

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



Seminario de Graduación para optar al Título de Licenciatura en
Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

Capacidad de la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en el
2012.

Sub-tema:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Café Pureza del
municipio de Matagalpa, para adoptar las NIIF para PYMES en el I
semestre del 2012.

Autoras:

Reyna María Amador
Idalmis Yuribel Scampins Jarquín

Tutora:

MSc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero, 2013

Tema:

Capacidad para la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en el 2012.

Sub-tema:

Evaluación de la estructura de la pequeña empresa Café Pureza del municipio de Matagalpa, para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012.

ÍNDICE

CONTENIDO	PAGINA
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DE DOCENTE	iii
RESUMEN	iv
I. INTRODUCCION	1
II. JUSTIFICACIÓN	2
III. OBJETIVOS	3
IV. DESARROLLO.....	4
1. NIIF para Pymes	
1.1 Generalidades de las NIIF para Pymes	
1.1.1 Concepto	4
1.1.2 Objetivo	4
1.1.3 Importancia.....	5
1.1.4 Marco Conceptual NIIF para Pymes.....	6
1.1.5 Estructura de las NIIF para Pymes.....	7
1.2 Secciones de las NIIF para Pymes	
1.2.1 Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades	
1.2.1.1 Alcance	9
1.2.2 Sección 2 Conceptos y Principios Generales	
1.2.2.1 Alcance	9
1.2.2.2 Objetivo de los Estados Financieros.....	10
1.2.2.3 Características Cualitativas de la información en los estados financieros	
1.2.2.3.1 Comprensibilidad.....	11
1.2.2.3.2 Relevancia.....	11
1.2.2.3.3 Materialidad o Importancia Relativa	12
1.2.2.3.4 Fiabilidad	12

1.2.2.3.5	Integridad	12
1.2.2.3.6	Comparabilidad	13
1.2.2.3.7	Oportunidad.....	13
1.2.2.4	Situación Financiera	14
1.2.2.5	Rendimiento.....	15
1.2.2.6	Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos	
1.2.2.6.1	Criterios de Reconocimiento	16
1.2.2.7	Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos	
1.2.2.7.1	Bases de Medición	16
1.2.2.8	Base Contable de Acumulación.....	17
1.2.3	Sección 3 Presentación de Estados Financieros	
1.2.3.1	Alcance	18
1.2.3.2	Presentación Razonable.....	18
1.2.3.3	Cumplimiento de las NIIF para Pymes.....	19
1.2.3.4	Conjunto completo de estados financieros	20
1.2.4	Sección 13 Inventario	
1.2.4.1	Alcance	21
1.2.4.2	Medición de Inventarios	21
1.2.4.3	Costo de Inventarios	22
1.2.4.4	Costo de Adquisición	22
1.2.4.5	Distribución de los Costos de Producción.....	23
1.2.5	Sección 17 Propiedad, Planta y Equipo	
1.2.5.1	Alcance	24
1.2.5.2	Concepto	24
1.2.5.3	Reconocimiento	25
1.2.5.4	Medición de Reconocimiento.....	26
1.2.5.5	Depreciación.....	26
1.2.6	Sección 35 Transición a la NIIF para las Pymes	
1.2.6.1	Alcance	27
1.2.6.2	Adopción por primera vez	28
1.2.6.3	Procedimientos para preparar los estados	

2.3.2.2	Planes Financieros a Largo Plazo	47
2.4	Estructura Productiva	
2.4.1	Proceso Productivo	
2.4.1.1	Concepto	48
2.4.1.2	Materia Prima	49
2.4.1.3	Mano de Obra.....	50
3.	Beneficios de la Pyme “Café Pureza” al adoptar las NIIF para las Pymes	
3.1	Análisis de Entrevistas	51
V.	CONCLUSIONES.....	74
VI.	BIBLIOGRAFÍA	75
VII.	ANEXOS	

DEDICATORIA

A Dios nuestro creador por las infinitas bendiciones que ha derramado en mi vida y por ser la fuerza que me impulsa a seguir, por el amor que me brinda, por estar conmigo en todo momento y por que sin Él no sería nada.

A mi mamá Martha Dominga Amador porque siempre la llevaré en mi corazón, por su apoyo incondicional y porque con su ejemplo me ha demostrado que todo es posible con amor, esfuerzo y dedicación.

A mi hija Marcela Alejandra Hernández Amador por su incondicional apoyo que me ha brindado siempre durante este proceso de mi carrera.

