

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



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

**Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**

**Tema:**

**NIIF para las PYMES de las empresas de Matagalpa en el 2016.**

**Sub tema:**

**Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita del Municipio de Matagalpa, en el I semestre del año 2016.**

**Autores:**

- **Cleyber Francisco Luna Zamora**
- **Zorayda Auxiliadora Vargas Castro**

**Tutor:**

**MSc. Manuel de Jesús González García**

**Matagalpa, Febrero 2017**

**Tema:**

**NIF para las PYMES de las empresas de Matagalpa en el 2016.**

**Sub tema:**

**Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita del Municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2016.**

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>i</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>ii</b>
<b>Valoración del docente</b> .....	<b>iii</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>iv</b>
<b>Introducción</b> .....	<b>1</b>
<b>II. Justificación</b> .....	<b>3</b>
<b>III. Objetivos</b> .....	<b>4</b>
<b>Objetivo General</b> .....	<b>4</b>
<b>IV. Desarrollo</b> .....	<b>5</b>
<b>1. NIIF para las PYMES</b> .....	<b>5</b>
<b>1.1 Reseña Histórica de la NIIF</b> .....	<b>5</b>
<b>1.2 Ley N° 645. Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. (Ley MIPYME)</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2.1 Naturaleza de la Ley</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2.2 Objeto de la Ley</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2.3 Finalidad de la Ley</b> .....	<b>8</b>
<b>1.2.4 Clasificación de las PYMES</b> .....	<b>9</b>
<b>1.3 Marco Conceptual de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>10</b>
<b>1.3.1 Definición de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>10</b>
<b>1.3.2 Importancia de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>10</b>
<b>1.3.3 Características de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>11</b>
<b>1.3.4 Objetivo de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>12</b>
<b>1.3.5 Secciones de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>13</b>

<b>1.4 Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias .....</b>	<b>14</b>
<b>1.4.1 Alcance de esta sección .....</b>	<b>14</b>
<b>1.4.2 Medición de los Ingresos de Actividades Ordinarias .....</b>	<b>16</b>
<b>1.4.3 Pago Diferido .....</b>	<b>19</b>
<b>1.4.4 Intercambios de bienes o servicios .....</b>	<b>20</b>
<b>1.4.5 Identificación de la transacción de ingresos de actividades ordinarias .....</b>	<b>21</b>
<b>1.4.6 Ventas de bienes.....</b>	<b>23</b>
<b>1.4.7 Prestación de servicio.....</b>	<b>24</b>
<b>1.4.8 Intereses, regalías y dividendos.....</b>	<b>25</b>
<b>1.4.9 Información a revelar.....</b>	<b>26</b>
<b>2. Información Financiera .....</b>	<b>28</b>
<b>2.1 Definición.....</b>	<b>28</b>
<b>2.2. Importancia.....</b>	<b>28</b>
<b>2.3 Estados Financieros .....</b>	<b>30</b>
<b>2.3.1 Objetivo de los Estados Financieros .....</b>	<b>30</b>
<b>2.3.2 Presentación Razonable .....</b>	<b>30</b>
<b>2.3.3 Conjunto Completo de Estados Financieros.....</b>	<b>31</b>
<b>2.4 Características Cualitativas de la Información Financiera.....</b>	<b>32</b>
<b>2.5 Cumplimiento con la NIIF para las PYMES .....</b>	<b>38</b>
<b>2.6 Usuarios de la Información Financiera .....</b>	<b>39</b>
<b>2.6.1 Usuarios Externos:.....</b>	<b>39</b>
<b>2.6.2 Usuarios Internos .....</b>	<b>40</b>
<b>3. Empresa .....</b>	<b>41</b>
<b>3.1 Generalidades .....</b>	<b>41</b>

<b>3.1.1 Constitución</b> .....	<b>41</b>
<b>3.1.2 Misión</b> .....	<b>41</b>
<b>3.1.3 Visión</b> .....	<b>42</b>
<b>3.1.4 Objetivos</b> .....	<b>43</b>
<b>3.1.5 Política</b> .....	<b>43</b>
<b>3.1.6 Organigrama</b> .....	<b>44</b>
<b>3.1.7 Manual de Funciones</b> .....	<b>45</b>
<b>3.1.8 Régimen Tributario</b> .....	<b>45</b>
<b>3.1.9 Sistema Contable</b> .....	<b>46</b>
<b>4. Cuadro Comparativo de la NIIF para las PYMES</b> .....	<b>51</b>
<b>V. Conclusiones</b> .....	<b>55</b>
<b>VI. Bibliografía</b> .....	<b>56</b>
<b>VII. Anexos</b> .....	<b>58</b>



## DEDICATORIA

*Le dedico el presente trabajo investigativo a:*

*Dios especialmente por ser quien me colma de infinitas bendiciones, por llenarme de sabiduría y por ser la fuerza que me impulsa a seguir, por su amor, por estar conmigo en todo momento y por ayudarme a cumplir mi meta más importante en mi vida.*

*A mis dos tesoros más preciados mi Madre María Auxiliadora Castro por su apoyo incondicional y porque con su ejemplo me ha demostrado que todo es posible con amor, esfuerzo y dedicación y a mi Padre José Nicolás Vargas Zamora por ser el pilar de mi hogar, por sus palabras de ánimo para culminar mi carrera universitaria y su apoyo económico.*

*A mis hermanos por ayudarme de diferentes formas durante este proceso de mi carrera y porque son uno de los mejores regalos que Dios me ha dado, por el apoyo y el cariño que me han brindado.*

*A mi mejor amigo y compañero de Seminario de Graduación Cleyber Luna Zamora por ser una persona especial en mi vida, por sus palabras de ánimo, por todos sus consejos y por contribuir con sus conocimientos universitarios adquiridos a mi formación profesional.*

*Zorayda Auxiliadora Vargas Castro*

## DEDICATORIA

*El presente trabajo investigativo lo dedico a:*

*Dios creador por excelencia que gracias a sus bendiciones y amor me concedió las fuerzas y sabiduría para culminar esta importante etapa en mi vida universitaria.*

*A mi abuela Beatriz Reyes Martínez por su apoyo incondicional y porque con su ejemplo me ha demostrado que todo es posible con esfuerzo, perseverancia y dedicación.*

*A mi papá Harbin Luna Reyes por sus consejos, apoyo y amor, por enseñarme que el estudio es la mejor herencia que me puede dar.*

*A mi mamá María Esperanza Zamora por su amor, por el apoyo y dedicarme parte de su tiempo siempre.*

*Finalmente a mis familiares, amigos y compañeros de clases por el apoyo, consejos, oraciones y el aprecio que me han brindado a lo largo de este tiempo, por sus palabras de ánimo muchas gracias.*

*A mi apreciada amiga Zorayda Vargas y compañera de Seminario de Graduación por su cariño y apoyo durante todos estos años de amistad y formación profesional.*

*Cleyber Francisco luna Zamora*

## *AGRADECIMIENTO*

*Primeramente damos las gracias a Dios por que sin él la realización de este trabajo no sería posible.*

*A nuestras familias por el apoyo brindado y a nuestros compañeros por esos lazos de cariño y amistad durante estos años de estudios y experiencias compartidas a lo largo de este proceso importante en nuestras vidas.*

*A todos los profesores que nos transmitieron sus conocimientos para llegar a ser buenos profesionales y por brindarnos su ayuda, por su paciencia y comprensión.*

*En especial a nuestro tutor MSc. Manuel de Jesús González por estar con nosotros en este proceso de investigación que desde un inicio contribuyó a nuestra formación profesional ya que compartió partes de sus conocimientos respondiendo a nuestras inquietudes de forma amable y paciente siempre.*

*También queremos agradecer a la mediana empresa “Almacén Mi Favorita” por el tiempo y ayuda que nos brindó facilitándonos la información que necesitábamos, en especial a la Lic. Yadira González Administradora de Recursos Humanos y a la Lic. Karina Castro Contadora de Almacén Mi Favorita por su disposición incondicional durante la realización de este trabajo.*

*Zorayda Auxiliadora Vargas Castro  
Cleyber Francisco Luna Zamora*



## Valoración del docente

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

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

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

El Seminario de Graduación “**NIIF PARA LAS PYMES DE LAS EMPRESAS DE MATAGALPA EN EL 2016**” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos, basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere; basado en la normativa de la UNAN Managua como forma de graduación de los estudiantes.

---

MSc. **Manuel de Jesús González García**  
Tutor

## **Resumen**

NIIF para las PYMES de las empresas de Matagalpa en el 2016 es un tema de investigación que surge, con el propósito de analizar la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera de la Empresa Almacén Mi Favorita del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

La importancia de este trabajo radica en que la Empresa Almacén Mi Favorita conozca sobre el marco de referencia NIIF para las PYMES ya que contiene los requerimientos y condiciones que surgen principalmente en el sector comercial de igual manera la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias para la aplicación del tratamiento contable y la Información Financiera, para usuarios externos, permitiéndole el acceso a inversores o accionistas de la empresa al comparar la Información Financiera establecida en la sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES con la información presentada de la Empresa Almacén Mi Favorita es candidata para aplicar dicha sección lo que permitirá a la empresa que la Información Financiera sea suficiente para la toma de decisiones.

## **Introducción**

El presente trabajo investigativo se enfoca en la temática NIIF para las PYMES de las empresas de Matagalpa en el 2016 y tiene como objetivo la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de información financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita del Municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

Se sabe que la NIIF para las PYMES establecen requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones importantes en los estados financieros con propósito de información general por tal razón son utilizadas como guía a las personas que elaboran y hacen uso de los estados financieros a través de ella se puede medir la información financiera de forma clara y objetiva por medio de un lenguaje sencillo y global.

La Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) la emitió el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en julio del año 2009, está contenida en las secciones 1 a 35 y en el glosario. El proyecto es implementar un estándar de información financiera para pequeña y mediana empresa ya que por medio de la NIIF ayuda a las pequeñas y medianas empresas a la globalización que es un proceso que tiende a unificar a todos los países del mundo a un solo país global que tengan el mismo lenguaje en cuanto a información financiera. (Horngren, 2003: 215)

Dicha investigación tiene como propósito analizar la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera de la Empresa Almacén Mi Favorita.

Es importante señalar que ya se han desarrollado investigaciones referentes a esta temática a nivel internacional en la Universidad de El Salvador Facultad de Ciencias Económicas Escuela de Contaduría Pública un Seminario de Graduación con el título Sección 9,14,y 15 de la NIIF para las PYMES de igual manera a nivel local también se encontraron antecedentes, en UNAN-FAREM Matagalpa, con el título Beneficios al adoptar las NIIF para las PYMES en la pequeña empresa Agro Exportadora del Norte del municipio de Matagalpa en el I semestre del 2012.

Cabe mencionar que la metodología utilizada para la elaboración del presente trabajo investigativo para su desarrollo y comprensión el tipo de investigación es descriptiva, con un enfoque cuantitativo con elementos cualitativos; otro aspecto de esta investigación es de acuerdo a su amplitud y es de corte transversal, siendo las variables valoradas: la NIIF para las PYMES y la Información Financiera; la población fueron las pequeñas y medianas entidades (PYMES) del municipio de Matagalpa tomando como muestra la mediana Empresa Almacén Mi Favorita, el método de investigación utilizado es teórico y científico, los instrumentos y técnicas para recopilar información utilizados fueron la Entrevista y la Guía de Observación y por ultimo encontramos la Bibliografía consultada y Anexos.

