciones de errores de los periodos anteriores y cambios de políticas contables (IASB, 2015).

A diferencia del estado de cambio en el patrimonio el estado de resultados y ganancias acumuladas debe presentar las ganancias acumuladas, dividendos declarados durante el período pagado o por pagar, entre otros.

4.2.5 Sección 7: Estado de flujo de efectivo

Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación (IASB, 2015).

En efecto el estado de flujo de efectivo es un estado que muestra la relación de utilidad neta con los cambios en los saldos de efectivo, además determina como la administración usa el efectivo y como lo genera, y si la entidad está en capacidad de pago tanto de intereses como de dividendos antes de la fecha de su vencimiento. El estado de flujo de efectivo ofrece explicaciones de la razón por las que las partidas del balance han cambiado.

4.2.5.1 Equivalentes al efectivo

Los equivalentes al efectivo son inversiones con alta liquidez a corto plazo que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Se mantienen para cumplir los compromisos de efectivo a corto plazo en lugar de inversión u otros propósitos. Por consiguiente, una inversión será un equivalente al efectivo cuando tenga un vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición (IASB, 2015).

De lo anterior escrito entendemos que equivalente de efectivo son aquellas partidas que poseen gran liquidez o bien pueden convertirse rápidamente en efectivo en un corto plazo. Por ejemplo, las cuentas por cobrar de una empresa sin embargo las políticas de crédito y



las gestiones de cobro deben ser tomadas en consideración, asimismo el inventario cuando posee un buen índice de rotación.

4.2.5.2 Actividades de operación:

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad (IASB, 2015).

Cabe destacar que las actividades de operación surgen por efectos de las transacciones que afectan el estado de resultado, por ejemplo: las ventas que son cuenta de resultado, los salarios de ventas que son gastos de ventas, pero también se consideran que surgen de actividades rutinarias de la entidad como pagarles a los proveedores de bienes, cobros y pagos procedentes de inversiones, cobranzas a clientes, entre otros. Sin embargo, los intereses pagados y los intereses recibidos y pagados pueden clasificarse como actividades de operación porque se paga en efectivo, si se incluyen en el estado de resultado, aunque también pueden clasificarse como actividades de financiamiento para obtener financiamiento o como actividades de inversión porque generan rendimiento.

4.2.5.3 Actividades de inversión:

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo (IASB, 2015).

En efecto las actividades de inversión por lo general se caracterizan por ser actividades de largo plazo y que pueden dar lugar a una ganancia o a una pérdida, por ejemplo: la venta-compra de propiedades, planta y equipo, por lo general las cuotas para cancelar estas deudas poseen un largo periodo de tiempo.

4.2.5.4 Actividades de financiación:

Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad.

Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación son los siguientes:

(a) cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital;



- (b) pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad;
- (c) cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo;
- (d) reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo; y
- (e) pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero (IASB, 2015).

En efecto las actividades de financiamiento es un medio que le permite a la entidad obtener recursos por medio de los acreedores, sin embargo, las entidades mismas se financian suministrando instrumentos de capital como son las acciones, o bien cuando cobra pagares, solicita un préstamo.

4.2.6 Sección 8: Notas a los Estados Financieros

Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral (si se presenta), estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio (si se presenta) y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (IASB, 2015).

Por lo tanto las notas a los estados financieros proporcionan un rol importante y es uno de los principios de contabilidad de mucho interés, ya que, revelan las políticas contables que se utilizaron al elaborar los estados financieros, las informaciones que requieren las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES y otras informaciones adicional que permiten comprender los estados como por ejemplo: estimaciones que haya utilizado la gerencia para aplicar las políticas, algunas incertidumbres en la fecha en la que se informa inclusive algunos cálculos de las partidas.



4.3 Técnicas Y Metodologías Para La Presentación de los Estados Financieros

En este acápite se explicarán las técnicas y metodología para la preparación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF para PYMES, también se describirán las características cualitativas de la información en los estados financieros, los elementos que contiene cada estado financiero y el proceso del registro de las operaciones ante la elaboración de los estados financieros.

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

4.3.1 Características cualitativas de la información en los Estados Financieros

La NIIF para PYMES nos muestra cuales son las características cualitativas de la información que deben contener los Estados Financieros.

Comprensibilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

Relevancia: La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de



quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Materialidad o importancia relativa: La información es material si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera.

Fiabilidad: La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

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

Prudencia: Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

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

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades.



Oportunidad: Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

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

La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital (menor costo de la deuda) También ayuda a mejorar las decisiones de la gerencia (IASB, 2015).

Las características de la información financiera permitirán ofrecer a los usuarios generales de la misma el disponer de información útil, confiable, oportuna de tal manera que le permita el análisis y se conozcan la capacidad de la entidad para generar utilidades y flujo de efectivo y proporcione elementos de juicio para la toma de decisiones económicas en una entidad.

4.3.2 Elementos de los Estados Financieros

Activo: Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivo: 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.



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

Ingresos: La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

(a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.

(b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Gastos: La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad:

(a) los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

(b) las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas (IASB, 2015).

4.3.3 Presentación de estados financieros

4.3.3.1 Estado de Situación Financiera

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

- (a) Efectivo y equivalentes al efectivo;
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;



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

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales (IASB, 2015).

4.3.3.1.1 Orden 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 sí, 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:

(a) Se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o 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, y

(b) 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 basará en una evaluación de 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 (IASB, 2015).

Ejemplo de Estado de Situación Financiera según NIIF para PYMES 2015 (Ver anexo No 1)

4.3.3.2 Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados

El estado de resultado integral se puede presentar en uno o dos estados financieros así:

(a) En un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período; o

(b) En dos estados: un estado de resultados y un estado del resultado integral en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Enfoque del estado único: 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 norma requiera otro tratamiento. Esta norma proporciona un tratamiento diferente para las siguientes circunstancias:



(a) Los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen; y

(b) Se reconocen cuatro tipos de otro resultado integral como parte del resultado integral total, fuera del resultado, cuando se producen:

(i) Algunas ganancias y pérdidas que surjan de la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero;

(ii) Algunas ganancias y pérdidas actuariales

(iii) Algunos cambios en los valores razonables de los instrumentos de cobertura; y

(iv) Cambios en el superávit de revaluación para las propiedades, planta y equipo medidos de acuerdo con el modelo de revaluación.

Enfoque de dos estados: Presenta las partidas indicadas a continuación con el resultado en la última línea y en otro resultado integral inicia con el resultado como primera línea y presentará como mínimo las partidas que recogen en otro resultado integral.

4.3.3.2.1 Presentar como mínimo en el cuerpo de este estado:

- ✓ Ingresos de actividades ordinarias
- ✓ Costos financieros
- ✓ Participación en el resultado de inversiones en asociadas entidades controladas conjuntamente
- ✓ Gasto por impuesto
- ✓ Resultado único de las operaciones discontinuadas
- ✓ El resultado
- ✓ Cada partida de otro resultado integral clasificada por su naturaleza
- ✓ La participación en otro resultado integral de asociadas y entidades controladas en forma conjuntas
- ✓ El resultado integral total

Separar en el estado de resultados integral, tanto el resultado como el resultado integral total asignable a intereses minoritarios (participación no controladora) y como el asignable a los propietarios de la matriz.



Una entidad presentará partidas adicionales, encabezamientos y subtotales en el estado del resultado integral y el estado de resultados separado (si se presenta), cuando tal presentación sea relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad (IASB, 2015).

Los efectos de correcciones de errores y cambios en políticas contables se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no afectan el resultado del período.

Ejemplo de Estado de Resultado Integral según NIIF para PYMES 2015 (Ver anexo No.2)

Los gastos se presentarán bajo uno de estos dos métodos:

- **Función:** El estado se presenta según la función que cumple tal como costo de venta o por ejemplo gasto de administración o de distribución. Siempre se debe separar el costo de ventas.
- **Naturaleza:** se presenta el estado según el origen de los mismos tal como compra de materiales, mano de obra, depreciación, transportes, beneficios a los empleados y costo de publicidad (IASB, 2015).

4.3.3.3 Estado de Cambio en el Patrimonio

Información a presentar en el estado de cambio en el patrimonio:

- ❖ El resultado integral total del periodo separando lo atribuible a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras;
- ❖ Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re-expresión retroactiva reconocidos.
- ❖ Para cada componente del patrimonio, una conciliación de los saldo inicial y final en los libros revelando por separado los cambios resultantes de:
 - El resultado del periodo;
 - Otro resultado integral; y



- Transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control (IASB, 2015).

Ejemplo de Estado de Cambio en el Patrimonio según NIIF para PYMES 2015 (Ver Anexo No.3)

4.3.3.4 Estado de flujo de efectivo

Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujo de efectivo y como presentarla. El estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación (IASB, 2015).

Efectivo: Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

Equivalentes al efectivo: “son inversiones con alta liquidez a corto plazo que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Se mantienen para cumplir los compromisos de efectivo a corto plazo en lugar de para inversión u otros propósitos. Por consiguiente, una inversión será un equivalente al efectivo cuando tenga un vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición” (IASB, 2015).

Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos excepto si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo y equivalentes.

Información a presentar: Se debe informar acerca de los flujos de efectivo en un periodo clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias. Por consiguiente, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado.



Permite evaluar si se han generado fondos para:

- i. Reembolso de préstamos
- ii. Mantener la capacidad de operaciones
- iii. Pagar dividendos
- iv. Realizar nuevas inversiones

Usualmente incluyen:

- a) Cobros por ventas de bienes y servicios
- b) Cobros de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias
- c) Pagos a proveedores por bienes y servicios
- d) Pagos a y por cuenta de los empleados
- e) Pagos o devoluciones de impuestos sobre las ganancias
- f) Cobros y pagos de contratos que se tienen para intermediación o para negociar con ellos (IASB, 2015).

Actividades de inversión: son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo.

Permite evaluar la medida en la cual se han realizado desembolsos para recursos que se espera van a generar ingresos y flujos de efectivo en el futuro.