Finalmente a mi familia porque son uno de los mejores regalos que Dios me ha dado, por el apoyo y el cariño que me han brindado.

Reyna María Amador

DEDICATORIA

A Dios creador por excelencia que gracias a su misericordia y amor me ha concedido las fuerzas y sabiduría para culminar esta importante etapa en mi vida.

A mi madre Rosibel Jarquín Orozco por su apoyo incondicional y porque con su ejemplo me ha demostrado que todo es posible con amor, esfuerzo y dedicación.

Finalmente a mis familiares y amigos porque son un hermoso presente que Dios me ha dado, por el apoyo, consejos, oraciones y el cariño que me han brindado.

Idalmis Yuribel Scampins Jarquín.

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 incondicional y su comprensión a lo largo de este proceso y a nuestros compañeros por esos lazos de cariño y amistad durante estos años de estudios y experiencias compartidas.

Un sincero agradecimiento a todos los profesores que nos brindaron su ayuda contribuyendo así en nuestra formación y transmitiéndonos sus conocimientos para llegar a ser buenos profesionales y en especial a nuestra tutora MSc. Anabell Pravia Valdivia.

También queremos agradecer a la pequeña empresa “Café Pureza” por el tiempo y ayuda que nos brindó facilitándonos la información que necesitábamos, en especial al Sr. Carlos José Salgado Matamoros propietario por su disposición incondicional durante la realización de este trabajo.

*Reyna María Amador
Idalmis Yuribel Scampins Jarquín*



VALORACIÓN DEL DOCENTE

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

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

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

El Seminario de Graduación “**CAPACIDAD DE ADOPCION DE LA NIIF PARA PYMES EN MATAGALPA EN EL 2012**” para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos, basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

MSc. Anabell Pravia Valdivia
Tutora

RESUMEN

En la presente investigación, se realizó un estudio sobre la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Café Pureza del municipio de Matagalpa para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012, con el propósito de analizar la base de su funcionamiento partiendo de su estructura contable, financiera y productiva.

A partir del año 2009 se emiten las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes como un marco de referencia contable, a fin de que sean adoptadas por las Pymes según la jurisdicción de cada país, en Nicaragua el Colegio de Contadores Públicos (CCPN) emitió la entrada en vigencia pretendiendo que con su adopción Nicaragua se incorpore a un proceso de globalización al reconocer y aplicar normas de amplia aceptación a nivel mundial. Su importancia radica en que se refieren a conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general con el objetivo de facilitar una base uniforme para el uso del juicio para resolver problemas en cuestiones contables.

Esta investigación es de mucha importancia ya que consistió en estudiar y evaluar el sistema contable actual con que cuenta la pequeña empresa Café Pureza así como su estructura organizacional, su proceso productivo y la información financiera generada de sus operaciones correspondientes, necesarias para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes como un marco de referencia contable.

Como resultado de este trabajo se concluyó que Café Pureza al no contar con un sistema contable, una estructura financiera y organizativa que le permita llevar el control de las actividades diarias y que la información contable que resulte de ellas se presente de forma ordenada, detallada, sistemática e integral para la adecuada toma de decisiones, no se encuentra en capacidad de adoptar las NIIF para PYMES.

I. INTRODUCCION

Esta investigación aborda la evaluación de la estructura de las Pymes para la adopción de las NIIF para PYMES, en particular la evaluación de la estructura de la pequeña empresa Café Pureza del municipio de Matagalpa para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012.

Esta investigación pretende presentar y orientar a los usuarios de la pequeña empresa “Café Pureza” la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, que es un nuevo juego de normas contables compuesto por 35 Secciones de carácter internacional y completamente independiente de las NIIF Completas.

Con la evaluación de la estructura organizativa de la pequeña empresa “Café Pureza” se pretende conocer los elementos necesarios para su aplicabilidad al igual que si se encuentra preparada para el proceso para la adopción de un nuevo idioma contable-financiero, que son las NIIF para PYMES.

Este estudio se caracterizó por ser una investigación aplicada de tipo descriptivo con un enfoque cualitativo, las variables de éste estudio fueron: La NIIF para las PYMES, Estructura y Pequeña y Mediana Empresas (PYMES) (Anexo 1), se utilizó el instrumento de la entrevista (Anexo 2, Anexo 3), la población estuvo conformada por las pequeñas empresas del Municipio de Matagalpa y la muestra fue la pequeña empresa Café Pureza.

II. JUSTIFICACIÓN

El presente estudio pretende evaluar la estructura de la pequeña empresa Café Pureza para la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) como marco de referencia contable.