## **II. Justificación**

La información contenida en este trabajo de investigación aborda el tema NIIF para las PYMES de las empresas de Matagalpa en el 2016; el propósito de nuestro trabajo investigativo es la aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera de la Empresa Almacén Mi Favorita del municipio de Matagalpa en el I Semestre del año 2016.

El actual desconocimiento que tienen las pequeñas y medianas entidades sobre la Aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y la importancia que aporta dicha aplicación como base contable para la elaboración y presentación de Estados Financieros es de relevancia para este trabajo.

La aplicación de esta Norma en Nicaragua permite a las empresas del país competir a nivel mundial al reconocerla y aplicarla ya que es de amplia aceptación mundial a través del flujo de información financiera uniforme y comparable en otros países aplicando un marco de referencia reconocido. Todas las empresas que no apliquen dicha Norma pueden perder relaciones de negocios estratégicas al igual que se les presenten obstáculos en la renovación de préstamos.

Este trabajo investigativo será útil para la empresa en estudio ya que le permitirá conocer la importancia de aplicar la NIIF para las PYMES en su empresa, a los autores de esta investigación nos ayudará en el desarrollo de las habilidades investigativas y enriquecer nuestros conocimientos teóricos y prácticos acerca de la aplicación de la NIIF para las PYMES relacionado con la presentación de información financiera, a la universidad le servirá como fuente bibliográfica para que los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas puedan realizar sus consultas con respecto a investigaciones relacionadas con la temática.

### **III. Objetivos**

#### **Objetivo General:**

Analizar la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en la presentación de Información Financiera de la Empresa Almacén Mi Favorita del municipio de Matagalpa en el I semestre del año 2016.

#### **Objetivos Específico:**

1. Establecer el marco conceptual de la NIIF para las PYMES.
2. Describir el contenido de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES.
3. Identificar el procedimiento de aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias en la presentación de Información Financiera de la Empresa Almacén Mi Favorita.
4. Comparar la Información Financiera que presenta la Empresa Almacén Mi Favorita, con respecto a lo establecido con la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES.

## **IV. Desarrollo**

### **1. NIIF para las PYMES**

#### **1.1 Reseña Histórica de la NIIF**

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). El IASB se constituyó en el año 2001 para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee). La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB.

Tiene su origen en 1973 y nace del acuerdo de los representantes de profesionales contables de varios países (Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México y Reino Unido) para la formulación de una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países con la finalidad de favorecer la armonización de los datos y su comparabilidad.

- (a) desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligado, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas;

- (b) promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas;
- (c) cumplir con los objetivos asociados con (a) y (b), teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de entidades pequeñas y medianas y de economías emergentes; y
- (d) llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.

El antiguo Comité IASC trabajo desde 1973 hasta el 2000 para lograr esos objetivos. Promulgó un cuerpo sustancial de Normas, Interpretaciones y un Marco Conceptual, y otras guías que son acogidas directamente por muchas compañías y que también se espera sean acogidas por muchos emisores en el desarrollo de las normas contables nacionales. (IASB, 2015:1)

Según lo antes mencionado la NIIF para las PYMES es un único conjunto de normas contables que proporcionan a las empresas información financiera de carácter global que cumplen con parámetros de calidad, está diseñada para comprenderse en un lenguaje sencillo capaz de entender por los usuarios que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros además impulsa a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.

En la entrevista aplicada a la contadora de la Empresa Almacén Mi Favorita, nos manifestó que si tiene conocimiento general sobre la NIIF para las PYMES en el aspecto que es un organismo independiente del Sector Privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) formado por varios representantes profesionales en la materia de distintos países con la intención de armonizar los datos y su comparabilidad.

## **1.2 Ley N° 645. Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. (Ley MIPYME)**

### **1.2.1 Naturaleza de la Ley**

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

De acuerdo con la Ley 645 para que las pequeñas y medianas empresas sean favorecidas en su desarrollo económico y social a través de las políticas de alcance general para las mismas que han sido normadas por dicha ley ya que es de interés económico y social puesto que esta ley es de carácter nacional y su uso correcto les permite a las PYMES acceder a financiamiento a través de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa.

Al aplicar la entrevista a la Administradora de la Empresa Almacén Mi Favorita, nos manifestó que no tienen conocimiento sobre la Ley 645.Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

### **1.2.2 Objeto de la Ley**

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

Según el objetivo de ley las pequeñas y medianas empresas, son las que desarrollan y sostienen la economía del país, es por eso que es necesario el marco regulatorio para las mismas ya que fomentan y desarrollan la administración de

políticas y estrategias que proporcionan un ambiente favorable, mejora la eficiencia en las operaciones de la empresa lo que permite un mayor desarrollo en el sector económico.

La Empresa Almacén Mi favorita, no tiene conocimiento sobre el objetivo de la Ley N° 645.

### **1.2.3 Finalidad de la Ley**

Son fines primordiales de la ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las PYMES, que armonice la gestión que efectuó las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo de cual deriven principios legales, reformas de los que ya existen cuando sea necesario en aquellas áreas y sectores económicos considerados a la vez para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo o formalización empresarial y socialista, mediante la reducción de costo monetario de transacciones y facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumento y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomentos a la MYPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central de las regiones autónomas y municipios, a las acciones conjuntas. (Ley N° 645:2)

Según la finalidad de la Ley, busca el interés económico de las PYMES, los principios económicos para fomentar las mismas, los principios económicos para fomentar las mismas impulsan a dicho desarrollo económico, al igual que la promoción que genera el gobierno central les permite a estas acceder a financiamiento por parte de otros sectores y obtener beneficios, es necesario que se

implementen capacitaciones y programas para promover sus productos, al igual que esta ley procura que las PYMES se han vistas como empresas formalizadas y de esta manera ser más competitivas en el mercado.

En Almacén Mi Favorita nos manifestaron que desconocen cuál es la finalidad de dicha ley.

#### 1.2.4 Clasificación de las PYMES

Se clasificarán como micro, pequeñas y medianas empresas las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguiente requisitos. La clasificación de cada MIPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros indicados a continuación:

**Imagen 2. Clasificación de las MIPYME**

Variables	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa
Número Total de trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales (córdobas)	Hasta 200.0 Miles	Hasta 1.5 Millones	Hasta 6.0 Millones
Ventas Totales (córdobas)	Hasta 1 Millón	Hasta 9 millones	Hasta 46 Millones

**Fuente: (Ley N° 645:10)**

Según lo anterior las PYMES se encuentran clasificadas de acuerdo a parámetros establecidos en la Ley Número 645 como son el número trabajadores, los activos totales y las ventas totales de la entidad, dichos criterios permiten diferenciar la pequeña y mediana empresa, cabe destacar que el número de trabajadores y las ventas totales conforman un papel importante como criterio para clasificarlas.

La Empresa Almacén Mi Favorita está clasificada como mediana empresa cuenta con un personal de 120 trabajadores, su capital es propio, y las ventas que se efectúan se encuentran en una escala adecuada según la ley 645, además la empresa garantiza la calidad y variedad de los productos lo que facilita su venta la cual es mayor dependiendo de las diferentes temporadas y las demandas de los compradores.

### **1.3 Marco Conceptual de la NIIF para las PYMES**

#### **1.3.1 Definición de la NIIF para las PYMES**

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). (IASB, 2015:8)

La NIIF para PYMES establece requerimientos que reflejan los objetivos de los estados financieros y brinda información acerca del movimiento y cambio de la posición financiera de la empresa a fin de que los usuarios puedan tomar buenas decisiones económicas.

En la Empresa Almacén Mi Favorita, manifestaron que la NIIF para las PYMES es una versión simplificada de la NIIF, con el objetivo de consolidar todo lo más relevante, sin complejidad para todo lo correspondiente a transacciones que son importantes en los Estados Financieros.

#### **1.3.2 Importancia de la NIIF para las PYMES**

El proyecto es implementar un estándar internacional de

información financiera para pequeña y mediana empresa, ya que por medio de la NIIF ayuda a las pequeñas empresas a la globalización que es un proceso que tiene a unificar a todos los países del mundo a un solo país global que tenga el mismo lenguaje en cuanto a información contable. (Horngren, 2003:215).

Cabe mencionar que la aplicación de la NIIF para PYMES en los estados financieros es de suma importancia ya que sirve para la toma de decisiones para los usuarios de la información contable, en materias financieras, contribuye mejorar la transparencia de la objetividad y permite comparar los datos contables.

En la Empresa Almacén Mi Favorita, conocen la importancia de adoptar la NIIF para las PYMES como marco de referencia contable ya que permiten estandarizar los Principios de Contabilidad, facilitando la lectura y análisis de Estados Financieros asegurando la calidad de información.

### **1.3.3 Características de la NIIF para las PYMES**

1. Comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas pero siempre basados en la NIIF completas.
2. En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. Se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completa.
3. Permite comparar a inversores, prestamistas, y otros los estados financieros de la PYMES y reduce la dificultad en su preparación.
4. Proporciona a las economías emergentes una base de información financieras reconocida mundialmente.
5. La NIIF/PYMES permite estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.
6. Simplifica el lenguaje por medio de utilizar vocabulario común en la medida que es posible.

7. La norma se considera apropiada y de fácil aplicación, aun por las PYMES más pequeñas.
8. Las llamadas entidades de tamaño micro se pueden regir y crecer en el mercado con el uno marco conceptual.
9. La NIIF para las PYMES evita la carga de trabajo innecesaria para la preparación de estados financieros de propósito general.
10. El volumen de NIIF para las PYMES consta de aproximadamente 225 páginas en comparación con las cerca de 2800 páginas de la NIIF completas.
11. La NIIF brinda uniformidad y comparabilidad de la información financiera producto de la adopción de un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial. (Garrison, 2007:99)

La NIIF para PYMES contiene interpretaciones de carácter técnico que se adoptan a las pequeñas entidades, permiten a la misma atraer inversionistas y poder optar a préstamo de instituciones financieras ya que están bajo Marco Conceptual concreto por su reconocimiento a nivel internacional puesto que dicho Marco es de carácter simplificado si la entidad desea formar parte del mercado internacional, al igual que sus estados financieros puedan ser certificados por auditores sobre la información que haya sido revelada, los cuales se preparan más rápidos evitando la fatiga de trabajos innecesarios reflejando transparencia y claridad en la presentación información financiera.

En la Empresa Almacén Mi Favorita, manifiestan que tienen conocimiento sobre las características que reúne la NIIF para las PYMES ya que tienen el propósito de condensar todo lo que se aplica a pequeñas y medianas empresas.

#### **1.3.4 Objetivo de la NIIF para las PYMES**

Desarrollar, en el interés público, un conjunto único de Normas de información financiera legalmente exigibles, y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basadas en principios claramente articulados. Estas Normas deberían requerir información comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros y otra información financiera que ayude a los inversores, a otros

participes en varios mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios de la información financiera a tomar decisiones económicas.

Promover el uso y la aplicación rigurosa de esas Normas. (IASB, 2015:7).

El objeto de esta Ley es proporcionar a las PYMES todas las condiciones necesarias para desarrollar información útil y fácil de interpretar por los usuarios a fin de tomar buenas decisiones.

En la Empresa Almacén Mi Favorita, la NIIF para las PYMES tiene el objetivo de generar información de calidad para los principales usuarios.