Usualmente incluyen:

- I. Pagos por compra y recaudos por venta de PPE, intangibles y otros activos de largo plazo.
- II. Pagos por compra y recaudo por venta de inversiones en instrumentos financieros, excepto los que se consideren equivalente de efectivo.
- III. Anticipos de efectivo y préstamos a terceros, así como sus cobros, excepto las realizadas por entidades financieras.
- IV. Pagos y cobros de contratos a término, futuros, opciones y permutas financieras, excepto si son por intermediación o acuerdos comerciales habituales o sean actividades de financiación (IASB, 2015).



Cuando un contrato se contabiliza como una cobertura una entidad clasificará los flujos de efectivo del contrato de la misma forma que los flujos de efectivo de la partida que está siendo cubierta.

Actividades de financiación: son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad.

La presentación separada de estos flujos de efectivo permite a los usuarios la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad.

Usualmente incluyen:

- i) Recaudos por la emisión de acciones u otros instrumentos de capital
- ii) Pagos a los socios por la recompra de acciones.
- iii) Recaudos por la emisión de obligaciones sin garantía, prestamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo, ya sea a largo o a corto plazo
- iv) Pagos de préstamos y similares.
- v) Pagos realizados por el arrendatario en contratos de arrendamiento financiero.

Las partidas a incluir en cada actividad dependerán de la naturaleza de las operaciones de la entidad.

4.3.3.4.1 Método para informar las actividades de operación

Directo: Se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Indirecto: Depura la ganancia o pérdida neta, en términos netos por partidas que no han generado ni utilizado efectivo, así como de partidas que son actividades de inversión o financiación.

Se aconseja el método directo que proporciona información más útil.

Información sobre flujos de efectivo de las actividades de inversión y financiación

Una entidad presentará por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación. Los flujos de efectivo agregados



procedentes de adquisiciones y ventas y disposición de subsidiarias o de otras unidades de negocio deberán presentarse por separado, y clasificarse como actividades de inversión.

Flujos de efectivo en moneda extranjera

Se convierten a la tasa de cambio de la fecha en que se produjo el flujo de efectivo (o el promedio del período si son muy frecuentes).

Pérdidas o ganancias no realizadas por efecto de tipo de cambio no producen flujo de efectivo, pero lo relacionado con efectivo y equivalentes se presenta separado para conciliar.

Los flujos de efectivo de una subsidiaria extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio entre la moneda funcional y la moneda extranjera, en la fecha en que se produjo cada flujo en cuestión (IASB, 2015).

Ejemplo de Estado de flujo de efectivo según las NIIF para PYMES 2015 (Ver anexo No.4)

4.3.4 Proceso del registro de las operaciones antes de elaborar los estados financieros

Según Endeavor “la contabilidad moderna consta de un ciclo de siete etapas”, este ciclo puede ser visto como el proceso que se lleva a cabo para obtener como producto final los estados financieros, a través de estos lograr una información financiera útil para los usuarios (Endeavor, 2009).

El ciclo contable empieza desde el análisis de una transacción pasando por el registro de las operaciones y una serie de procedimientos hasta llegar al final con los estados financieros.

“Los tres primeros pasos se refieren a la sistematización de libros, es decir, a la compilación y registro sistemáticos de las transacciones financieras. Los documentos financieros constituyen la base de la contabilidad; entre estos documentos cabe destacar los cheques de banco, las facturas extendidas y las facturas pagadas. La información contenida en estos documentos se traslada a los libros contables, el diario y el mayor. En el libro



diario se reflejan todas las transacciones realizadas por la empresa, mientras que en el mayor se reflejan las transacciones que afectan a las distintas partidas contables, por ejemplo, caja, bancos, clientes, proveedores, entre otras” (Endeavor, 2009).

A continuación, se describirán cada una de las etapas del ciclo contable:

Primer paso: El registro de cada transacción en el libro diario constituye el punto de partida del sistema contable de doble entrada. Con este sistema se analiza la estructura financiera de una organización tomando en cuenta el doble efecto que toda transacción tiene sobre dicha estructura (una compra de bienes constituye, por un lado, un aumento del activo, pero también refleja una disminución del mismo al reducirse la cantidad de dinero disponible).

Toda transacción tiene una doble dimensión; la primera, el deber (que aparece a la izquierda) y, la segunda, el haber (que aparece a la derecha). Esta doble dimensión afecta de distinta forma a la estructura financiera. En función de su naturaleza, una partida contable puede disminuir con el deber e incrementarse con el haber, y otra puede aumentar con el deber y disminuir con el haber. Por ejemplo, la compra de bienes al contado aumenta la cuenta de bienes (débito) y disminuye la cuenta de caja (crédito).

Segundo paso: En la siguiente etapa del ciclo contable las cantidades reflejadas en el libro diario se copian en el libro mayor, en el que aparece la cuenta concreta de cada partida contable. En cada cuenta aparecen los débitos a la izquierda y los créditos a la derecha, de tal forma que el saldo, es decir el crédito o el débito neto de cada cuenta, puede calcularse con facilidad.

Cada cuenta libro del mayor puede a su vez desglosarse, es decir, en cada cuenta se pueden diferenciar distintos aspectos. Por ejemplo, en la cuenta de clientes se pueden desglosar, no a uno, los clientes de la empresa, para saber cuánto ha comprado cada uno de ellos. Por analogía, la cuenta de salarios se puede desglosar en función de cada trabajador.

Tercer paso: Una vez reflejadas todas las transacciones en el libro mayor se procede a obtener el saldo -deudor o acreedor- de cada cuenta. La suma de todos los saldos acreedores debe ser igual a la suma de todos los saldos deudores, pero con signo contrario, ya que cada transacción que genera un crédito provoca, al mismo tiempo, un débito de la misma



cuantía. Este paso, al igual que los siguientes, se produce al concluir el año fiscal. En cuanto se han completado los distintos libros, finaliza la parte de la sistematización de libros del ciclo contable.

Cuarto paso: Finalizadas las etapas correspondientes a la teneduría de libros, el contable o contador público procede a ajustar una serie de cuentas con el propósito de destacar hechos económicos que; aunque no se han producido de forma convencional, sí representan transacciones finiquitadas.

A continuación se destacan algunos de los casos más comunes: ingresos pendientes de pago (por ejemplo, intereses a cobrar que todavía no se han hecho efectivos); gastos pendientes (por ejemplo, salarios del mes corriente que todavía no se han satisfecho); ingresos percibidos con antelación (por ejemplo, cuando se recibe la cuantía de una suscripción por adelantado); gastos que se realizan de una forma anticipada (el pago de la prima de un seguro de riesgo); la depreciación (reconocimiento de que el coste de una máquina debe amortizarse a lo largo de los años de su vida útil); inventarios (valoración de los bienes almacenados y verificación de que la cantidad almacenada coincide con la que se deriva de las cuentas); e impagados (consiste en declarar una serie de cuentas pendientes de pago como de dudoso cobro, de forma que se reconozca el posible quebranto en el futuro).

Quinto y sexto pasos: Una vez realizados los ajustes anteriores, el contador público realiza un primer balance de comprobación de saldos, adaptándolos con los ajustes anteriores (paso quinto). Cuando se han actualizado todos los saldos se procede a redactar el balance y preparar la cuenta de pérdidas y ganancias (paso sexto). Los saldos de las distintas cuentas proporcionan la fuente de datos para la contabilidad financiera y de costes de la empresa.

Séptimo paso: El último paso consiste en cerrar las cuentas anuales, transfiriéndolas a la cuenta de pérdidas y ganancias con el propósito de que las cuentas que corresponden tan sólo a la actividad anual se anulan unas a otras, para que los créditos y débitos del siguiente año fiscal reflejen en particular la actividad fiscal de ese año.



Estados financieros

Los estados financieros representan el producto final del proceso contable y tienen por objeto, presentar información financiera para que los diversos usuarios de los estados financieros puedan tomar decisiones eficientes y oportunas. Ahora bien, la información financiera que tales usuarios requieren se enfoca primordialmente en la:

- Evaluación de la rentabilidad;
- Evaluación de la posición financiera, que incluye su solvencia y liquidez;
- Evaluación de la capacidad financiera de crecimiento;
- Evaluación del flujo de fondos.

De acuerdo con estas necesidades los estados financieros básicos son: Estado de situación financiera o balance general. Muestra los activos, pasivos y el capital contable a una fecha determinada.

Estado de cambios en la situación financiera. Muestra la forma en que se modificaron los recursos y las obligaciones de la empresa durante el período; se elabora tomando los balances generales de dos períodos, y comparándolos para determinar los recursos generados o utilizados durante las operaciones de la empresa durante esos años.

Otros registros contables

Comprende una serie de registros que se señalan a continuación:

- + Bienes de producción
- + Registro de nómina
- + Registro de las devoluciones y rebajas en ventas
- + Registro de comprobantes
- + Registro de Cheques (Endeavor, 2009).



V. CASO PRÁCTICO:

ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA M&E SOCIEDAD ANÓNIMA EN EL PERÍODO 2015, BAJO LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES 2015.



Introducción

El presente caso práctico está desarrollado conforme a la sección tres presentación de estados financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES en la empresa M&E Sociedad Anónima en el período 2015, en este se analiza el grado de aplicación de dicha norma.

Objetivos del caso práctico

- 1- Mostrar mediante un caso práctico la aplicación de la sección tres de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES)
- 2- Elaborar los estados financieros de la empresa M & E con sus respectivas notas según las NIIF para PYMES.

5.1. Perfil de la empresa

5.1.1. Historia de la empresa

M&E, Sociedad Anónima es una empresa que se dedica a la formulación de sustancia químicas para productos agrícolas está ubicada en el kilómetro 6 carretera a Masaya.