### 1.3.5 Secciones de la NIIF para las PYMES

Imagen 1. Secciones de la NIIF para las PYMES.

N° de Sección	Nombre de la 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	Pasivos y Patrimonio

23	Ingresos de Actividades Ordinarias
24	Subvenciones del Gobierno

<b>N° de Sección</b>	<b>Nombre de la Sección</b>
25	Costos por Préstamos
26	Pagos Basados en Acciones
27	Deterioro del Valor de los Activos
28	Beneficios a los Empleados
29	Impuesto a las Ganancias
30	Conversión de la Moneda Extranjera
31	Hiperinflación.
32	Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa
33	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
34	Actividades Especializadas
35	Transición a la NIIF para las PYMES

**Fuente: Elaboración propia, tomando como referencia la NIIF para las PYMES, 2015**

La NIIF para las PYMES está estructurada en 35 Secciones orientadas a la presentación de Información Financiera de la micro, pequeña y mediana empresa que facilitan la comprensión de los estados financieros.

La Empresa Almacén Mi Favorita, conoce que la NIIF para las PYMES consta de 35 Secciones y que en su estructura se encuentran Generalidades y Conceptos, Estados Financieros, Instrumentos Financieros, Activos, Pasivos y Patrimonio, Ingresos, Costos y Gastos y otros, dicha empresa posee conocimiento general sobre la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias que es la Sección en estudio.

## **1.4 Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias**

### **1.4.1 Alcance de esta sección**

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

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

- (b) La prestación de servicios.
- (c) Los contratos de construcción en los que la entidad es contratista
- (d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

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

- (a) Acuerdos de arrendamiento (véase la Sección 20 Arrendamientos)
- (b) Dividendos y otros ingresos que surgen de inversiones contabilizadas por el método de la participación (véase la Sección 14 Inversiones en Asociadas y la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos).
- (c) Cambios en el valor razonable de activos financieros y pasivos financieros, o su disposición (véase la Sección 11 Instrumentos financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros).
- (d) Cambios en el valor razonable de propiedades de inversión (véase la Sección 16 Propiedades de Inversión).
- (e) Reconocimiento inicial y cambios en el valor razonable de los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (véase la Sección 34 Actividades Especiales).
- (f) Reconocimiento inicial de productos agrícolas (véase la Sección 34). Medición de los ingresos de actividades ordinarias. (IASB, 2015:150)

En esta sección las pequeñas y medianas empresas pueden aplicar esta sección al contabilizar ingresos de actividades ordinarias, tales actividades provenientes de la venta de bienes, ya sea que la empresa se dedique a la producción o compre el producto terminado y luego lo revenda. Y de estas formas generen a las empresas ingresos. De igual forma esta sección se puede aplicar en empresas que presten servicios que generen también ingresos y deben ser contabilizados. Las empresas que sean contratista podrá hacer uso de esta empresa sección para contabilizar los ingresos que generan los contratos de construcción también si la empresa posee activos que generen interés, regalías o

dividendos a terceros podrán ser contabilizados de acuerdo a esta sección.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita, es una empresa comercial la cual se dedica a la venta de bienes los que adquiere para su reventa a través de sus dos tiendas, Almacén Mi Favorita 1 y Almacén Mi Favorita Central, siendo esta su actividad principal generadora de ingresos lo cual pudimos constatar a través de la Guía de Observación también recibe ingresos por intereses bancarios. (Ver anexo 9)

### **Ejemplo: Ingresos de Actividades Ordinarias**

Ej. 1 Almacén Mi Favorita 1 y Almacén Mi Favorita Central son dos tiendas que mantienen disponibles la venta de ropa para damas, caballeros y niños, bisutería, cosméticos y calzados así como enseres para el hogar para ello están organizado por departamentos.

En las dos tiendas se venden los bienes antes mencionados. Las tiendas tienen cinco fuentes de ingresos de actividades ordinarias: (i) la venta de ropa, (ii) la venta de bisutería, (iii) la venta de cosméticos, (IV) la venta de calzados y (V) la venta de enseres.

Los dos almacenes se dedican al negocio de vender bienes nuevos. Vender bienes de diferentes categorías es parte de las actividades ordinarias y recurrentes de las tiendas, por lo que tales ventas representan ingresos de actividades

#### **1.4.2 Medición de los Ingresos de Actividades Ordinarias**

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

Una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Una entidad excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido. En una relación de agencia, una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión. Los importes recibidos por cuenta del principal no son ingresos de actividades ordinarias de la entidad. (IASB, 2015:150)

Las empresas pueden medir los ingresos que surgen de sus actividades ordinarias dicha medición servirá para reconocer el valor razonable de la contra prestación recibida a través del importe que determine por medio de descuentos y rebajas por el volumen de ventas que adquiere la entidad estos les permite obtener un mejor precio o valor razonable en la adquisición de productos.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita para medir el valor razonable de los ingresos sólo toma en cuenta únicamente los ingresos provenientes por ventas de bienes, para lo cual incluye descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas practicadas por la entidad lo cual representa el valor de la contraprestación recibida o por recibir.

Ej. 2. Almacén Mi Favorita vende a contado varios de sus productos el precio varía según tipo de productos por unidad. Para fomentar la adquisición de productos al por mayor, otorga a sus clientes una rebaja por volumen de ventas si los clientes pagan los bienes a precio de tercio de docena o docena completa.

Exactus - Estadísticas de Venta

**Almacén Mi Favorita**  
 Salida a Jinotega  
 Matagalpa  
 (505)2772-5141 (505)2772-3946

Diario

**Almacén Mi Favorita**  
# 1

Fechas: Periodo 05/01/2017 al 05/01/2017  
 Ordenado por: Dpto (Código)  
 Documentos de moneda: Local, montos en moneda: Local  
 Reporte por tipo de documento: Boletas de Venta y Facturas.  
 Nivel de precio desde: 01 al 01

Unidades.

Dpto	Nombre Dpto	Cant.	Venta	Monto Bruto	Costo	Desc.	Ventas Netas
01	Dpto Cosméticos	368	3,000.00	1,255.00	5.00	2,995.00	
02	Dpto Bisuteria	149	5,000.00	4,550.00	10.00	4,990.00	
03	Dpto Damas	416	2,000.00	1,590.00	15.00	1,985.00	
04	Dpto Caballeros	256	320.00	120.00	13.00	307.00	
05	Dpto Niños	476	31.00	12.00	1.00	30.00	
06	Dpto Hogar	172	322.00	255.00	3.00	319.00	
07	Dpto Libreria	870	320.00	255.00	12.00	308.00	
08	Dpto Telas	213	215.00	180.00	11.00	204.00	
<b>Totales</b>		<b>2,920</b>	<b>11,208</b>	<b>8,217</b>	<b>70</b>	<b>11,138</b>	

Página 1

## Comprobante de Diario Mensual

Mensual

Cuenta	Fuente	Referencia	Descripción Cuenta Contable	Fecha	Centro Costo	Débitos	Créditos
1-01-04-01	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Cosmeticos	31/12/2016	00-00-00		1,255.00
1-01-04-02	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Bisuteria	31/12/2016	00-00-00		4,550.00
1-01-04-03	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Damas	31/12/2016	00-00-00		1,590.00
1-01-04-04	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Caballeros	31/12/2016	00-00-00		120.00
1-01-04-05	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Niños	31/12/2016	00-00-00		12.00
1-01-04-06	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Hogar	31/12/2016	00-00-00		255.00
1-01-04-07	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Libreria	31/12/2016	00-00-00		255.00
1-01-04-08	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Inventarios Dpto Telas	31/12/2016	00-00-00		180.00
5-01-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Cosmeticos	31/12/2016	01-01-01	1,255.00	
5-02-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Bisuteria	31/12/2016	01-01-01	4,550.00	
5-03-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Damas	31/12/2016	01-01-01	1,590.00	
5-04-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Caballeros	31/12/2016	01-01-01	120.00	
5-05-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Niños	31/12/2016	01-01-01	12.00	
5-06-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Hogar	31/12/2016	01-01-01	255.00	
5-07-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Libreria	31/12/2016	01-01-01	255.00	
5-08-00-00	31-Diciembre-2016	Costo Mensual FV # 1	Dpto Telas	31/12/2016	01-01-01	180.00	

Almacén Mi Favorita debe medir los ingresos de actividades ordinarias obtenidos de la venta de bienes al cliente a precio de lista menos la rebaja por volumen de ventas por departamentos por cada producto.

### 1.4.3 Pago Diferido

Cuando se difieren las entradas de efectivo o equivalentes al efectivo y el acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, el valor razonable de la contraprestación es el valor presente de todos los cobros futuros determinados utilizando una tasa de interés imputada. Una transacción financiera surge cuando, por ejemplo, una entidad concede un crédito sin intereses al comprador o acepta un efecto comercial, cargando al comprador una tasa de interés menor que la del mercado, como contraprestación por la venta de bienes. La tasa de interés

imputada será, de entre las dos siguientes, la que mejor se pueda determinar:

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

(b) la tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes o servicios vendidos.

Una entidad reconocerá la diferencia entre el valor presente de todos los cobros futuros y el importe nominal de la contraprestación actividades ordinarias por intereses, de acuerdo con los párrafos 23.28 y 23.29 y con la Sección 11. (IASB, 2015:151)

Las entradas brutas que reciben de los beneficios económicos que son por cuenta propia de la entidad son ingresos de actividades ordinarias pero los importes que reciben por terceras partes, por ejemplo los impuestos ya sea sobre las ventas, productos o servicios y sobre el valor añadido no se tomara en cuenta en las actividades ordinarias, si las entidades reciben comisiones en una relación de agencia si será como ingresos de actividades ordinarias.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita establece créditos de mercadería a sus clientes sin aplicar ninguna tasa de interés por un plazo de 30 días por lo tanto no cumple con la condición de pago diferido.

#### **1.4.4 Intercambios de bienes o servicios**

Una entidad no reconocerá ingresos de actividades ordinarias:

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

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

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

- (a) al valor razonable de los bienes o servicios recibidos, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalentes al efectivo transferidos; o
- (b) si el importe según (a), no se puede medir con fiabilidad, entonces por el valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalentes al efectivo transferidos; o
- (c) No se puede medir con fiabilidad el valor razonable ni de los activos recibidos ni de los activos entregados, entonces por el valor de los activos entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo equivalentes al efectivo transferidos. (IASB, 2015:151)

Las entidades que intercambien bienes o servicios por otros bienes y servicios similares o bien se intercambian bienes o servicios por otros bienes con naturaleza diferente y la operación no es de mucho carácter comercial dichas operaciones no serán tomadas como ingresos de actividades ordinarias ya que solo son intercambios.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita no intercambia bienes o servicios de naturaleza diferentes de una transacción de carácter comercial ya que no lo consideran necesario y no representa su giro económico.

#### **1.4.5 Identificación de la transacción de ingresos de actividades ordinarias**

Normalmente, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de esta sección por separado a cada transacción. Sin embargo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables por separado de una única transacción cuando sea necesario para reflejar la esencia de ésta. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a los componentes identificables de forma separada de una única transacción cuando el precio de venta de un producto incluya un importe identificable por servicios posteriores. Por el contrario, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones, conjuntamente, cuando estén ligadas de forma que el efecto comercial no pueda ser entendido sin

referencia al conjunto completo de transacciones. Por ejemplo, una entidad aplicará los criterios de reconocimiento a dos o más transacciones de forma conjunta cuando venda bienes y, al mismo tiempo, tome un acuerdo separado para recomprar esos bienes en una fecha posterior, con lo que se niega el efecto sustantivo de la transacción.