M&E Sociedad Anónima pertenece a un grupo de socios, que tiene contacto con una sociedad que se dedica a la producción de productos agroquímicos con una empresa llamada Formuladora Nicaragüense. La idea de fundar M&E Sociedad Anónima surgió en el año 2002, cuando uno de los socios planteó aventurarse en este tipo de mercado, sabiendo que tiene grandes beneficios en cuanto a venderlo se refiere. Lo que implica una oportunidad de poder competir con las grandes empresas extranjeras que cada día se están apoderando del mercado Centro Americano y el Caribe.

Se inició con una gran variedad de productos queriendo abarcar muchos clientes, pero a medida que fue avanzando el tiempo se fue haciendo un estudio de los que eran más factibles, tanto para producirlos como para venderlos.

La empresa se dedica a la importación de los productos químicos, los cuales son nuevamente envasados y re etiquetados en diferentes tamaños, según las medidas figuradas en las políticas operacionales.



El 12 de octubre de 2002 M&E Sociedad Anónima inicia sus operaciones, dedicándose activa y satisfactoriamente a la comercialización de sus productos para las comarcas agrícolas.

Para el año de 2009 la empresa construye su planta formuladora de agroquímicos en la zona industrial de Masaya con miras de satisfacer la creciente demanda de sus clientes, principalmente algodóneros, y por otro lado iniciar la venta a través de distribuidores, produciéndose en ese tiempo formulaciones de insecticidas en polvo y líquidos.

Para el año de 2012, inicia la ampliación de su planta de insecticidas líquidos, aumentando al doble su capacidad de formulación y adquiriendo equipo automático para su línea de envasado, además empieza a participar más fuertemente en otros mercados a través de una seleccionada red de distribuidores.

De 2012 a la fecha, varios cambios han sucedido dentro de M&E Sociedad Anónima desde la instalación de su planta de flowables para la formulación de insecticidas y fungicidas, la instalación de su planta de granulados y de polvos humectables, la construcción de una planta para formulación de fertilizantes para el suelo, ha realizado importantes inversiones en equipo de laboratorio para asegurar el control de calidad de sus productos, así como la renovación y automatización de sus plantas con miras a hacer más seguro su funcionamiento e incrementar su capacidad de formulación y envasado.

5.1.2 Visión

Llegar a ser reconocida por clientes, suplidores, colaboradores, accionistas y sociedad en general como la corporación líder, la mejor y más integral casa distribuidora de insumos y servicios agropecuarios, cuya presencia y prestigio trascienda a nivel del mercado nacional e internacional.

5.1.3 Misión

Somos la casa distribuidora de insumos y servicios agropecuarios cuya oferta es la más completa del mercado, incluyendo productos novedosos en un portafolio balanceado y con una estrategia de constante renovación.



Lograr la plena satisfacción y lealtad de clientes y suplidores, entregando la mejor calidad en productos y servicios, aspirando a perpetuar estas alianzas comerciales.

Proponernos un crecimiento planificado para aumentar nuestra cobertura nacional, favoreciendo a nuestros clientes, nuestros usuarios y la comunidad y así mismo, proyectarnos en el mercado internacional.

5.1.4 Valores

Los accionistas y colaboradores de nuestra empresa somos un modelo de integridad, honradez y responsabilidad en todos los actos personales y de negocios, donde siempre proyectamos una conducta ejemplar a la sociedad.

Todos nuestros colaboradores son líderes, dinámicos y entusiastas, que ejecutan sus tareas con vocación de servicio, con pasión y con espíritu de superación, guiados por la disciplina y la honestidad. Nuestra empresa está comprometida con esos colaboradores a invertir para seguir siendo escuela de estos líderes.

Junto con nuestros suplidores de productos y servicios, somos el aliado ideal trabajando con responsabilidad y con ética profesional, para que confíen sus negocios en nosotros a nivel nacional e internacional, quiénes a su vez les demandamos, lealtad comercial y productos y servicios de la más alta calidad.

Finalmente, ante la comunidad somos expresión viva de amor, convicción y respeto a nuestros valores y fomentamos un alto nivel de responsabilidad social empresarial. Nosotros, en alianza con nuestros suplidores, estamos comprometidos ante nuestros clientes a sentir sus necesidades como propias y a brindar soluciones que excedan sus expectativas y permitan relaciones perdurables.

5.1.5 Objetivos Estratégicos

- 1- Proteger y mejorar los recursos naturales renovables.
- 2- Lograr y mantener un alto nivel de calidad en la entrega de nuestros servicios.
- 3- Asegurar el control de los insumos para elaboración de los productos.
- 4- Optimizar nuestros procesos haciéndolos más ágiles y estandarizados.



- 5- Hacer un uso eficaz y eficiente de los recursos asignados.
- 6- Desarrollar y mantener equipos de trabajos comprometidos y competentes.
- 7- Disponer de la infraestructura y equipamiento acorde al Servicio.



A continuación, se presentarán los Estados Financieros Iniciales de la empresa M&E Sociedad Anónima al 31 de diciembre de 2014.

**M & E, SOCIDAD ANÓNIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS**

CUENTAS ACTIVO CORRIENTE		NOTAS	
10103	Efectivo y Equivalente	4	1,177,750.00
10104	Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	5	301,500.00
10105	Otras cuentas por cobrar	5	18,000.00
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	6	54,000.00
10106	Inventario	7	1,310,000.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			2,861,250.00
ACTIVO NO CORRIENTE			
10201	Propiedad planta y Equipo	9	882,000.00
10203	Depreciación Acumulada	9	(132,750.00)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			749,250.00
ACTIVOS TOTALES			3,610,500.00
PASIVOS CORRIENTES			
20101	Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales	10	2,377,500.00
20106	Prestamos Bancarios C,P	10	90,000.00
20102	Retenciones por Pagar	6	49,500.00
20102	Retenciones Anuales	6	87,750.00
20104	Beneficios a empleados		9,000.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE			2,613,750.00
PASIVOS NO CORRIENTES			
20201	Prestamos Bancario a L,P	10	270,000.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			270,000.00
PASIVOS TOTALES			2,883,750.00
PATRIMONIO			
30101	Capital Contable	14	360,000.00
30102	Reserva legal		72,000.00
30103	Resultados Acumulados		90,000.00
3010305	Utilidades del Ejercicio		204,750.00
TOTAL PATRIMONIO NETO			726,750.00
PASIVOS + PATRIMONIO NETO			3,610,500.00

Ruddy Masiel Espinoza
ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza
REVISADO POR:

Néstor Fitoria Mainena
AUTORIZADO POR:



M&E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS DE NICARAGUA

CUENTAS	CUENTAS	NOTAS	TOTAL
40101	Venta	11	2350,200.57
50101	Menos:Costo de Ventas		
10106	inventario Inicial		1312,550.00
	Compras		<u>1800,300.00</u>
	Mercaderia Disponible		3112,850.00
	(-) Inventario Final		<u>1310,000.00</u>
50101	Costo de lo vendido	12	<u>1802,850.00</u>
3010301	Utilidad Bruta		547,350.57
	(-)Gasto de lo Operación		219,850.57
70101	Gasto de Venta	13	90,000.00
60101	Gasto de Administración	13	<u>129,850.57</u>
	Utilidad de operación		327,500.00
60406	Gasto no Operacionales		
80101	Gastos Financieros	13	<u>35,000.00</u>
	Utilidad Ante de Impuestos y Reserva		292,500.00
30102	Reserva legal*		-
	Utilidad Antes de Impuesto		292,500.00
20102	Impuesto sobre la renta	6	<u>87,750.00</u>
3010305	Utilidad del Ejercicio		204,750.00

Ruddy Masiel Espinoza

ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza

REVISADO POR:

Nestor Fitoria Mairena

AUTORIZADO POR:



Saldos Iniciales del año 2015 son los siguientes:

Efectivo y Equivalente	C\$ 1,177,750.00	
Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	301,500.00	
Otras cuentas por cobrar	18,000.00	
Impuestos Pagados por Anticipados	54,000.00	
Inventario	1,310,000.00	
Propiedad planta y Equipo	882,000.00	
Depreciación Acumulada	(132,750.00)	
Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales		C\$ 2,377,500.00
Préstamos Bancarios C, P		90,000.00
Retenciones por Pagar		49,500.00
Retenciones Anuales		87,750.00
Beneficios a empleados		9,000.00
Préstamos Bancario a L, P		270,000.00
Capital Contable		360,000.00
Reserva legal		72,000.00
Resultados Acumulados		90,000.00
Utilidades del Ejercicio		204,750.00

Operaciones realizadas durante el período 2015

- 1- Compramos mercadería al crédito de 8,000 unidades de agroquímicos a un costo unitario de C\$12.70 y 5,000 unidades de fertilizante a un costo unitario de C\$11.20
- 2- Los clientes nos pagaron C\$90,000 Como abono a su cuenta. Nos efectúan retención de ley y nos emite cheques.
- 3- Se realiza venta de crédito a los clientes por C\$10,000 Unidades de fertilizantes a un precio de 50% arriba de su costo.
- 4- Se realizó venta de contado por 12,000 Unidades de fertilizante a un precio de 45% arriba de su costo.



- 5- Se emite Cheque N° 2691 para abono a nuestro proveedor por la suma de C\$166,505.50
- 6- Pagamos servicios por valor de C\$27,900 a favor de CLARO en concepto de pago de servicio telefónico; 70% gasto de venta y 30% Gasto de Administración (impuesto incluido).
- 7- Se realizó pago de Servicio de energía eléctrica por C\$50,000; 70% gasto de venta y 30% Gasto de Administración (Impuesto incluido).
- 8- Se realizó pago de Servicio de agua potable por C\$20,500; 70% gasto de venta y 30% Gasto de Administración.
- 9- El registro por indemnización a los empleados del área administrativa aumento por C\$4,500.00
- 10- Se Adquirió Propiedad planta y equipo por un monto de C\$18,000 a 5 años su depreciación haciende a C\$3,600.00
- 11- Se adquirió préstamos a corto plazo por C\$18,000.00
- 12- Se procede a registrar la porción de C\$108,000.00 del préstamo a largo plazo para el año 2015.
- 13- Se pagó C\$4,500.00 de más por servicios extras lo cual se nos reembolsará.
- 14- Se pagaron intereses por préstamos por el monto de C\$54,000.00



Cálculos realizados en las operaciones durante el período 2015

1-Compra de Mercancia al crédito producto Agroquímico y fertilizante

Producto	Costo unitario	Unidades	Totales
Agroquímico	C\$ 12.70	8,000.00	C\$ 101,600.00
Fertilizante	C\$ 11.20	5,000.00	C\$ 56,000.00
		Compra	C\$ 157,600.00
		Iva	C\$ 23,640.00
		Proveedores	C\$ 181,240.00

2-Pago de Cliente A

Monto Sin IVA	C\$ 78,260.87
IVA	C\$ 11,739.13
TOTAL	C\$ 90,000.00
IR	C\$ 1,565.22
IMI	C\$ 782.61
Banco	C\$ 87,652.17

3-Venta al Crédito al cliente A

Método PEPS

Producto	Costo unitario	Unidades	Costo de venta	Venta
Fertilizantes	C\$ 11.20	10,000.00	C\$ 112,000.00	C\$ 168,000.00
			IVA	C\$ 25,200.00
			Cuentas por cobrar	C\$ 193,200.00

4-Venta al contado

Producto	Costo unitario	Unidades	Costo de Venta	Venta
Fertilizantes	C\$ 50.00	10,000.00	C\$ 500,000.00	783,000.00
	C\$ 20.00	2,000.00	40,000.00	
			C\$ 540,000.00	
			Total Venta	C\$ 783,000.00
			IVA	C\$ 117,450.00
			Total	C\$ 900,450.00
			IR	C\$ 15,660.00
			IMI	C\$ 7,830.00
			Bancos	C\$ 876,960.00



5-Emisión de cheque

Pago a proveedores	C\$ 166,505.50
IVA	C\$ 24,975.83
Total	C\$ 191,481.33
IR	C\$ 3,330.11
IMI	C\$ 1,665.06
Bancos	C\$ 186,486.16

6-Pago de servicio telefónico

Gastos	C\$ 24,260.87
IVA	C\$ 3,639.13
Banco	C\$ 27,900.00
Gasto de Venta	70% C\$ 16,982.61
Gasto de Admón	30% C\$ 7,278.26

7-Pago de servicio Eléctrico

Gasto	C\$ 43,478.26
IVA	C\$ 6,521.74
Banco	C\$ 50,000.00
Gasto de Venta	70% C\$ 30,434.78
Gasto de Admon	30% C\$ 13,043.48

8-Pago de servicio Agua potable

Gastos	C\$ 20,500.00
Gasto de Venta	70% C\$ 14,350.00
Gasto de Admón	30% C\$ 6,150.00

9-Incremento a los Beneficios de empleados

Incremento	C\$ 4,500.00
------------	---------------------



10-Adquisición propiedad planta y equipo

Adquisición	C\$ 18,000.00
IVA	C\$ 2,700.00
Bancos	C\$ 20,700.00

Descripción Propiedad planta y equipo **Fecha de Adquisición** 01/01/2015
Método de Depreciación: Línea Recta

Fecha	Costo de Adquisición C\$	Vida útil (años)	Depreciación Mensual	Depreciación Acumulada	Valor en Libro C\$
01/01/2015	18,000.00	5	-	-	18,000.00
31/01/2015	18,000.00	5	300.00	300.00	17,700.00
28/02/2015	18,000.00	5	300.00	600.00	17,400.00
31/03/2015	18,000.00	5	300.00	900.00	17,100.00
30/04/2015	18,000.00	5	300.00	1,200.00	16,800.00
31/05/2015	18,000.00	5	300.00	1,500.00	16,500.00
30/06/2015	18,000.00	5	300.00	1,800.00	16,200.00
31/07/2015	18,000.00	5	300.00	2,100.00	15,900.00
31/08/2015	18,000.00	5	300.00	2,400.00	15,600.00
30/09/2015	18,000.00	5	300.00	2,700.00	15,300.00
31/10/2015	18,000.00	5	300.00	3,000.00	15,000.00
30/11/2015	18,000.00	5	300.00	3,300.00	14,700.00
31/12/2015	18,000.00	5	300.00	3,600.00	14,400.00

11-préstamo a corto plazo

Pestamo C\$ 18,000.00

12-préstamo a largo plazo

Traslado C\$ 108,000.00



13-Pago de más por servicios extras

Devolución C\$ 4,500.00

14-Pago de intereses

Intereses C\$ 54,000.00

Comprobantes Diarios correspondientes al período 2015 de la empresa M & E S.A.

**M&E Sociedad Anónima
 Comprobante Diario No. 1**

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10106	Inventario	C\$ 157,600.00	
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 23,640.00	
20101	Cuentas y Documentos por Pagar comerciales		C\$ 181,240.00
	Sumas Iguales	C\$ 181,240.00	C\$ 181,240.00
Concepto: Compra de agroquímicos.			

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado: _____

**M&E Sociedad Anónima
 Comprobante Diario No. 2**

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 2,347.83	
10103	Efectivo y Equivalente	C\$ 87,652.17	
20101	Cuentas y Documentos por Cobrar		C\$ 90,000.00
Concepto: Pago de los clientes.			
	Sumas Iguales	C\$ 90,000.00	C\$ 90,000.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado: _____



M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 3

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10104	Cuentas y Documentos por Cobrar	C\$ 193,200.00	
50101	Costo de Venta	C\$ 112,000.00	
10106	Inventario		C\$ 112,000.00
40101	Ventas		C\$ 168,000.00
20102	Retenciones por Pagar		C\$ 25,200.00
Concepto: Se vendió productos agroquímico a crédito.			
	Sumas Iguales	C\$ 305,200.00	C\$ 305,200.00

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 4

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10103	Efectivo y Equivalente	C\$ 876,960.00	
50101	Costo de Venta	C\$ 540,000.00	
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 23,490.00	
10106	Inventario		C\$ 540,000.00
40101	Ventas		C\$ 783,000.00
20102	Retenciones por Pagar		C\$ 117,450.00
Concepto: Se vendió 12 mil und de fertilizantes a contado			
	Sumas Iguales	C\$ 1440,450.00	C\$ 1440,450.00

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____



M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 5

Fecha: 31 de diciembre 2016

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
20101	Cuentas y Documentos por Pagar	C\$ 191,481.33	
20102	Retenciones por Pagar		C\$ 4,995.17
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 186,486.16
Concepto: Pago a los proveedores.			
	Sumas Iguales	C\$ 191,481.33	C\$ 191,481.33

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 6

Fecha: 31 de diciembre 2016

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
70101	Gasto de Venta	C\$ 16,982.61	
60101	Gasto de Administración	C\$ 7,278.26	
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 3,639.13	
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 27,900.00
Concepto: Pago de factura telefónica			
	Sumas Iguales	C\$ 27,900.00	C\$ 27,900.00

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____



M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 7

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
70101	Gasto de Venta	C\$ 30,434.78	
60101	Gasto de Administración	C\$ 13,043.48	
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 6,521.74	
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 50,000.00
Concepto: Pago del servicio de energía eléctrica			
	Sumas Iguales	C\$ 50,000.00	C\$ 50,000.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 8

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
70101	Gasto de Venta	C\$ 14,350.00	
60101	Gasto de Administración	C\$ 6,150.00	
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 20,500.00
Concepto: Pago del servicio de agua potable			
	Sumas Iguales	C\$ 20,500.00	C\$ 20,500.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 9

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
60101	Gasto de Administración	C\$ 4,500.00	
20104	Beneficios a empleados		C\$ 4,500.00
Concepto: Registro de la indemnización para los empleados			
	Sumas Iguales	C\$ 4,500.00	C\$ 4,500.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado por: _____



M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 10

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10201	Propiedad Planta y equipo	C\$ 18,000.00	
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 2,700.00	
60101	Gasto de Administración	C\$ 3,600.00	
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 20,700.00
10203	Depreciación Acumulada		C\$ 3,600.00
Concepto: Compra de maquinaria y equipos			
Sumas Iguales		C\$ 24,300.00	C\$ 24,300.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado: _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 11

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10103	Efectivo y Equivalente	C\$ 18,000.00	
20106	Préstamos Bancarios C,P		C\$ 18,000.00
Concepto: Compra de planta y equipo			
Sumas Iguales		C\$ 18,000.00	C\$ 18,000.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado: _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 12

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
20201	Préstamos Bancario a L,P	C\$ 108,000.00	
20106	Préstamos Bancarios C,P		C\$ 108,000.00
Concepto: Registro de la porción de cuentas por pagar L.			
Sumas Iguales		C\$ 108,000.00	C\$ 108,000.00

Hecho por: _____ Revisado por: _____ Autorizado: _____



M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 13

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
10103	Efectivo y Equivalente	C\$ 4,500.00	
10105	Otras cuentas por cobrar		C\$ 4,500.00
Concepto: Pago por servicios extras.			
	Sumas Iguales	C\$ 4,500.00	C\$ 4,500.00

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____

M&E Sociedad Anónima
Comprobante Diario No. 14

Fecha: 31 de diciembre 2015

N° Cuena	Nombre de la Cuenta	Debe	Haber
80101	Gastos financieros	C\$ 54,000.00	
10103	Efectivo y Equivalente		C\$ 54,000.00
Concepto: Pago de intereses por préstamos.			
	Sumas Iguales	C\$ 54,000.00	C\$ 54,000.00