A veces, como parte de una transacción de venta, una entidad concede a su cliente un premio por fidelización que éste puede canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos sobre éstos. En este caso, de acuerdo con el párrafo 23.8, la entidad contabilizará los créditos-premio como un componente identificable de forma separada de la transacción de ventas inicial.

La entidad distribuirá el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por la venta inicial entre los créditos-premio y otros componentes de la venta. La contraprestación distribuida entre los créditos-premio se medirá tomando como referencia su valor razonable, es decir, según el importe por el que los créditos-premio podrían venderse por separado. (IASB, 2015:151)

Los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias permiten identificar las transacciones por separado y reconocer los componentes identificables de las mismas cuando el precio de venta de un producto incluya un importe que se puede identificar, sin embargo cuando varias transacciones estén ligadas de forma que no se identifique el efecto comercial deberán ser reconocidas conjuntamente.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita considera que el importe de los ingresos es medido con fiabilidad ya que cuentan con un sistema computarizado capaz de brindar reportes de las ventas diarias comparados con el efectivo percibido así como el reporte de documentos tales como Boletas de venta, Facturas y Boucher, los ingresos se identifican por separados ya sean provenientes de las ventas al crédito o de contado tomando en cuenta en el importe los descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que son reconocidos como valor

razonable. (Ver anexo 8)

#### **1.4.6 Ventas de bienes**

Una entidad reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- (a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- (b) la entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos
- (c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- (d) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- (e) los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

El proceso de evaluación de cuándo una entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas significativos que implica la propiedad, requiere un examen de las circunstancias de la transacción. En la mayoría de los casos, la transferencia de los riesgos y ventajas de la propiedad coincidirá con la transferencia de la titularidad legal o el traspaso de la posesión al comprador. Este es el caso en la mayor parte de las ventas al por menor. En otros casos, la transferencia de los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad tendrá lugar en un momento diferente del de la transferencia de la titularidad legal o del traspaso de la posesión de los bienes. (IASB, 2015:152)

Como parte de los ingresos de actividades se dan generalmente a través de las ventas de bienes, dichas ventas se reconocen como ingresos de actividades

ordinarias cuando cumplen con criterios específicos los importes de las ventas benefician económicamente a la entidad.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita recibe ingresos por la venta de diferentes productos, artículos y enseres tales como:

- a) Ropa para damas, caballeros y niños.
- b) Cosméticos
- c) Bisutería
- d) Librería
- e) Telas
- f) Enseres para el Hogar y
- g) Calzados

Lo cual pudimos comprobar mediante la Guía de Observación.

#### **1.4.7 Prestación de servicio**

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa (a veces conocido como el método del porcentaje de terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

- (a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- (d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Los párrafos 23.21 a 23.27 proporcionan una guía para la aplicación del método del porcentaje de terminación.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que el resto, la entidad pospondrá el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hasta que el mismo se ejecute.

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables. (IASB, 2015:153,154)

Al igual que la venta de bienes, la presentación de servicios es considerados ingresos de actividades ordinarias y deben reunir criterios, el importe podrá medirse de forma fiable, los beneficios económicos deberán ser para la entidad, los costos incurridos también deberán ser medidos con fiabilidad.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita no presta servicios solo se dedica a la venta de bienes como actividad económica.

#### **1.4.8 Intereses, regalías y dividendos**

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por terceros de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos de acuerdo con las bases establecidas en el párrafo 23.29, cuando:

(a) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y

(b) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

(a) Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo como se describe en los párrafos 11.15 a 11.20.

(b) Las regalías se reconocerán utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.

(c) Los dividendos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista. (IASB, 2015:156,157)

Los intereses regalías y dividendos que produzcan ingresos de actividades ordinarias por parte de terceros que son producidas por el uso de activos reconocidos por la entidad cuando se obtenga beneficios económicos de esas operaciones y los importes si se pueden medir de forma fiable.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita produce intereses a través de sus cuentas bancarias los cuales no son tomados como ingresos de valor significativo, no efectúa ventas al crédito con intereses, no producen dividendos por la compra de acciones en otras empresas y no perciben regalías.

#### **1.4.9 Información a revelar**

##### **1.4.9.1 Información general a revelar sobre los ingresos de actividades ordinarias**

Una entidad revelará:

(a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas en la prestación de servicios.

(b) El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:

(i) La venta de bienes.

(ii) La prestación de servicios.

(iii) Intereses.

(iv) Regalías.

(v) Dividendos.

(vi) Comisiones.

(vii) Subvenciones del gobierno.

(viii) Cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativos. (IASB, 2015:157)

En la información a revelar los ingresos de actividades ordinarias la entidad revelará las políticas contables para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias la forma en que se contabilizan la transacción también deben ser revelados al igual que el importe de los ingresos de la entidad ya sea por la venta de bienes la presentación de servicios, intereses, regalías, dividendo y comisiones o ya sea por otras actividades que sean de valor significativo para los ingresos.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita revela información general sobre los ingresos de actividades ordinarias únicamente en el Estado de Resultado que se obtiene de la venta de bienes la cual es registrada a través de las ventas diarias que se registran en comprobantes de diarios computarizados y que se evalúan a través del libro auxiliar de ingresos apoyándose en las tarjetas kardex y utilizando como método de valuación el método PEPS, no elabora Notas que contengan información explicativa. (Ver anexo 6)

## **2. Información Financiera**

### **2.1 Definición**

El término información financiera abarca los estados financieros con propósito de información general y la otra información financiera.

(IASB, 2015:7)

Hoy en día las empresa cuentan con sistema de información financiera, que sea útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, la información financiera genera datos importantes como es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, en efecto la cuantificación de las actividades comerciales de la empresa así como la situación de la misma son suministrada en los estados financieros, otra información financiera se refiere a la información que se reúne fuera de los estados financieros y es útil para la interpretación de un conjunto completo de estados financieros mejorando la toma de decisiones de los usuarios.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita define el termino Información Financiera como la información que se produce de las operaciones contables indispensables para la administración y desarrollo de la empresa.

### **2.2. Importancia**

De acuerdo con las necesidades del usuario, la información que la contabilidad comunica debe ser útil para tomar decisiones de:

- ❖ Inversión o asignación de recursos. Los inversionistas, en su carácter de socios, están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad de la entidad, para asegurar que obtendrán rendimientos o recuperarán su inversión.
- ❖ Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores, quienes esperan una retribución justa por ser fuente de recursos. Su interés se centra en la evaluación de la solvencia y liquidez, grado de endeudamiento, capacidad de

generación de flujos de efectivos para pagar intereses y recuperar inversiones de crédito por parte de la entidad.

- ❖ Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
- ❖ Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento. Éste es un elemento esencial de la contabilidad financiera, pues la comunidad necesita conocer de qué recursos dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, que rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos.
- ❖ La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.
- ❖ Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a nivel satisfactorio. (Romero, 2010: 77)

La información financiera es útil ya que permite tomar decisiones acertadas siempre que sea elaborada de manera correcta, le es útil al inversionista porque de acuerdo a la razonabilidad de esta información, él decide si desea invertir en la entidad de acuerdo al crecimiento, además permite determinar si se están aplicando correctamente los fondos de la entidad y si los Estados Financieros se elaboraron de acuerdo al marco de referencia establecido.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita conocen la importancia de la Información Financiera porque la gerencia y personas que trabajan en la empresa formulan sus propias conclusiones sobre el desempeño financiero lo cual permite que las decisiones que se tomen sean acertadas.

## **2.3 Estados Financieros**

### **2.3.1 Objetivo de los Estados Financieros**

El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas. (IASB, 2015:8)

Es evidente que a través de los Estados Financieros se obtiene información de interés para el usuario que le permita evaluar la situación financiera y el desempeño de los fondos de la entidad.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita manifiestan que el objetivo de los Estados Financieros es informar la situación financiera de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y cambios en su situación financiera en un periodo de tiempo determinado.

### **2.3.2 Presentación Razonable**

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos. (IASB, 2015:24)

Los Estados Financieros deben ser elaborados de forma correcta y clara que muestren información verdadera de las operaciones realizadas de esta manera la información contenida en los Estados Financieros se presentan de forma razonable.

En la Empresa Almacén Mi Favorita consideran que la información presentada en los Estados Financieros es clara y sencilla lo que permite que sea

presentada de forma razonable ya que les permite a los usuarios su comprensión sobre la misma.

### **2.3.3 Conjunto Completo de Estados Financieros**

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. (IASB, 2015:27)

Los estados financieros informan sobre la situación económica y financiera de la entidad dicha información resulta útil para los usuarios ya que sirven como herramientas para evaluar el estado en que se encuentra la empresa además indican la liquidez, el grado de endeudamiento, capital disponible, ingresos, gastos y financiamiento de sus diferentes operaciones también proporcionan la toma de decisiones de usuarios internos y externos.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita elaboran tres Estados Financieros El Balance General, Estado de Resultado y Estado de Flujo de Efectivo, sin embargo el Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas que comprenden el

conjunto completo de Estados Financieros no son elaborados aun por la entidad los cuales también son necesarios para la toma de decisiones. (Ver anexos 5, 6, y 7)

## **2.4 Características Cualitativas de la Información Financiera**

### **Comprensibilidad**

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios. (IASB, 2015:13)

Los estados financieros reflejan información importante para la empresa, ya que por medio de estos se evalúa el desempeño de las operaciones de un periodo a otro, también deben ser elaborados y presentados comprensiblemente para que los usuarios de la información financiera tengan una idea clara y puedan tomar las decisiones que les parezcan más acertadas.

La Información Financiera de la mediana Empresa Almacén Mi Favorita reúne ciertas características como es la comprensibilidad de la información en los Estados Financieros ya que es clara y sencilla además la estructura de los Estados Financieros es adecuada estos se encuentran en forma de reporte. (Ver anexos 5, 6 y 7)

### **Relevancia**

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la

calidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. (IASB, 2015:13)

La Información Financiera debe contener los hechos más relevantes de las operaciones de la entidad que deben ser presentados en los estados financieros permitiendo a los usuarios evaluar los sucesos que contengan errores en las operaciones que pueda afectar la situación financiera de la empresa y de esta manera ser corregidos a tiempo.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita la información mostrada contiene hechos relevantes que son presentados en los Estados Financieros y que permiten tomar decisiones ya que ellos están conformados por las partidas contables relevantes. (Ver Anexos 5, 6 y 7)

### **Materialidad o importancia relativa**

La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión 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, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad. (IASB; 2015:13)

La materialidad comprende información financiera importante que pueda influir en la adecuada presentación de las operaciones, ya sea por omitir datos o presentar partidas erróneas en los estados financieros, la información errónea

provoca un efecto negativo, ya que por medio de estos los usuarios toman decisiones.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita toma en cuenta dicha característica en los Estados Financieros ya que la información es el material para la toma de decisiones la cual permite conocer la presentación de la situación financiera, el rendimiento financiero o de los flujos de efectivos que posee la entidad.