Hecho por: _____ **Revisado por:** _____ **Autorizado:** _____



Estados Financieros de la empresa M&E Sociedad Anónima al 31 de diciembre 2015

**M&E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS**

CUENTAS	ACTIVO CORRIENTE	NOTAS	2015
10103	Efectivo y Equivalente	4	1805,276.01
10104	Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	5	404,700.00
10105	Otras cuentas por cobrar	5	13,500.00
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	6	116,338.70
10106	Inventario	7	815,600.00
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3155,414.71
	ACTIVO NO CORRIENTE		
10201	Propiedad planta y Equipo	9	900,000.00
10203	Depreciación Acumulada	9	(136,350.00)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		763,650.00
	ACTIVOS TOTALES		3919,064.71
	PASIVOS CORRIENTES		
20101	Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales	10	2367,258.68
20106	Préstamos Bancarios C,P	10	216,000.00
20102	Retenciones por Pagar	6	197,145.17
20102	Retenciones Anuales	6	132,348.26
20104	Beneficios a empleados		13,500.00
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		2926,252.10
	PASIVOS NO CORRIENTES		
20201	Préstamos Bancario a L,P	10	162,000.00
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		162,000.00
	PASIVOS TOTALES		3088,252.10
	PATRIMONIO		
30101	Capital Contable	14	360,000.00
30102	Reserva legal		72,000.00
30103	Resultados Acumulados		294,750.00
3010305	Utilidades del Ejercicio		104,062.61
	TOTAL PATRIMONIO NETO		830,812.61
	PASIVOS + PATRIMONIO NETO		3919,064.71

Ruddy Masiel Espinoza

ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza

REVISADO POR:

Nestor Fitoria Mairena

AUTORIZADO POR:



M&E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS DE NICARAGUA

CUENTAS	CUENTAS	NOTAS	TOTAL
40101	Venta	11	951,000.00
50101	Menos:Costo de Ventas		
10106	Inventario Inicial		1310,000.00
	Compras		157,600.00
	Mercadería Disponible		1467,600.00
	(-) Inventario Final		815,600.00
50101	Costo de lo vendido	12	652,000.00
3010301	Utilidad Bruta		299,000.00
	(-)Gasto de lo Operación		96,339.13
70101	Gasto de Venta	13	61,767.39
60101	Gasto de Administración	13	34,571.74
	Utilidad de operación		202,660.87
60406	Gasto no Operacionales		
80101	Gastos Financieros	13	54,000.00
	Utilidad Ante de Impuestos y Reserva		148,660.87
30102	Reserva legal*		-
	Utilidad Antes de Impuesto		148,660.87
20102	Impuesto sobre la renta	6	44,598.26
3010305	Utilidad del Ejercicio		104,062.61

Ruddy Masiel Espinoza

ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza

REVISADO POR:

Nesto Fitoria Mairena

AUTORIZADO POR:



M & E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS DE NICARAGUA
MÉTODO DIRECTO

Actividades de Operación

Entradas		1044,543.43
Efectivo recibido de los clientes	847,800.00	
Efectivo recibido de otras cuentas por cobrar	4,500.00	
Efectivo recibido por provisiones y retenciones	<u>192,243.43</u>	
Salidas		(291,017.41)
Efectivo pagado a los proveedores y gastos	130,080.46	
Pago de intereses	54,000.00	
Pago de impuesto sobre la renta	44,598.26	
Efectivo pagado en gastos anticipados	<u>62,338.70</u>	
Efectivo neto de las actividades de operación		753,526.01
Actividades de inversión		
Entradas		-
Salidas		(18,000.00)
Propiedad planta y equipo	18,000.00	
Efectivo neto de las actividades de inversión		(18,000.00)
Actividades de financiamiento		
Entradas		-
Salidas		(108,000.00)
Préstamos bancarios a largo plazo	108,000.00	
Efectivo neto de las actividades de financiamiento		(108,000.00)
Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo		627,526.01
Saldo inicial de efectivo y equivalente		1177,750.00
Saldo final de efectivo y equivalente		1805,276.01

Ruddy Masiel Espinoza

ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza

REVISADO POR:

Nestor Fitoria Mairena

AUTORIZADO POR:



M & E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE 2015
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS

Código	Cuenta	Saldo 2014	Incremento	Disminución	Saldo 2015
30101	Capital Contable	360,000.00	-	-	360,000.00
30102	Reserva legal	72,000.00	-	-	72,000.00
3010305	Utilidades del Ejercicio	204,750.00		100,687.39	104,062.61

Ruddy Masiel Espinoza
ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza
REVISADO POR:

Nestor Fitoria Mairona
AUTORIZADO POR:



Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año terminado al 31 de diciembre de 2015 (expresado en córdobas)

1. Información general

La empresa **M&E S.A.** es una sociedad que se dedica a la compra y venta de agroquímicos. El domicilio se encuentra ubicado en la ciudad de Masaya. Sus ventas son realizadas en el país.

2. Declaración de cumplimiento con las NIIF para las PYMES

Los estados financieros de la empresa **M&E S.A.**, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2015 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Nicaragua mediante el Colegio público de contadores (CCPN) el 30 de junio de 2011. Estos estados financieros se presentan en córdobas, que es también la moneda funcional de la empresa.

3. Resumen de políticas contables

3.1 Consideraciones generales: Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros.

3.2. Conversión de moneda extranjera: Las operaciones con monedas extranjeras se convierten a córdoba utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones según el Banco central de Nicaragua. Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de cambio del cierre del año se reconocen en resultados como ingresos o gastos financieros. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se convierten.



3.3. Efectivo y equivalentes de efectivo: Se incluye dentro del efectivo todo el dinero que la empresa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

3.4 Instrumentos Financieros

3.4.1. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar: Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial.

Al final de cada período sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.4.2. Activos financieros corrientes: Comprenden inversiones en certificados de depósito a término que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

3.4.3. Activos financieros no corrientes: Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.



3.4.4. Obligaciones financieras: Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.4.5. Cuentas por pagar comerciales: Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.5. Inventario: Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta. El costo se determina usando el método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS). Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas.

3.6. Propiedades, planta y equipo: Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

3.7. Impuesto a la renta: El gasto de impuestos reconocido en los resultados del período incluye la suma del impuesto diferido y el impuesto corriente por renta.

Los activos y / o pasivos de impuestos de renta comprenden las obligaciones o reclamos de las autoridades fiscales en relación con los períodos de reporte actuales o anteriores que están pendientes de pago a la fecha de reporte. El impuesto corriente es pagadero sobre la renta líquida, que difiere de la utilidad o pérdida en los estados financieros.

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal que se espera que aumenten o reduzcan la utilidad fiscal en el futuro.

3.8. Obligaciones laborales: Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la compañía espera pagar. La compañía tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los



empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios.

3.9. Provisiones: Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre la empresa y provisión para desmantelamiento. Su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

3.10. Venta de bienes: Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes en el país se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad.

3.11. Gastos financieros: Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo: El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2015 incluyen los siguientes componentes:

	2015
Caja General	C\$ 0.00
Caja Chica	C\$ 1,000.00
Bancos	C\$ 1,804,276.01
Total	C\$ 1,805,276.01

Se presenta un desglose de las cuentas bancarias que posee la empresa en los diferentes bancos del país, a continuación, se detallan los montos.

	2015
Banco Cuenta Corriente C\$	180,427.60
Banco Cuenta Corriente U\$	360,855.20
Banpro Cuenta Corriente C\$	270,641.40
Banpro Cuenta Corriente U\$	90,213.80
Banco Uno Cuenta Corriente C\$	126,299.32
Banco Uno Cuenta Corriente U\$	270,641.40
Banco de Finanzas C\$	54,128.28
Banco de Finanzas U\$	216,513.12
Banco La Fise C\$	144,342.08
Banco La Fise U\$	90,213.80
Total	C\$ 1,804,276.01



5. Cuentas y documentos por cobrar comerciales: Las cuentas y documentos por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2014 y 2015 incluyen los siguientes componentes:

	2014	2015
Cliente A	C\$ 120,600.00	C\$ 161,880.00
Cliente B	C\$ 7,200.00	C\$ 4,050.00
Cliente C	C\$ 21,600.00	C\$ 34,901.61
Cliente D	C\$ 152,100.00	C\$ 203,868.39
Otras Cuentas por Cobrar	C\$ 18,000.00	C\$ 13,500.00
Total	C\$ 319,500.00	C\$ 418,200.00

6. Impuestos y retenciones

	2014	2015
Impuestos Pagados por Anticipados	C\$ 54,000.00	C\$ 116,338.70
Retenciones por Pagar	C\$ 49,500.00	C\$ 197,145.17
Retenciones Anuales	C\$ 87,750.00	C\$ 132,348.26

7. Inventarios: A continuación, se presenta un detalle del inventario con el que cuenta la empresa, dicho inventario es abastecido cada seis meses por los proveedores.

	2014	2015
Agroquímicos	C\$ 524,000.00	C\$ 163,120.00
Fertilizantes	C\$ 262,000.00	C\$ 244,680.00
Insecticidas	C\$ 131,000.00	C\$ 81,560.00
Semillas	C\$ 393,000.00	C\$ 326,240.00
Total	C\$ 1,310,000.00	C\$ 815,600.00

8. Beneficios a empleados: El movimiento de los beneficios de los empleados para el año 2015 es el siguiente:

Al 31 de diciembre 2015	
Saldo Inicial	C\$ 9,000.00
Saldo del Año	C\$ 4,500.00
Saldo Final	C\$ 13,500.00



9. Depreciación acumulada de Propiedad Planta y Equipo: Se presenta a continuación de manera detallada los montos correspondientes de depreciación y Propiedad planta y equipo.

Descripción	Propiedad planta y equipo		Fecha de Adquisición	01/01/2015	
	Costo de Adquisición C\$	Vida útil (años)	Método de Depreciación:	Línea Recta	
Fecha	Costo de Adquisición C\$	Vida útil (años)	Depreciación Mensual	Depreciación Acumulada	Valor en Libro C\$
01/01/2015	18,000.00	5	-	-	18,000.00
31/01/2015	18,000.00	5	300.00	300.00	17,700.00
28/02/2015	18,000.00	5	300.00	600.00	17,400.00
31/03/2015	18,000.00	5	300.00	900.00	17,100.00
30/04/2015	18,000.00	5	300.00	1,200.00	16,800.00
31/05/2015	18,000.00	5	300.00	1,500.00	16,500.00
30/06/2015	18,000.00	5	300.00	1,800.00	16,200.00
31/07/2015	18,000.00	5	300.00	2,100.00	15,900.00
31/08/2015	18,000.00	5	300.00	2,400.00	15,600.00
30/09/2015	18,000.00	5	300.00	2,700.00	15,300.00
31/10/2015	18,000.00	5	300.00	3,000.00	15,000.00
30/11/2015	18,000.00	5	300.00	3,300.00	14,700.00
31/12/2015	18,000.00	5	300.00	3,600.00	14,400.00

10. Acreedores comerciales y Otras Cuentas por Pagar comerciales: Se muestra a continuación un detalle de las cuentas por pagar comerciales, representando éstas el monto que se debe a proveedores los cuales facilitan la mercadería necesaria para poder realizar la comercialización de productos agroquímicos, de igual manera los documentos por pagar los cuales representan los préstamos con los que está adeudada la empresa.

Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales		C\$ 2,367,258.68
Formuladora Nicaragüense	C\$ 2,367,258.68	
Préstamos Bancarios C, P		C\$ 216,000.00
Banco cuenta Corriente C\$	C\$ 216,000.00	
Préstamos Bancario a L, P		C\$ 162,000.00
Banco cuenta Corriente C\$	C\$ 162,000.00	



11. Ingresos por Actividades Ordinaria: Representa los ingresos por la comercialización de los productos Agroquímicos.

Ventas	C\$ 951,000.00
---------------	----------------

12. Costo de Venta: Representa el costo de adquisición de los productos para poder comercializarlo en la empresa. A continuación, se muestra el proceso para poder obtener dicho costo.

Inventario Inicial	1,310,000.00
Compras	157,600.00
Mercadería Disponible	1,467,600.00
(-) Inventario Final	815,600.00
Total	652,000.00

13. Gastos de Operación: Hace referencia al dinero desembolsado por la empresa en el desarrollo de sus actividades.

Gasto de Venta	C\$ 61,767.39	
Gasto de Administración	C\$ 34,571.74	
(-) Gastos Financieros	C\$ 54,000.00	
Total		C\$ 148,660.87

14. Capital: El capital accionario de la Compañía al 31 de diciembre de 2015 consiste de 360 acciones ordinarias totalmente pagadas con un valor nominal de C\$ 1,000.00 (mil córdobas netos) cada una. Todas las acciones son igualmente elegibles para recibir dividendos y reembolsos de Capital y representan un voto en la asamblea de accionistas.

15. Aprobación de los estados financieros: Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva y autorizados para su publicación el 10 de febrero de 2016.



Solución o alternativa

Una vez de haber realizado el caso práctico se logró analizar la situación en la que se encuentra la empresa y de esta manera poder proponer las siguientes alternativas; una de ellas es la implementación de las NIIF para Pymes para la presentación de los Estados Financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, ya que esto traerá consigo muchos beneficios para la empresa M&E S.A facilitándole en cierto modo la contabilización de sus actividades y obtención de resultados más confiables y exactos, también se sugiere que se realice capacitación al personal de la empresa acerca de las modificaciones que establece la NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros, con la asesoría de expertos en la materia.

En los requerimientos mínimos o básicos, los administradores de la entidad tendrán que aceptar el cambio de cifras en los estados financieros; así como el cambio de los procesos para generar información financiera; de igual forma el personal debe cambiar en su pensamiento conceptual para operar y generar información con aplicación de NIIF para pymes, y también deben cambiar los sistemas de información. En conclusión, es un cambio radical y general tanto de los agentes como de los medios.

Cambios que se pueden generar en el sistema contable a partir de la aplicación de las NIIF para Pymes 2015

A partir de la aplicación de las NIIF para Pymes en la presentación de los Estados Financieros de la Empresa M&E Sociedad Anónima se analizaron los cambios que podrían darse en el sistema contable, el cual actualmente está conformado por el catálogo de cuentas, instructivo de cuentas, normas y procedimientos de control interno y formularios para soportar las transacciones de la empresa, la aplicación de esta NIIF generó cambios solamente en el catálogo de cuentas debido a que se clasificaron las cuentas según lo establece la NIIF para Pymes.

La NIIF para Pymes clasifica los activos y pasivos solamente como activos corrientes y no corrientes, y pasivos corrientes y no corrientes, a partir de esto surge una modificación



en la clasificación del catálogo de cuentas así como en algunas de las cuentas del mismo ya que las NIIF propone nombres alternativos para algunas de éstas, con el objetivo de resumir y simplificar la presentación de las mismas; a continuación se presentan los cambios que surgieron al realizar la comparación del catálogo de cuentas que posee la empresa con los nombres que se establecen en la NIIF para Pymes (Ver Anexo).

Conclusión del caso práctico:

En el presente caso práctico se logró aplicar de manera efectiva la sección tres presentación de estados financieros de la NIIF para la PYMES en la empresa M & E S.A, dicha empresa estaba utilizando las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) para la contabilización de sus operaciones, así mismo utilizaba todas las normativas, controles contables y reglamentos internos indispensables para el adecuado funcionamiento de la empresa actuando en apego a las normas establecidas por la ley, sin embargo, era necesario que esta empresa efectuara sus estados financieros bajo las NIIF para las PYMES ya que esta empresa desea ampliarse al mercado internacional y también poder acceder a créditos en el exterior. Los colaboradores de la empresa poseen un conocimiento general de éstas normas, pero los mismos hicieron ver su interés por conocer más a fondo sobre esta normativa contable y así poderla adoptar y aplicarla a la empresa M & E S.A.



VI. Conclusiones de la Investigación

En el presente trabajo investigativo se determinó el grado de aplicación de las normas internacionales de información financiera que es de suma importancia en la presentación de los estados financieros de la empresa M&E sociedad anónima y en las diferentes empresas a nivel global, ya que la mayoría de los países en el mundo la están adoptando con el propósito de estar dentro del contexto de los estándares internacionales de contabilidad, estos estándares internacionales ofrecen una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables.

De igual manera se analizaron las secciones que se relacionan con la presentación de estados financieros según la norma internacional de información financiera para las Pymes 2015, las cuales son las siguientes secciones: estado de situación financiera, estado de resultado, estado de cambio en el patrimonio, estado de flujo de efectivo y notas a los estados financieros, estas secciones proporcionan una guía de cuál es la información y las operaciones que se deben incluir en los estados financieros con el propósito de generar información confiable basada en hechos económicos para la toma de decisiones.

Dentro del marco normativo de información financiera se determinan las características esenciales para la elaboración de los estados financieros los cuales permiten dar un mayor eje de razonabilidad, fiabilidad y comprensibilidad para su adecuada presentación.

También se presentó un caso práctico en el cual se elaboran los estados financieros de la empresa M&E sociedad anónima en el período 2015 bajo las normas internacionales de información financiera para pymes 2015, en este se realizan algunas operaciones de las transacciones más comunes dentro de una entidad.



VII. Bibliografía

- ❖ IASB. (2015). *NIIF para las Pymes* (Vol. Parte A). Londres.
- ❖ Normas Internacionales de Contabilidad. (14 de Marzo de 2010).

Páginas Web:

Radio La Primerísima. (18 de Julio de 2011). Recuperado el 13 de Agosto de 2016, de <http://m.rlp.com.ni/noticias/102543/entra-en-vigencia-nueva-normativa-contable>

Céas, J. M. (23 de Marzo de 2012). Nicaragua: convergencia de las normas contables. *El Nuevo Diario*, págs. <http://www.elnuevodiario.com.ni/opinion/245831-nicaragua-convergencia-normas-contables/>.

Endeavor. (23 de Septiembre de 2009). *Emprendedor*. Recuperado el 12 de Octubre de 2016, de <http://www2.esmas.com/emprendedor/herramientas-y-apoyos/institucionalizate/099237/registros-contables-y-estados-financieros/>

Mejía, E. M. (2 de Noviembre de 2006). *gestiopolis*. Recuperado el 13 de Agosto de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/estandares-internacionales-de-contabilidad/>

Rodríguez, D. (19 de Septiembre de 2015). *CONTABILIDAD.COM.DO*. Recuperado el 20 de Agosto de 2016, de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>



VIII. Anexos



Anexo No 1 Ejemplo de Estado de Situación Financiera según NIIF para PYMES 2015

COMPañÍA ABC S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en miles de córdobas)

	<u>Notas</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ACTIVOS			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	362,458	689,032
Activos financieros	6	856,355	466,400
Deudores comerciales y otros	7	11,399,216	11,231,351
Inventarios	8	3,919,395	3,859,334
Pagos anticipados		45,690	33,407
Total activos corrientes		16,583,114	16,279,524
Activos no corrientes			
Activos financieros	6	43,600	43,600
Deudores	7	150,900	85,900
Propiedades de inversión	9	664,564	650,000
Propiedades, planta y equipo	10	5,832,579	5,394,558
Activos intangibles	11	189,882	289,380
Activos por impuestos diferidos	15	298,835	201,948
Total activos no corrientes		7,180,360	6,665,386
Total activos		23,763,474	22,944,910
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes			
Obligaciones financieras	12	2,193,035	2,956,189
Proveedores	13	5,401,665	5,253,867
Cuentas por pagar	14	1,433,856	1,410,168
Impuestos corrientes por pagar	15	279,188	276,858
Obligaciones laborales		362,752	331,846
Anticipos y avances recibidos		65,983	79,621
Total pasivos corrientes		9,736,479	10,308,549
Pasivos no corrientes			
Obligaciones financieras	12	4,896,265	3,890,500
Provisiones	16	238,524	213,118
Pasivos por impuesto diferido	15	1,168,244	1,059,184
Total pasivos corrientes		6,303,033	5,162,802
Total pasivos		16,039,512	15,471,351
Patrimonio de los accionistas			
Capital suscrito y pagado	17	550,000	500,000
Superavit de capital	17	2,568,000	2,368,000
Reservas		1,292,000	930,000
Ganancias acumuladas por adopción NIIF Pymes		2,643,579	2,643,579
Ganancias acumuladas		670,383	1,031,980
Total patrimonio de los accionistas		7,723,962	7,473,559
Total pasivos y patrimonio de los accionistas		23,763,474	22,944,910