## **Fiabilidad**

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado. (IASB, 2015:14)

La Información Financiera es fiable normalmente cuando dicha información es clara, segura, precisa, libre de errores o irregularidades, las actividades económicas no siempre son registradas y presentadas en los estados financieros fielmente, ya que pudieran omitir información estos de forma intencional o pueden presentar errores, incumpliendo con dicha característica la cual permite presentar razonablemente la situación financiera de la empresa.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita considera que la Información presentada es de forma clara y sencilla lo que permite que sea presentada en los Estados Financieros de forma fiable la cual ha sido evaluadas por Auditorías Externas, la Dirección General de Ingresos (DGI), Alcaldía Municipal de Matagalpa y por Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS).

## **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. (IASB, 2015:14)

Las transacciones o cualquier hecho contable se deben registrar correctamente de acuerdo a su naturaleza y ser presentadas íntegramente para que los estados financieros sean verdaderamente confiables.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita nos manifestaron que cuentan con formatos adecuados para el registro de operaciones que permite mantener la esencia de las mismas esto lo pudimos comprobar a través de la Guía de Observación.

## **Prudencia**

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo. (IASB, 2015:14)

De acuerdo a lo antes mencionado la prudencia se refiere al grado de precaución que debe tenerse en la preparación de la información contable basada en estimaciones, dichas estimaciones deben ser medidas lo más exacto que se

requiera, de forma que no existan activos e ingresos valorados en exceso o sean subvalorados los pasivos y gastos que provoquen información errónea en los estados financieros.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita tiene el debido cuidado en la preparación de los Estados Financieros, en la forma de contabilizar las operaciones de forma adecuada y prudente para evitar errores en las partidas contables y que son registradas de forma diaria en el sistema computarizado lo cual apreciamos a través de la Guía de Observación.

### **Integridad**

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IASB, 2015:14)

La Integridad en los estados financieros se refiere a que la información producida por las actividades económicas debe ser revelada exactamente a como se originó, para que la información financiera se presente de forma razonable.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita se considera que la información producida es registrada de forma transparente y confiable ya que es analizada a través de los Estados Financieros que son presentados razonablemente y elaborados de forma correcta.

### **Comparabilidad**

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de

comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. (IASB, 2015:14)

La información financiera debe ser presentada correctamente para la revisión y comparación de datos que se pueden dar de un periodo a otro o de una entidad con otra esto les permite a los usuarios hacer un análisis comparativo sobre la posición financiera de la empresa.

En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita se elaboran los Estados Financieros que luego son comparados con los de periodos anteriores para efectos de análisis de las partidas contables más usuales Caja y Banco, Inventario, Proveedores así como Ingresos, Gastos y Utilidad dichos Estados Financieros se elaboran mensualmente y también son comparados con los de años anteriores. (Ver anexos 5, 6 y 7)

### **Oportunidad**

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

(IASB, 2015:15)

Se puede decir que la información financiera es oportuna cuando se presenta en tiempo y forma dentro del periodo en que se requiere para ser utilizada por los usuarios y de esta manera tomar decisiones de calidad.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita expresaron que proporcionan la información de forma oportuna ya que cuentan con un sistema computarizado que permite obtener información cuando se necesite los Estados Financieros son presentados de acuerdo al año calendario.

### **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. (IASB, 2015:15)

La información financiera es necesaria para la toma de decisiones pero su preparación y obtención genera costos. Dicha información también genera beneficios estos deben ser mayores a los costos en que se incurre para poder suministrarla a los usuarios internos y externos.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita manifiesta que la información contable genera beneficios para los usuarios principalmente para los propietarios de la empresa sin exceder los costos de dicha información.

### **2.5 Cumplimiento con la NIIF para las PYMES**

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta Norma. (IASB, 2015:24)

Toda entidad que adopte la NIIF para las PYMES debe cumplir con lo

establecido en dicha norma de forma responsable y correcta de tal manera que la aplicación y presentación de los estados financieros debe de ir acompañada con sus respectivas notas que manifiesten la presentación adecuada y razonable.

La Mediana Empresa Almacén Mi Favorita en la elaboración y presentación de sus estados financieros cumple con lo establecido en los principios contables (PCGA) ya que son la base contable que son puestos en práctica por la entidad para la preparación de sus estados financieros.

## **2.6 Usuarios de la Información Financiera**

### **2.6.1 Usuarios Externos:**

Básicamente existen seis tipos de usuarios externos de la contabilidad lo cuales se detallan a continuación:

- a) Acreedores: es el grupo de personas o instituciones a las cuales se les debe dinero.
- b) Accionistas: es el grupo de personas físicas o morales que han aportado su ahorro para convertirse en propietarios de una empresa, al menos en la parte proporcional que su aportación representa de total de capital de la empresa escogida.
- c) Analistas e intermediarios financieros: Los analistas financieros son personas cuya función se basa en monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de asignarle una calificación, la cual implica que la empresa tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones oportunamente.
- d) Público inversionista: Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se dan grandes oportunidades de éxito.
- e) Organismo regulador: Para las empresas que coticen en bolsa es obligatorio presentar la información financiera.

f) Autoridades gubernamentales: Debido a que las empresas tienen obligaciones legales y compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuesto, el gobierno es un usuario importante de la contabilidad. (Guajardo, 2004:16).

De lo antes mencionado existe diferente usuarios de información financiera, donde la información financiera es necesaria para los usuarios ya que requiere tomar decisiones acertadas para diferentes situaciones, ya sea para un financiamiento, una inversión o para el pago de impuesto de una entidad y tener seguridad de que la información financiera es completa y concreta.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita brinda información a usuarios externos, cumple con obligaciones legales y fiscales ya que pagan impuestos a la DGI, Alcaldía al igual que a los acreedores ya que obtienen préstamos bancarios.

### **2.6.2 Usuarios Internos**

De la misma forma en que los usuarios externos tiene necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por funcionarios de los niveles superiores tales como directores generales directores funcionales gerente de área, jefes de departamento etcétera, tienen necesidad de propio trabajo. (Guajardo. 2004:15)

Tanto los usuarios externos como los internos hacen uso de la información financiera, dicha información se suministra a un nivel mayor a los usuarios internos que el suministrado a los externos, estos usuarios internos no están regidos por las leyes ni otro tipo de disposiciones si no que necesitan la información para conocer el desempeño de su propio trabajo, esto les permite conocer y revelar la información generada por ellos mismos.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita brinda información principalmente a los propietarios de la entidad también al Área Administrativa y Contable, Jefes de áreas, Área de Auditoria interna, Jefes de departamentos y Responsables de

bodega dichos usuarios hacen uso de la información para mejorar el desempeño de sus funciones.

### **3. Empresa**

#### **3.1 Generalidades**

##### **3.1.1 Constitución**

Una Acta Constitutiva es aquel documento o constancia notarial en la cual se registrarán todos aquellos datos referentes y correspondientes a la formación de una sociedad o agrupación. Entre otras cuestiones, en la misma, se especificarán sus bases, fines, integrantes, las funciones específicas que les tocarán desempeñar a cada uno de estos, las firmas autenticadas de ellos que servirán para dar cuenta llegado el momento de tener que probar la identidad de alguno y toda aquella información de importancia y fundamental de la sociedad que se constituye. (Morales, 2007:9)

Según lo antes mencionado un acta constitutiva es un documento notarial en la que se encuentran datos importantes referentes a la constitución de una organización. La cual contiene bases, fines, integrantes, funciones específicas de cada uno, firmas autenticadas y demás información fundamental de la entidad que se constituye para participar en el mercado como una empresa debidamente constituida entre una o más personas.

Almacén Mi Favorita tiene un solo dueño por lo tanto es una persona natural, está registrada en la Dirección General de Ingresos como persona natural a través de una Acta de Constitución de Comerciante Individual y en la Alcaldía del municipio, se encuentra inscrita bajo el Régimen de Cuota Fija.

##### **3.1.2 Misión**

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una

empresa u organización porque define lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, lo que pretende hacer y el para quién lo va a hacer; y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles y sus capacidades distintivas. (Candelas, 2005:22)

De acuerdo a lo anterior la misión es la razón de ser de la empresa para la cual fue creada, engloba las necesidades que se desean cumplir y a las cuales se deben encaminar.

La Misión de Almacén Mi Favorita es: “ser una empresa comercial por departamentos, orientada a ofrecer la mejor calidad y variedad de productos de uso personal y para el hogar al por mayor y al detalle, comprometidos a satisfacer las necesidades de nuestros clientes y público en general, ofreciéndole las mejores opciones de compra a precios accesibles y una excelente atención, mediante un personal altamente capacitado y motivado, contando con los establecimientos que poseen el mejor ambiente, comodidad y seguridad”.

### **3.1.3 Visión**

La visión se define como el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad. (Candelas, 2005:22)

De acuerdo a lo anterior la visión sirve para indicarle a la empresa hacia dónde se dirige y en qué se deberá convertir a lo largo del tiempo, utilizando las estrategias de crecimientos para competir en el mercado.

La Visión de Almacén Mi Favorita es: “Consolidar el liderazgo del mercado manteniendo la variedad de productos e inventarios actualizados que satisfagan las necesidades de nuestros clientes y público en general, logrando el crecimiento de

manera firme y sostenida de la empresa, contribuyendo al desarrollo de la economía de nuestros socios y del país”.

### **3.1.4 Objetivos**

Objetivo no es más que la expresión de un deseo mediante acciones concretas para conseguirlo. Por ello un objetivo sirve para:

- Formular concreta y objetivamente resultados
- Planificar acciones
- Orientar procesos
- Medir resultados
- La palabra objetivo es utilizada para hacer alusión a las metas, fines, o propósitos que una persona se propone realizar, a través de ciertos medios necesarios y motivados por diversas causas. (Candelas, 2005:23)

Un objetivo es una meta o finalidad a cumplir para ello deben estar orientados a las necesidades que se pretenden cubrir y que permitirá el crecimiento de la empresa.

Los Objetivos de Almacén Mi Favorita son:

- ❖ Atraer la atención de los clientes más exigentes;
- ❖ Lograr una buena acreditación y reconocimiento a nivel del mercado local;
- ❖ Consolidarnos como una empresa vanguardista, elegante y a la moda en la cual nuestros clientes tengan fe y gusto por nuestros productos, adquiriendo así su preferencia por nuestros productos;
- ❖ Ser una empresa en la cual nuestros clientes se identifiquen totalmente con nuestras tiendas y lograr que se sientan parte de ella.

### **3.1.5 Política**

Las políticas son declaraciones generales e interpretaciones que guían el pensamiento de los gerentes en la toma de decisiones. Aseguran que las decisiones

se encuentren dentro de ciertos límites. Por lo general no requieren de acción, si no que su intención es guiar a los gerentes en su compromiso con la decisión que tomen en definitiva. (Koontz, W. 1991: 93)

Las políticas sirven como guía para los gerentes que necesitan establecer parámetros para tomar decisiones acertadas, además permiten lineamientos a seguir por el personal de una empresa.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita posee diferentes tipos de políticas como son:

1. políticas de Recursos Humanos,
2. políticas de Precio, políticas de préstamos a los trabajadores y
3. políticas de ventas tales como:
  - a) Renovar continuamente los productos que ofrecen,
  - b) Satisfacer las demandas de los clientes,
  - c) Ganar una buena reputación a base de la calidad de los productos y
  - d) Fomentar y mantener la lealtad de los clientes.

### **3.1.6 Organigrama**

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

El organigrama es una estructura que está conformada de forma esquemática y jerárquica de las cuales cada posición permite conocer las funciones y la interrelación que existe entre las mismas para que la operación de las actividades de la entidad se desarrolle de manera ordenada.

En Almacén Mi Favorita se representa gráficamente la estructura orgánica de la empresa, sus departamentos, divisiones, cadenas de mando se aprecia la jerarquía de la empresa que permite la división de funciones y mandos por áreas, a

través de la Guía de Observación pudimos constatar que si existe un organigrama en la empresa. (Ver anexo 13)

### **3.1.7 Manual de Funciones**

Expresa todas las actividades que debe desarrollar un trabajador en determinado cargo. También debe contemplar las responsabilidades que le son inherentes, así como su nivel de interacción. (Galindo, 2006: 113)

Los Manuales de Funciones sirven de guía para una entidad, ya que están diseñados para desarrollar procedimientos y funciones que describen a cada uno de los puestos trabajo en los que se indican las obligaciones y deberes a cumplirse por parte del personal y de esta manera evitar el desorden de funciones y mejorar la efectividad de las operaciones.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita cuenta con Manual de Funciones para delimitar las funciones del personal en los diferentes departamentos de ventas, áreas administrativas y contables para el mejor desempeño de sus funciones esto lo pudimos comprobar a través de la Guía de Observación.

### **3.1.8 Régimen Tributario**

También conocido como derecho tributario. Su función es la administración de las reglas jurídicas que posibilitan que el estado desarrolle y ejerza sus facultades tributarias. (López ,2005: 345)

Significa entonces que para iniciar una empresa debe estar regido por normas jurídicas a través de las cuales el estado ejerce su poder tributario con el propósito de obtener ingresos que sirvan para sufragar el gasto público para el bien común.

Almacén Mi favorita es una mediana empresa que tiene la obligación fiscal de pagar los impuestos que manda la ley, por lo tanto la empresa cumple con las obligaciones establecidas, está inscrita bajo el Régimen de Cuota Fija y todos los meses se dirige a la Dirección General de Ingresos, a la Alcaldía Municipal para hacer los pagos correspondientes y al Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS).

## **Cuota Fija**

Las personas naturales cuyos ingresos brutos anuales por concepto de ventas de bienes y/o prestación de servicios no excedan de los C\$ 480,000.00 (Cuatrocientos ochenta mil Córdobas) y en cualquier momento de año posean un inventario al costo de la mercadería propia, en consignación o al crédito menor o igual a C\$ 200,000.00 (Doscientos mil córdobas netos). (López, 2005:355)

Cabe mencionar que la Dirección General de Ingresos de la República de Nicaragua establece un régimen de cuota fija para aquellas personas naturales como lo son las micro, pequeña y mediana empresa que cumplen con todas las condiciones debidamente normadas por la ley.

Almacén Mi Favorita es una mediana empresa que tiene obligaciones tributarias como es la cuota fija, la cual fue asignada de acuerdo a parámetros establecidos en la ley de equidad fiscal según los ingresos mensuales que percibe, no es retenedora de IR ni del IVA sin embargo reúne todas las características de una PYME para cambiar de Régimen Tributario y posteriormente adoptar la NIIF para las PYMES como marco de referencia contable.

### **3.1.9 Sistema Contable**

#### **3.1.9.1 Concepto**

El sistema contable de una empresa es un conjunto de registros, procedimientos y equipos que rutinariamente tratan con los eventos que afectan su

desempeño y posición financiera. El sistema mantiene la contabilidad de los activos y pasivos de la empresa. (Catacora, 2005: 56)

Los sistemas de información financiera son el soporte que sustentan el proceso para guiar las actividades de un negocio, tales sistemas son sistemas de información contable y financiera a través de la implantación de programas para procesar tal información, por esta razón, es que se necesita un funcionario contable administrativo que tenga la responsabilidad en el manejo de los mismos, generalmente las empresas empiezan a procesar información.

En la Empresa Almacén Mi Favorita existe un sistema contable bien estructurado, este se lleva de forma automatizada para facilitar las tareas de registros en las diferentes áreas involucradas y obtener información de manera más rápida mediante un sistema computarizado para registrar operaciones contables llamado Exactus Excel Parmed lo cual comprobamos a través de la Guía de Observación, el cual posee diferentes módulos de Venta, Inventario, Caja, Bancos, Costos y Gastos, Activos Fijos, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar y Facturación para registrar las operaciones .

### **3.1.9.2 Importancia del Sistema Contable**

En la actualidad, todo proceso contable requiere de los sistemas. En una empresa, el funcionamiento del proceso contable depende de los sistemas. De esto se deduce la importancia que tienen los sistemas, y como su uso, redundan en beneficios para toda la empresa. Es imposible llevar un control de los sistemas mecanizados y desarrollados en las computadoras. (Catacora, 2011:21)

Un sistema contable es de gran importancia para las empresas ya que comprende información financiera que es analizada e interpretada por los usuarios que necesitan tomar decisiones.

En Almacén Mi Favorita reconocen la importancia del sistema contable como

medio de información contable y registro de operaciones ya que facilitan información oportuna.

### **3.1.9.3 Marco de Referencia**

Un marco de referencia es un conjunto de principios, normas y tratados que tienen como objetivo la correcta preparación y presentación de la información financiera. (Narváez A. y Narváez J, 2007:90)

Un marco de referencia contiene lineamientos que sirven para revelar correctamente los Estados Financieros ya que constituye la base contable para preparar información financiera.

El marco de referencia que utiliza actualmente la mediana Empresa Almacén Mi Favorita es los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

### **3.1.10 Estructura del Sistema Contable**

#### **3.1.10.1 Catálogo de Cuentas**

El catálogo de cuenta es una lista que contiene el número y el nombre de cada una de las cuentas que son usadas en el sistema de contabilidad de una entidad económica. (Guajardo, 2004: 59)

Es evidente que el catálogo de cuentas contiene todas las cuentas que se pueden utilizar en una empresa de forma clasificada según su naturaleza y grupo. Su formato es adecuado a las empresas dependiendo de la actividad comercial, es necesario que las empresas posean un catálogo de cuentas ya que permite que no se cometan errores de clasificación y utilización de las cuentas.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita utiliza el catálogo de cuentas que se encuentra bien estructurado está conformado por el activo, pasivo y capital contable, ingresos y egresos para clasificar y llevar un orden lógico de las

actividades que realiza la empresa esto lo pudimos comprobar a través de la Guía de Observación.

### **3.1.10.2 Instructivo de Cuentas**

Es el manual que establece y en el que se consultan y verifican las cuentas que deben afectarse al registrar una operación. Es un documento de gran utilidad para el registro de las operaciones y el manejo de las cuentas enlistadas en el catálogo de cuentas. (Hernández & Villalobos, 2007, p.81)

El Instructivo de Cuentas facilita el orden de las cuentas de mayor en subcuentas y sub-subcuentas dichas subdivisiones permiten conocer más específicamente las cuentas y demás registros complementarios que permitan el flujo de información interna para la toma de decisiones y el control de las diversas transacciones.

Almacén Mi Favorita cuenta con un Instructivo de Cuentas que facilita el detalle de la contabilización en las cuentas de mayor. Dicho documento describe de manera detallada de lo que se debe registrar en cada una de ellas lo cual constatamos a través de la Guía de Observación.

### **3.1.10.3 Normas de Control Interno**

Las Normas de Control Interno, constituyen lineamientos, criterios, métodos y disposiciones para la aplicación y regulación del control interno en las principales áreas de la actividad administrativa u operativa de las entidades, incluidas las relativas a la gestión financiera, logística, de personal, de obras, de sistemas de información y de valores éticos, entre otras. Las cuales tienen los siguientes objetivos:

- Servir de marco de referencia en materia de control interno para las prácticas y procedimientos administrativos y financieros.
- Orientar la formulación de normas específicas para el funcionamiento de los

procesos de gestión e información gerencial en las entidades públicas.

- Proteger y conservar los recursos de la entidad, asegurando que las operaciones se efectúen apropiadamente.
- Controlar la efectividad y eficiencia de las operaciones realizadas y que éstas se encuentren dentro de los programas y presupuestos autorizados.
- Permitir la evaluación posterior de la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones, a través de la auditoría interna o externa, reforzando el proceso de responsabilidad institucional.
- Orientar y unificar la aplicación del control interno en las entidades públicas.  
(Catacora, 2008:30)

Para lograr eficiencia en diferentes áreas las empresas cuentan con las normas de control interno ya que estas son el conjunto de procesos que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas de cada área y permite conocer la efectividad laboral.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita posee un Manual de Control Interno que permite controlar de forma eficaz la aplicación de normas y procedimientos, mejora la eficiencia y efectividad de los procedimientos y métodos operativos que se desarrollen en las diferentes áreas de la entidad.

#### **3.1.10.4 Formas y Formatos**

El formato es el conjunto de las características técnicas y de presentación de un texto, objeto o documento en distintos ámbitos, tanto reales como virtuales.  
(Romero, 2004:479)

Las formas y formatos documentos que sirven para facilitar el registro múltiple de las diferentes operaciones. Permiten conocer la información en cualquier momento que se requiera y la seguridad razonable de que todos los activos y las operaciones se controlan y se registran de manera correcta, estos deben ser diseñados en el momento en que se realizan las transacciones.

La mediana Empresa Almacén Mi Favorita posee la documentación necesaria para soportar la realización de las transacciones, diseñados de acuerdo al volumen de las operaciones pudimos constatar a través de la Guía de observación que existen formatos virtuales adecuadamente.

#### 4. Cuadro Comparativo de la NIIF para las PYMES

En el siguiente cuadro comparativo se puede apreciar los procedimientos que son aplicados por la empresa Almacén Mi Favorita de acuerdo al Marco de referencia Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) que utilizan para el registro de operaciones en comparación con los procedimientos de aplicación que establece la NIIF para las PYMES para el registro adecuado de operaciones.

**Imagen 3. Cuadro Comparativo de la NIIF para las PYMES.**

Subvariables	Clasificación	Empresa	Observaciones
Ley 645. Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. (Ley MIPYME)	Las PYMES se clasifican según la Ley 645 en: a) Número de Trabajadores b) Activos c) Ingresos	Se encuentran en una escala adecuada La Empresa Almacén Mi Favorita está clasificada como mediana empresa cuenta con un personal de 120 trabajadores, su capital es propio, y las ventas que se efectúan según la Ley 645.	En la mediana Empresa Almacén Mi Favorita no tienen ningún conocimiento sobre la Ley 645. No tuvimos acceso a los Activos e Ingresos no se nos permitió.
<b>Sección 23. de Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES.</b>	<b>Procedimiento</b>	<b>Empresa</b>	<b>Observaciones</b>
<b>Alcance</b>	Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:  (a) La venta de	La mediana Empresa Almacén Mi Favorita tiene como actividad principal la venta de bienes.	La empresa también percibe ingresos a través de los intereses generados por las cuentas bancarias.