Anexo No.2 Ejemplo de Estado de Resultado Integral según NIIF para PYMES 2015

**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en miles de córdobas)**

	<u>Notas</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos de actividades ordinarias	18	30,771,232	28,832,334
Costo de ventas	8	<u>(21,520,260)</u>	<u>(20,674,439)</u>
Ganancia bruta		9,250,972	8,157,895
Otros ingresos	19	451,971	423,383
Gastos de ventas y distribución		(5,390,590)	(4,949,773)
Gastos de administración		(2,023,991)	(1,955,391)
Gastos financieros	20	(1,016,195)	(464,731)
Otros gastos		<u>(95,344)</u>	<u>(164,881)</u>
Ganancia antes de impuesto a la renta y CREE		1,176,823	1,046,502
Gasto por impuesto a la renta y Cree	15	<u>(506,440)</u>	<u>(386,235)</u>
Ganancia del período		670,383	660,267

Anexo No.3 Ejemplo de Estado de Cambio en el Patrimonio según NIIF para PYMES 2015

**COMPAÑÍA ABC S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS AÑOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en miles de córdobas)**

	Capital suscrito y pagado	Superavit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas adopción NIIF	Ganancias acumuladas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	490,000	2,000,000	810,000	2,643,579	1,031,980	6,975,559
Aportes de los accionistas	10,000	368,000				378,000
Ganancia del período					660,267	660,267
Apropiaciones			120,000		(120,000)	-
Dividendos decretados					(540,267)	(540,267)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	500,000	2,368,000	930,000	2,643,579	1,031,980	7,473,559
Aportes de los accionistas	50,000	200,000				250,000
Ganancia del período					670,383	670,383
Apropiaciones			362,000		(362,000)	-
Dividendos decretados					(669,980)	(669,980)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	550,000	2,568,000	1,292,000	2,643,579	670,383	7,723,962



Anexo No.4 Ejemplo de Estado de Flujo de Efectivo según NIIF para PYMES 2015

COMPañÍA ABC S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en miles de córdobas)

	<u>Notas</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Recaudos recibidos de clientes		33937,660	31787,990
Pagos a proveedores y acreedores		(23524,016)	(22192,468)
Pagos de beneficios a los empleados		(6252,666)	(5987,341)
Valor recibido por reintegro de impuestos		232,449	134,500
Impuestos pagados		(2697,862)	(2545,153)
Anticipos y avances recibidos de clientes		65,983	79,621
Recaudos recibidos de otros deudores		80,374	12,500
Otros pagos		(75,189)	(15,873)
<i>Efectivo neto generado por actividades de operación</i>		1766,734	1273,776
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Inversiones en instrumentos financieros		(834,294)	(399,870)
Valor recibido por liquidación de instrumentos financieros		489,985	354,870
Compras de propiedades, planta y equipo		(835,388)	(354,320)
Valor recibido por venta de equipos		65,000	54,000
Compras de intangibles		(23,790)	(15,600)
Préstamos a terceros y empleados		(82,000)	(125,400)
Valor recibido por pago de Préstamos a terceros y empleados		221,390	137,800
Valor recibido por dividendos		3,790	
<i>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</i>		(995,307)	(348,520)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:			
Aportes de los accionistas		250,000	378,000
Dividendos pagados a los accionistas		(785,412)	(140,131)
Préstamos recibidos		3650,500	2349,000
Pago de préstamos e intereses		(4213,089)	(3301,518)
<i>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</i>		(1098,001)	(714,649)
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo		(326,574)	210,607
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del periodo		689,032	478,425
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	5	362,458	689,032



Anexo No.4 Catálogo de cuentas de la empresa M & E S.A

M & E, SOCIEDAD ANÓNIMA
CATÁLOGO DE CUENTAS

Cuenta	Descripción	
1	Activos	Activos
101	Activos corrientes	Activos
10101	Caja General	Activos
1010101	Caja General Moneda Nacional	Activos
1010102	Caja General Moneda Extranjera	Activos
10102	Caja Chica	Activos
1010201	Caja Chica Moneda Nacional	Activos
1010202	Caja Chica Moneda Extranjera	Activos
10103	Efectivo y Equivalente	Activos
1010301	Banco cuenta Corriente C\$	Activos
1010302	Banco cuenta Corriente U\$	Activos
1010303	Banpro Cuenta Corriente C\$	Activos
1010304	Banpro Cuenta Corriente U\$	Activos
1010305	Banco Uno Cuenta Corriente C\$	Activos
1010306	Banco Uno Cuenta Corriente U\$	Activos
1010307	Banco de Finanzas C\$	Activos
1010308	Banco de Finanzas U\$	Activos
1010309	Banco La Fise C\$	Activos
10103010	Banco La Fise U\$	Activos
10104	Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	Activos
10105	Otras cuentas por cobrar	Activos
1010402	Provisiones para cuentas incobrables	Activos
10106	Inventario	Activos
1010601	Agroquímicos	Activos
1010602	Fertilizantes	Activos
1010603	insecticidas	Activos
1010604	Semillas	Activos



10107	Impuestos Pagados por Anticipados	Activos
1010701	Impuestos Pagados por Anticipados	Activos
1010702	Anticipo a justificar	Activos
1010703	Impuesto Pagado por Anticipado	Activos
1010704	IVA Anticipado	Activos
1010705	Anticipo Mensual de IR	Activos
1010706	IMI Anticipado	Activos
1010707	Retenciones en la fuente Anticipado	Activos
102	Activos no Corrientes	Activos
10201	Propiedad planta y Equipo	Activos
1020101	Bienes inmuebles	Activos
1020102	Bienes Muebles	Activos
10203	Depreciación Acomulada	Activos
1020301	Depreciación Acomulada	Activos
103	Otros Activos	Activos
10301	Depósito en Garantía	Activos
1030101	Depósito en Garantía	Activos
1030102	Construcciones en proceso	Activos
2	Pasivos	Pasivos
201	Pasivos Corrientes	Pasivos
20101	Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales	Pasivos
2010101	Proveedores Moneda nacional	Pasivos
2010102	Proveedores Moneda Extranjera	Pasivos
20102	Retenciones Por pagar	Pasivos
2010201	IVA Por pagar	Pasivos
2010202	Anticipo Mensual de IR por pagar	Pasivos
20103	Retenciones Anuales	Pasivos
2010301	Impuesto Municipal	Pasivos
2010302	Matrícula Municipal	Pasivos
2010303	Retenciones Por pagar	Pasivos
2010304	Retención 2%	Pasivos
2010305	Retención 10%	Pasivos
2010306	Retención Definitiva	Pasivos
2010307	IR Laboral	Pasivos
2010308	INSS Laboral	Pasivos
2010309	Nómina Por Pagar	Pasivos



20104	Beneficios a empleados	Pasivos
2010401	Vacaciones	Pasivos
2010402	Aguinaldo	Pasivos
2010403	Indennización	Pasivos
2010404	INSS Patronal	Pasivos
2010405	INATEC	Pasivos
20105	Intereses Por Pagar	Pasivos
2010501	Intereses Por Pagar	Pasivos
20106	Préstamos Bancarios C/P	Pasivos
2010601	Préstamo Banpro	Pasivos
202	Pasivos No Corrientes	Pasivos
20201	Préstamos Bancario L/P	Pasivos
2020101	Préstamo Banpro	Pasivos
3	Patrimonio	Capital
301	Capital	Capital
30101	Capital Contable	Capital
3010101	Capital suscrito y pagado	Capital
3010102	Aporte de capital	Capital
30102	Reserva legal	Capital
3010201	Reserva legal	Capital
30103	Resultados Acumulados	Capital
3010301	Utilidad Bruta	Capital
3010302	Utilidad del periodo Anterior	Capital
3010303	Pérdida del período Anterior	Capital
3010304	Resultado del ejercicio	Capital
3010305	Utilidad del ejercicio	Capital
3010306	Pérdida del ejercicio	Capital
3010307	Pérdida y Ganancia	Capital
3010308	Pérdida y ganancia del período	Capital
4	Ingresos	Ingresos
401	Ingresos por venta	Ingresos
40101	ventas	Ingresos
4010101	Venta de fertilizante	Ingresos
4010102	Venta de Agroquímicos	Ingresos
4010103	Venta de semillas	Ingresos
4010104	Venta de insecticida	Ingresos



5	Costo	Costos
501	Gasto de Personal	Costos
50101	Costo de venta	Costos
50102	Sueldos y salarios	Costos
50103	Vacaciones	Costos
50104	Aguinaldo	Costos
50105	Indemnización	Costos
50106	INSS Patronal	Costos
50107	INATEC	Costos
6	Gasto de Administración	Gastos
601	Gasto de Personal	Gastos
60101	Gasto de Administración	Gastos
6010101	Sueldos y salarios	Gastos
6010102	Vacaciones	Gastos
6010103	Aguinaldo	Gastos
6010104	Indemnización	Gastos
6010105	INSS Patronal	Gastos
6010106	INATEC	Gastos
6010107	Servicio de teléfono	Gastos
6010108	Energía eléctrica	Gastos
6010109	Agua potable	Gastos
602	Gasto de Depreciación	Gastos
60201	Depreciación Acomulada	Gastos
604	Impuestos	Gastos
60401	Impuesto sobre la renta	Gastos
60402	Impuesto Municipal	Gastos
60403	Impuesto de Basura	Gastos
60404	Matrícula Municipal	Gastos
60405	Varios	Gastos
60406	Gasto no deducible	Gastos