	<p>bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).</p> <p>(b) la prestación de servicios.</p> <p>c) Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.</p> <p>(d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.</p>		
<b>Medición de los Ingresos</b>	<p>El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.</p>	<p>La mediana Empresa Almacén Mi Favorita para medir el valor razonable de los ingresos toma en cuenta los descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas.</p>	<p>Utiliza este procedimiento establecido en la Sección 23 de la NIIF para las PYMES aunque no es su Marco de Referencia.</p>
<b>Pago Diferido</b>	<p>Cuando se difieren las entradas de efectivo o equivalentes al efectivo y el acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, el valor razonable de la contraprestación es el valor presente de todos los cobros futuros determinados utilizando una tasa de interés imputada</p>	<p>La mediana Empresa Almacén Mi Favorita establece créditos de mercadería a sus clientes sin aplicar ninguna tasa de interés por un plazo de 30 días.</p>	<p>No cumple este procedimiento de la Sección 23 de la NIIF para las PYMES.</p>
<b>Identificación de la transacción de Ingresos de</b>	<p>Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento de</p>	<p>Almacén Mi Favorita cuenta con un sistema</p>	<p>El sistema computarizado contiene módulos por</p>

<b>Actividades Ordinarias.</b>	ingresos de actividades ordinarias de esta sección por separado a cada transacción.	computarizado capaz de brindar reportes de las ventas diarias comparados con el efectivo percibido.	separados como el módulo de venta.
<b>Información Financiera</b>	<b>Procedimiento</b>	<b>Empresa</b>	<b>Observaciones</b>
<b>Conjunto Completo de Estados Financieros</b>	Un conjunto completo de estados financieros: (a) un estado de situación financiera (b) Un solo estado del resultado integral (c) Un estado de cambios en el patrimonio. (d) Un estado de flujos de efectivo y (e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.	Almacén Mi Favorita elabora tres Estados Financieros de acuerdo a los PCGA: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado y Un Estado de Flujos de Efectivo.	No elabora Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
<b>Empresa</b>	<b>Generalidades</b>	<b>Empresa</b>	<b>Observaciones</b>
<b>Constitución</b>	Un Acta Constitutiva es un documento notarial en la que se encuentran datos de una agrupación.	Esta registrada como persona natural en la Dirección General de Ingresos a través de un Acta de Constitución de Comerciante Individual.	Está inscrita bajo el Régimen de Cuota Fija
<b>Cuota Fija</b>	Las personas naturales cuyos ingresos brutos anuales por venta de bienes no excedan de los C\$ 480,000.00 y un costo de mercadería menor o igual de C\$ 200,000.00.	Almacén Mi Favorita tiene obligaciones tributarias como es la Cuota Fija.	Reúne todas las características para cambiar de Régimen Tributario y para ser realmente fiable para adoptar la NIIF para las PYMES.
<b>Sistema Contable</b>	Conjunto de registro y equipos que tratan con los eventos que afectan el desempeño y posición financiera.	Posee un sistema contable automatizado.	Solo existen registros automatizados a través del sistema computarizado Exactus Excel Parmed.

<b>Marco de Referencia</b>	Tiene como objetivo la correcta preparación y presentación de información financiera.	Utiliza actualmente los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).	Aplica procedimientos de la NIIF para las PYMES de forma empírica.
----------------------------	---	---	--

**Fuente: Resultados de la Investigación (2016)**

## V. Conclusiones

1. En la Empresa Almacén Mi Favorita tienen conocimiento general sobre el Marco Conceptual de la NIIF Para las PYMES.
2. El contenido de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias está diseñado para que las PYMES como la mediana Empresa Almacén Mi Favorita la aplique al contabilizar los ingresos procedentes de la venta de bienes.
3. La Empresa Almacén Mi Favorita aplica procedimientos de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias para medir el valor razonable, identificar las transacciones y revelar información general sobre los ingresos por venta de bienes.
4. Al comparar la Información Financiera presentada de la mediana Empresa Almacén Mi Favorita tiene la capacidad financiera y organizacional para adoptar la Sección 23 de la NIIF para las PYMES.

## VI. Bibliografía

Candelas, R. E. (2005). Administración III. México: FCA-UNAM. Tercera Edición. 302p.

Catacora, C. F. (2008). Sistemas y Procedimientos Contables. México: McGrawHill, Primera Edición. 606p.

Catacora, F. C. (2005). Sistemas y procedimientos contables. 1ª edición. Colombia. Editorial Mc Graw Hill.

Catacora, F. (2011). Sistemas y Procedimientos Contables. Venezuela: Editorial McGraw-Hill Interamericana.

Franklin, E. (2004) Organización de Empresas. 2ª ed. México, D.F: editorial McGraw Hill.

Galindo, C. (2006). Manual para la creación de empresas. ECOE ediciones. 204 p

Garrison, R.H. (2007). Contabilidad Administrativa. Onceava edición. México. Mc Graw Hill.

Guajardo, G. (2004) Contabilidad Financiera. Cuarta edición. McGraw Hill. México. 542 p.

Hernández & Villalobos. Contabilidad de costos (2007). México. Editorial McGrawHill/Interamericana.

Horngrén (2003). Contabilidad administrativa. Décimo tercera edición. México. Pearson education.

IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2015) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES), Recuperado el 10/09/16, Disponible en [www, iasb.org](http://www.iasb.org)

Koontz, H., & Weihrich, H. (1991). Elementos de Administración (Quinta ed.). México: McGraw-Hill.

Ley MIPYME (2008): Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Ley 645. Nicaragua.

López L. J. I. (2005). Diccionario contable, administrativo, fiscal. Tercera edición. Madrid. Grupo Geo.

López, Y. y Zayas, D. (2009). Cuadernos de Educación y Desarrollo Vol. 1, N° 2. Recuperado el 20/08/16 desde: <http://www.eumed.net/rev/ced/index.htm>

Morales, S. M. (2007). Contabilidad de Sociedades. México: Mc Graw Hill Interamericana, Segunda Edición. 287p.

Narváez, A; Narváez, J. (2007) Contabilidad II. Tercera edición. Ediciones A.N. Nicaragua. 266 p. Piura López, J. (2008). Metodología de la investigación científica (un enfoque integrador) (Sexta ed.). Managua – Nicaragua: Xerox

Romero, L. J. (2004). Principios de Contabilidad. México: McGrawHill. Tercera Edición.632p.

Romero, J. (2010) Principios de contabilidad. Cuarta edición. McGraw Hill. México DF. 489 p.

# vii. **Anexos**

## Anexo 1

### Operacionalización de Variables

Variable	Concepto	Sub variables	Indicadores	Instrumentos	Escala	Preguntas	Informantes
NIIF para las PYMES	Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES)	Reseña Histórica	Origen	Entrevista	Abierta	¿Conoce usted el IASB??	Contador
		Marco conceptual	Concepto	Entrevista	Abierta	¿Qué conocimiento tiene acerca de la NIIF para las PYMES?	Contador
			Importancia	Entrevista	Abierta	¿Conoce la importancia de adoptar este marco de referencia?	Contador
			Características	Entrevista	Abierta	¿Tiene noción con qué propósito fue creada la NIIF para las PYMES?	Contador

			Objetivo	Entrevista	Abierta	¿Para usted cual es el objetivo de dicha norma?	Contador
			Secciones	Entrevista	Abierta	¿Conoce como está estructurada la NIIF para las PYMES?	Administrador
		Ley 645. Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. ( Ley MIPYME)	Naturaleza	Entrevista	Abierta	¿Cuál es la Naturaleza de esta Ley?	Administrador
			Objeto	Entrevista	Abierta	¿Conoce el objeto de dicha Ley?	Administrador
			Finalidad	Entrevista	Abierta	¿Para usted cual es la finalidad de la Ley?	Administrador
			Clasificación de las PYMES	Entrevista	Abierta	¿Cómo considera su empresa? Micro, Pequeña, Mediana Grande.	Administrador

		Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias		Entrevista	Abierta	¿Con cuanto personal cuenta la empresa?	Administrador
			Alcance	Entrevista	Abierta	¿Cuál es el alcance principal de la empresa?	Contador
			Medición	Entrevista	Abierta	¿Qué toma en cuenta para asignarle un valor a los ingresos?	Contador
			Pago Diferido	Entrevista	Abierta	¿La entidad facilita créditos sin intereses a los compradores?	Contador
			Intercambio de bienes y servicios	Entrevista	Abierta	¿Intercambian bienes o servicios de naturaleza diferentes de una	Contador

			Identificación de la transacción	Entrevista	Abierta	transacción de carácter comercial? ¿Considera que el importe de los ingresos de actividades ordinarias es medido con fiabilidad?	Contador
			Ventas de bienes Prestación de servicios	Entrevista	Abierta	¿Mediante que operaciones recibe ingresos la entidad?	Contador
			Intereses, regalías y dividendos	Entrevista	Abierta	¿Las cuentas bancarias de la empresa producen intereses, regalías dividendos?	Contador
				Entrevista	Abierta	La entidad compra	Contador

Información Financiera						acciones en otras empresas que le genere dividendos?	
			Información a revelar	Entrevista	Abierta	¿Qué información general muestra sobre los ingresos de Actividades de Ingresos Ordinarias?	Contador
					Abierta		Contador
			Definición	Entrevista	Abierta	¿Cómo define el termino Información Financiera?	Administrador
			Importancia	Entrevista	Abierta	¿Conoce cuál importancia?	Contador
		Estados Financieros	Entrevista	Abierta	¿Considera que la información Financiera en los Estados Financieros	Contador	

El termino información financiera abarca los Estados Financieros con Propósito de información general y la otra información.						es adecuada para la toma de decisiones?	Administrador
			Conjunto Completo de Estados Financieros	Entrevista	Abierta	¿Qué Estados Financieros emite la empresa?	Contador
			Objetivo de los Estados Financieros	Entrevista	Abierta	¿Cuál es el Objetivo de los Estados Financieros?	Contador
			Presentación Razonable	Entrevista	Abierta	¿La información presentada en los Estados Financieros es clara sencilla?	Contador
			Características Cualitativas de la Información Financiera	Entrevista	Abiertas	¿Qué características que reúne la información financiera?	Administrador

			Cumplimiento con la NIIF para las PYMES	Entrevista		¿Qué Principios reúne la Información Financiera?	Administrador
			Usuarios de la Información financiera	Entrevista	Abierta	¿A quiénes brinda información?	Administrador
		Empresa	Generalidades	Entrevista	Abierta	¿Cómo nace la empresa?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Qué aspectos legales constituyen la entidad?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Cuál es la Misión, Visión de la empresa?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Qué políticas posee la entidad?	Contador
				Entrevista	Abierta	¿La entidad cuenta con un organigrama?	Contador

			Régimen Tributario	Entrevista	Abierta	¿Qué obligaciones fiscales cumple la entidad?	Contador
			Sistema Contable	Entrevista	Abierta	¿Qué Sistema de Contabilidad utiliza la Empresa?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Qué Marco de Referencia utiliza actualmente?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Qué tipo de sistema contable Utiliza?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Cómo está estructurado el Sistema Contable?	Administrador
				Entrevista	Abierta	¿Qué Manuales utiliza la empresa?	Administrador

				Entrevista	Abierta	¿Existe división de funciones entre los empleados?	Administrador
--	--	--	--	------------	---------	--	---------------

## Anexo 2

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA**

**FAREM – MATAGALPA**



### Entrevista a la Contadora

**Somos estudiantes del Quinto año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas Turno Nocturno. Estamos realizando una investigación a cerca de la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en Matagalpa en el año 2016. Agradeciéndole de antemano su valiosa colaboración.**

**Nuestro objetivo es:**

Recabar información sobre la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES relacionada con la presentación de Información Financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita en el I semestre del año 2016.

### **Cuestionario sobre la NIIF para las PYMES**

1. ¿Conoce usted sobre el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)? (Argumente)
2. ¿Qué conocimiento tiene acerca de la NIIF para las PYMES? (comente)
3. ¿Conoce la importancia de adoptar este marco de referencia? explique
4. ¿Tiene noción con qué propósito fue creada la NIIF para las PYMES? (Comente)
5. ¿Para usted cuál es el objetivo de dicha Norma?
6. ¿Conoce como está estructurada la NIIF para las PYMES? (argumente)

### **Cuestionario sobre la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias**

9.Cuál es la actividad principal de la empresa:

- a) ventas de bienes \_\_\_\_\_

- b) prestación de servicios \_\_\_\_\_
- c) producción \_\_\_\_\_
- d) contrato de construcción \_\_\_\_\_

10. ¿Qué toma en cuenta para asignarle un valor a los ingresos? (argumente)
11. ¿La entidad facilita créditos sin intereses a los compradores? Comente
12. ¿Intercambian bienes o servicios de naturaleza diferente de una transacción de carácter comercial?  
Si \_\_\_\_\_  
No \_\_\_\_\_
13. ¿Considera que el importe de los ingresos es medido con fiabilidad? (comente)
14. ¿Mediante qué operaciones recibe ingresos la entidad?
15. ¿Las cuentas bancarias de la empresa producen intereses?
16. ¿La entidad compra acciones en otras entidades que les generen dividendos?
17. ¿Qué información general muestra sobre los ingresos de actividades ordinarias? Comente

### **Questionario sobre Información Financiera**

18. ¿Cómo define el término Información Financiera?
19. ¿Conoce cuál es la importancia de la Información Financiera? (argumente)
20. ¿Considera que la Información Financiera es adecuada para la toma de decisiones?
21. ¿Qué Estados Financieros emite la empresa?
22. ¿Cuál es el objetivo de los Estados Financieros?
23. ¿Considera que la Información Financiera presentada en los Estados Financieros es clara?
24. ¿Qué característica presenta la Información Financiera?
25. ¿Qué sistema de contabilidad utiliza la empresa?
26. ¿Qué marco de referencia utiliza actualmente?
27. ¿Qué tipo de sistema contable utiliza:
  - a) Manual \_\_\_\_\_
  - b) Computarizado \_\_\_\_\_
28. Como está estructurado el sistema contable:

- a) Catálogo de Cuentas \_\_\_\_\_
- b) Instructivo de Cuentas \_\_\_\_\_
- c) Libros Contables \_\_\_\_\_
- d) Formas y Formatos \_\_\_\_\_

## **Anexo 3**

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA**

**FAREM – MATAGALPA**



### **Entrevista a la Administradora**

**Somos estudiantes del Quinto año de la Carrera de Contaduría Pública y Finanzas Turno Nocturno. Estamos realizando una investigación a cerca de la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES en Matagalpa en el año 2016. Agradeciéndole de antemano su valiosa colaboración.**

#### **Nuestro objetivo es:**

Recabar información sobre la Aplicación de la Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES relacionada con la presentación de Información Financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita en el I semestre del año 2016.

#### **Cuestionario sobre Empresa**

1. ¿Cómo nace la empresa?
2. ¿Cuál es la Misión y Visión de la empresa?
3. ¿Qué políticas posee la entidad? Explique
4. ¿La entidad cuenta con un organigrama?
5. ¿Qué tipo de manuales utiliza la empresa?
6. ¿Existe división de funciones entre los empleado?

#### **Cuestionario sobre la Ley N° 645. Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. (Ley MIPYME)**

7. ¿Conoce la naturaleza de la Ley 645? (Comente)
8. ¿Conoce el objeto de dicha Ley?

9. ¿Para usted cual es la finalidad de la ley?
10. ¿Con cuánto personal cuenta la empresa?
11. Como considera la empresa:
- A) Micro \_\_\_\_\_
  - B) Pequeña \_\_\_\_\_
  - C) Mediana \_\_\_\_\_
  - D) Grande \_\_\_\_\_

### **Cuestionario sobre Información Financiera**

12. ¿Considera que la información financiera presentada en los Estados Financieros es adecuada para la toma de decisiones?
13. ¿Dicha información es clara y sencilla?
14. ¿Qué aspectos legales constituyen la entidad?
15. ¿Qué obligaciones fiscales cumplen la entidad?

## Anexo 4

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA

FAREM – MATAGALPA

GUIA DE OBSERVACION



Nombre del Observador: \_\_\_\_\_

Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_

Ubicación: \_\_\_\_\_

Tiempo de Observación: \_\_\_\_\_

Área: \_\_\_\_\_

**Objetivo:** Recabar información sobre la Aplicación de la sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias de la NIIF para las PYMES relacionada con la presentación de Información Financiera en la Empresa Almacén Mi Favorita en el I semestre del año 2016.

N°	Preguntas	Si	No	No Aplica	Observaciones
1	Visibilidad de la Visión, Misión Objetivos.				
2	Existe un Organigrama en la empresa				
3	Existe un Manual de Funciones				
4	Existe un Manual de Control Interno				
5	Verificar si existe un Sistema Contable				
6	Tipo de Sistema Contable que utiliza la empresa:				
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Manual</li><li>• Computarizado</li></ul>				
7	Registro de los soportes				
8	Existe un Catálogo de Cuentas				
9	Existe un Instructivo de Cuentas				
10	Verificar si existen				

	Formas y Formatos				
11	Existen Libros Contables				
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diario</li> <li>• Mayor</li> <li>• Auxiliares</li> <li>• Actas</li> </ul>				
12	Elaboran los Estados Financieros				
13	Se archivan los Comprobantes que soportan Ingresos como Egresos				
14	Existe una bodega de productos				
15	Existe el Área de ventas				

## Anexo 5

### ALMACENES MI FAVORITA

#### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de Octubre de 2016

Expresado en Córdoba

<b>UTILIDAD NETA</b>	
<u>Ajustes por partidas de Gastos sin Efectivo</u>	
Depreciaciones	-
<u>Ajustes por Cambios en Circulantes</u>	
Cambios en Cuentas por Cobrar	-
Cambios en Inventarios	-
Anticipo sobre compra	-
Anticipo a Justificar	-
Activo Diferido	-
Otras Inversiones	-
Proveedores	-
Gastos acumulados por Pagar	-
Cuentas por pagar	-
Impuestos	-
Retenciones	-
Anticipos de Clientes	-
Préstamos entre Empresas Por Pagar	-
Total de Ajustes	-
<b>FLUJO DE CAJA DE OPERACIONES</b>	-
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE INVERSIÓN</b>	-
Compras de Activos Intangibles	-
Compras de Activos Fijos	-
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE FINANCIAMIENTO</b>	-
Pago de Deuda Bancaria	-
Capital	-
<b>TOTAL DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	-
Caja al principio del periodo	-
Caja al Final del Periodo	-

Elaborado Por: \_\_\_\_\_

Revisado Por: \_\_\_\_\_

Autorizado Por: \_\_\_\_\_

## Anexo 6

### ALMACENES MI FAVORITA

Estado de Resultado  
Del 01 al 31 de Octubre 2016

	Agosto 2016		Acumulado
	Mi Favorita	Mi Favorita Central	
Ventas Totales			
Meno devoluciones s/vtas			
Menos: Rebjas Sobre Ventas			
Igual: Ventas Netas			
Menos: Costo de lo Vendido			
Igual: Utilidad Bruta			
Menos: Gastos Ventas			
Menos: Gastos Administración			
Total Gastos Operativos			
Igual: Ganancia (Pérdida) Operativa			
Menos: Gastos Financieros			
Productos Financieros			
Otros Ingresos			
Otros Gastos			
Total			
Igual: Utilidad Neta			

Elaborado Por: \_\_\_\_\_

Aprobado Por \_\_\_\_\_

Autorizado Por: \_\_\_\_\_

# Anexo 7

## ALMACENES MI FAVORITA

Balance General en Forma de Reporte  
Del 01 al 31 de Octubre de 2016  
Expresado en Córdoba

### Balance General

2016

#### Activos

##### Activo Circulante

CAJA  
BANCOS  
CUENTAS X COBRAR  
CUENTAS X COBRAR CUENTES  
PRESTAMO A EMPLEADOS  
OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES  
INVENTARIOS  
ANTICIPO SOBRE COMPRA  
ANTICIPO A JUSTIFICAR  
PRESTAMOS ENTRE EMPRESAS

##### CIRCULANTE

##### Activo Fijo

BIENES INMUEBLES  
TERRENOS  
EDIFICIOS  
CONSTRUCCIONES EN PROCESO  
BIENES MUEBLES  
EQUIPO DE TRANSPORTE  
MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE OFICINAS  
MOBILIARIOS Y EQ DE EXHIBICION  
MOBILIARIO Y EQUIPO DE VENTA  
MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE BODEGAS  
MÁQUINARIA Y EQUIPO  
EQUIPOS DE SEGURIDAD  
EQUIPO DE COMUNICACIÓN  
DEPRECIACION

##### ACTIVO FIJO

##### Otros Activos

ACTIVO DIFERIDO  
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADOS  
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO  
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA  
ALQUILERES  
COMPLEMENTOS DE EQUIPOS DE EXHIBICION  
GASTOS DE ORGANIZACIÓN  
MATERIAL DE EMPAQUE  
UNIFORME DEL PERSONAL  
CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

##### Intangibles

ACTIVO INTANGIBLES

Marca

##### Inversiones

Otras Inversiones

#### ACTIVO

#### Pasivos

##### Pasivos a Corto Plazo

PROVEEDORES  
PROVEEDORES NACIONALES  
PROVEEDORES EXTRANJEROS  
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR  
PRESTAMOS BANCARIOS  
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR  
IMPUESTOS  
RETENCIONES  
ANTICIPOS DE CUENTES  
PRESTAMOS ENTRE EMPRESAS  
INTERESES POR PAGAR A CORTO PLAZO

##### PASIVOS CIRCULANTE

##### Pasivos a Largo Plazo

PRESTAMOS BANCARIOS

BANCOS NACIONALES

##### PASIVOS FIJO

#### PASIVO

#### Patrimonio

CAPITAL  
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO  
UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA

#### CAPITAL

#### Total Pasivos y Patrimonio

Elaborado Por:

Revisado Por:

Aprobado Por:

Autorizado Por:

## Anexo 8

### *Almacén* **MI FAVORITA**

CALLE CENTRAL  
Calle Central, Matagalpa, Nicaragua.  
RUC: 4413103780002K Teléfono: (505) -2772-4249

**\*\*\* DUPLICADO \***

**Factura:** 02-0001153317  
**Condición:** CONTADO  
**Cajero:** Caja 6 Favorita # 2  
**Fecha:** 10/01/2017 11:10AM  
**Ciente:** 02

CONTADO MI FAVORITA CENTRAL

Artículo	Cantidad	Precio	Monto
PL30216-CC	1.00	191.00	191.00
SANDALIA PILILI PARA NIÑA 25-30			

**Total:** C\$ 191.00

Ciento Noventa y Uno netos

Efectivo 500.00  
Total 500.00  
Cambio: 309.00

**Gracias por preferirnos!!!**

**!! La mejor tienda del norte !!**

## Anexo 9

### ALMACÉN MI FAVORITA CENTRAL



### ALMACÉN MI FAVORITA 1



Anexo 10

# ALMACEN MI FAVORITA ORGANIGRAMA