7	Gasto de venta	Gastos
701	Gasto de Personal	Gastos
70101	Gasto de venta	Gastos
70102	Sueldos y salarios	Gastos
70103	Vacaciones	Gastos
70104	Aguinaldo	Gastos
70105	Indemnización	Gastos
70106	INSS Patronal	Gastos
70107	INATEC	Gastos
70108	Servicio de teléfono	Gastos
70109	Energía eléctrica	Gastos
70110	Agua potable	Gastos
70111	Gasto no deducible	Gastos
8	Productos y Gastos financieros	Otros Ingreso
801	Gasto financieros	Otros Ingreso
80101	Gastos financieros	Otros Ingreso
8010101	Producto financieros	Otros Ingreso
8010102	Diferencial cambiario	Otros Ingreso
8010103	Capitalización de intereses cambiarios	Otros egresos
8010104	Comisiones bancarias	Otros egresos
8010105	Diferencial cambiaria cuenta bancaria	Otros egresos
8010106	Diferencial cambiario intereses	Otros egresos
8010107	Diferencial cambiario otros	Otros egresos



Anexo No.5 Esquema de mayor

Esquema de mayor

Efectivo y Equivalente		Cuentas y Documentos por Cobrar		Otras cuentas por cobrar				
s)	1177,750.00	186,486.16 (5)	s)	301,500.00	90,000.00 (2)	s)	18,000.00	4,500.00 (13)
2)	87,652.17	27,900.00 (6)	3)	193,200.00			13,500.00	
4)	876,960.00	50,000.00 (7)		494,700.00	90,000.00			
11)	18,000.00	20,500.00 (8)		404,700.00				
13)	4,500.00	20,700.00 (10)						
		54,000.00 (14)						
	2164,862.17	359,586.16						
	1805,276.01							
Impuestos Pagados por Anticipados		Inventario		Propiedad planta y Equipo				
s)	54,000.00	s)	1310,000.00	112,000.00 (3)	s)	882,000.00		
1)	23,640.00	1)	157,600.00	540,000.00 (4)	10)	18,000.00		
2)	2,347.83		1467,600.00	652,000.00		900,000.00		
4)	23,490.00		815,600.00					
6)	3,639.13							
7)	6,521.74							
10)	2,700.00							
	116,338.70							
Depreciación Acumulada		Cuentas y Documentos por Pagar		Préstamos Bancarios C,P				
	132,750.00 (s)	5)	191,481.33	2377,500.00 (s)		90,000.00 (s)		
	3,600.00 (10)			181,240.00 (1)		18,000.00 (11)		
	136,350.00		191,481.33	2558,740.00		108,000.00 (12)		
				2367,258.68		216,000.00		
Retenciones por Pagar		Beneficios a empleados		Préstamos Bancario a L,P				
	49,500.00 (s)			9,000.00 (s)	12)	108,000.00	270,000.00 (s)	
	25,200.00 (3)			4,500.00 (9)		162,000.00		
	117,450.00 (4)			13,500.00				
	4,995.17 (5)							
	197,145.17							



Anexo No.6 Tabla de Procedimiento para elaborar la hoja de trabajo, método directo.

PROCEDIMIENTO PARA ELABORAR LA HOJA DE TRABAJO MÉTODO DIRECTO

ACTIVIDADES OPERATIVAS			
1	Efectivos recibidos de clientes-Venta (base acumulada)	951,000.00	
	(-)Aumento en cuentas por cobrar	(103,200.00)	
	Efectivo recibido de clientes	847,800.00	
PAGO EN EFECTIVO POR MERCANCIA Y GASTO			
2	Costo de venta	652,000.00	
	(-)Disminución en el inventario	(494,400.00)	
	Compras netas (Base acumulación)	157,600.00	
	(+)Disminución en cuentas por pagar	10,241.33	
	(-)Aumento en préstamo Bancario C,P	(126,000.00)	
	Pagos en efectivo por compras	41,841.33	
	Gastos Operativos	96,339.13	
	(-)Gastos por depreciación	(3,600.00)	
	Sub-Total	92,739.13	
	(-)Aumento beneficio a los empleados	(4,500.00)	
	Pagos en efectivo por Gastos de operación	88,239.13	
	Resumen:		
	Pago en efectivo por compras	41,841.33	
	Pagos en efectivos por Gastos	88,239.13	
Pagos en efectivo a proveedores y empleados	130,080.46		
PAGO DE INTERES			
3	Gastos por intereses pagados	54,000.00	
PAGO DE IMPUESTO			
4	Impuestos sobre las rentas	44,598.26	
EFECTIVOS EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
5	(+)Disminucion en otras cuentas por cobrar	4,500.00	
EFECTIVO EN GASTOS ANTICIPADOS			
6	(-)Aumentos en gastos anticipados	(62,338.70)	
EFECTIVO EN RETENCIONES Y PROVISIONES			
7	(+)Aumentos en retenciones y provisiones)	192,243.43	
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
B	1	La sociedad Adquirió durante el año 2015 Mobiliario y Equipo por C\$ 18,000	
		(-)Compras de activos propiedad planta y equipo	(18,000.00)
		Efectivo Pagados por compra propiedad planta y equipo	(18,000.00)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
c	(-)Disminución en préstamos a largo plazo	(108,000.00)	
	Efectivo Pagados en préstamos a largo plazo	(108,000.00)	



Anexo No.7 Estado de Situación Financiera Comparativo de la empresa M & E S.A.

M&E, SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015-2014
CIFRAS EXPRESADAS EN CÓRDOBAS DE NICARAGUA

ACTIVOS		2015	2014
CUENTAS ACTIVO CORRIENTE		3155,414.71	2861,250.00
10103	Efectivo y Equivalente	1805,276.01	1177,750.00
10104	Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	404,700.00	301,500.00
10105	Otras cuentas por cobrar	13,500.00	18,000.00
10107	Impuestos Pagados por Anticipados	116,338.70	54,000.00
10106	Inventario	815,600.00	1310,000.00
	ACTIVO NO CORRIENTE	763,650.00	749,250.00
10201	Propiedad planta y Equipo	900,000.00	882,000.00
10203	Depreciación Acumulada	(136,350.00)	(132,750.00)
	TOTAL ACTIVO	3919,064.71	3610,500.00
	PASIVO		
	PASIVOS CORRIENTES	2926,252.10	2613,750.00
20101	Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	2367,258.68	2377,500.00
20106	Préstamos Bancarios C,P	216,000.00	90,000.00
20102	Retenciones por Pagar	197,145.17	49,500.00
20102	Retenciones Anuales	132,348.26	87,750.00
20104	Beneficios a empleados	13,500.00	9,000.00
	PASIVOS NO CORRIENTES	162,000.00	270,000.00
20201	Préstamos Bancario a L,P	162,000.00	270,000.00
	PATRIMONIO	830,812.61	726,750.00
30101	Capital Contable	360,000.00	360,000.00
30102	Reserva legal	72,000.00	72,000.00
30103	Resultados Acumulados	294,750.00	90,000.00
3010305	Utilidades del Ejercicio	104,062.61	204,750.00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3919,064.71	3610,500.00

Ruddy Masiel Espinoza

ELABORADO POR:

Tania Lissette Mendoza

REVISADO POR:

Nestor Fitoria Mairena

AUTORIZADO POR:



Anexo No.8 Hoja de trabajo para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo, método directo de la empresa M & E S.A.

M & E, SOCIEDAD ANÓNIMA										
HOJA DE TRABAJO PARA EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO										
Cuentas	Saldo Año 2015		Saldo Año 2014		Variaciones		Eliminaciones		Variaciones en Efectivo	
	Debito	Credito	Debito	Credito	Debito	Credito	Debito	Credito	Debito	Credito
Efectivo y Equivalente	1805,276.01		1177,750.00		627,526.01				627,526.01	
Cuentas y Documentos por Cobrar Comerciales	404,700.00		301,500.00		103,200.00			103,200.00		
Otras cuentas por cobrar	13,500.00		18,000.00			4,500.00	4,500.00			
Impuestos Pagados por Anticipados	116,338.70		54,000.00		62,338.70			62,338.70		
Inventario	815,600.00		1310,000.00			494,400.00	494,400.00			
Propiedad planta y Equipo	900,000.00		882,000.00		18,000.00			18,000.00		
Depreciación Acumulada	(136,350.00)		(132,750.00)			3,600.00	3,600.00			
Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales		2367,258.68		2377,500.00	10,241.33			10,241.33		
Préstamos Bancarios C.P		216,000.00		90,000.00		126,000.00	126,000.00			
Retenciones por Pagar		197,145.17		49,500.00		147,645.17	147,645.17			
Retenciones Anuales		132,348.26		87,750.00		44,598.26	44,598.26			
Beneficios a empleados		13,500.00		9,000.00		4,500.00	4,500.00			
Préstamos Bancario a L.P		162,000.00		270,000.00	108,000.00			108,000.00		
Capital Contable		360,000.00		360,000.00		-				
Reserva legal		72,000.00		72,000.00		-				
Resultados Acumulados		294,750.00		90,000.00		204,750.00	204,750.00			
Utilidades del Ejercicio		104,062.61		204,750.00	100,687.39			100,687.39		
SUMAS	3919,064.71	3919,064.71	3610,500.00	3610,500.00	1029,993.43	1029,993.43				
Causas de los cambios en Efectivo										
Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2015										
Venta		951,000.00					103,200.00			847,800.00
Costo de Venta	652,000.00						10,241.33	620,400.00	41,841.33	
Gasto de Operación	96,339.13							8,100.00	88,239.13	
Gastos no Operacionales	54,000.00								54,000.00	
Retenciones por Pagar	44,598.26							44,598.26		
SUMAS	846,937.39	951,000.00								
Utilidad Neta	104,062.61							104,062.61		
TOTALES	951,000.00	951,000.00								
Otras Causas de flujo										
Pagos de impuestos							44,598.26		44,598.26	
Adiciones de Activo Fijo							18,000.00		18,000.00	
Pagos Anticipados							62,338.70		62,338.70	
Otras cuentas por Cobrar								4,500.00		4,500.00
Disminución Prestamo a L.P							108,000.00		108,000.00	
Incremento Provisiones retenciones								192,243.43		192,243.43
TOTALES							1376,371.71	1376,371.71	1044,543.43	1044,543.43