Con la adopción y aplicación de las NIIF para las pequeñas y medianas empresas, Nicaragua contará con un marco contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente, así como mejorar la transparencia en los mercados y utilizar buenas prácticas contables.

Su importancia radica que es un tema de actualidad e interés y nos proporciona las pautas para la elaboración de estados financieros en un lenguaje mundial, por tal razón, su posible adopción en la pequeña empresa Café Pureza les permitirá contar con un marco contable uniforme, utilizar buenas prácticas contables y de fácil interpretación de los usuarios de la información financiera y realizar la comparación de manera consistente.

Consideramos que el resultado del presente trabajo será de mucha utilidad para los propietarios de la pequeña empresa Café Pureza ya que aplicarán sus conocimientos relacionados con las NIIF para las PYMES, así también esta información servirá como fuente de consulta para profesionales, docentes, estudiantes o cualquier interesado que quiera indagar y profundizar sobre la temática expuesta ya que formará parte del acopio bibliográfico de la biblioteca de la UNAN – FAREM Matagalpa.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar la estructura de la pequeña empresa Café Pureza del municipio de Matagalpa para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012.

Objetivos Específicos:

- ✓ Describir el marco conceptual de la NIIF para PYMES y marco legal de las PYMES en la pequeña empresa Café Pureza.

- ✓ Determinar la estructura de la pequeña empresa Café Pureza para la adopción de las NIIF para PYMES.

- ✓ Valorar los beneficios de la pequeña empresa Café Pureza al adoptar las NIIF para PYMES.

IV. DESARROLLO

1. NIIF para las Pymes

1.1 Generalidades de las NIIF para Pymes

1.1.1 Concepto

Es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. (IASB; 2009:11)

Los componentes de NIIF para PYMES están diseñados para ser aplicados en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. En ese sentido las normas de información financiera tienen como propósito proveer un conjunto de conceptos generales y normas particulares que regulen la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros para con ello mejorar la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes.

De esta manera la adopción de las NIIF para PYMES contribuirá a las pequeñas empresas del municipio de Matagalpa, en específico a Café Pureza proporcionando conjuntos de conceptos, normas y herramientas generales que en su aplicación regulen la elaboración y presentación de la información financiera haciendo énfasis en la comprensión y análisis de los estados financieros.

1.1.2 Objetivo

El objetivo de la NIIF para PYMES es asegurar que los Estados Financieros de una entidad emitidos bajo las NIIF y sus informes financieros interinos para parte

del período cubierto por estos estados financieros, contengan información de alta calidad que:

- a) Sea transparente para los usuarios y comparable en todos los períodos presentados;
- b) Proporcionar un punto de partida conveniente para la contabilidad bajo las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES, y
- c) Puedan ser generados con un costo que no exceda los beneficios que produce la información reportada a los usuarios. (Alexander y Archer; 2005:403)

El propósito general de las NIIF para PYMES es la proporción de requerimientos como bases para el reconocimiento, medición presentación y la información a relevar en los estados financieros con propósito de información general de los sucesos relevantes ocurridos en el transcurso de las operaciones de la entidad de manera que estos puedan ser fácilmente interpretados y comparados con entidades en el resto de países.

En este sentido, las NIIF para PYMES proporcionará cualidades que aporten a la eficiencia y eficacia de la información financiera en la pequeña empresa Café Pureza que harán que la información presentada en los estados financieros sea útil.

1.1.3 Importancia

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. (IASB; 2009:11)

Con la aplicación de las NIIF para PYMES, Nicaragua contará con un marco de contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de

información financiera de manera consistente, así como mejorar la transparencia en los mercados y utilizar buenas prácticas contables.

Además, se elevará el interés de los inversionistas extranjeros en colocar sus recursos financieros en el país, ya que éstos tendrán acceso a estados financieros formulados en un lenguaje internacional que elimina lo que se conoce como riesgo contable, una de las mayores barreras a la confianza de los inversionistas.

Es indispensable enfatizar en particular en la pequeña empresa Café Pureza la adopción y aplicación de las NIIF para PYMES tendrá una trascendente importancia ya que estas establecen los requerimientos para la medición, presentación e información procedentes de las transacciones a revelar en la información financiera, adoptando así un marco de referencia contable estandarizado haciendo a Café Pureza una Pyme competente en mercados internacionales.

1.1.4 Marco Conceptual NIIF para las Pymes

Las NIIF se basan en el Marco Conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. El objetivo del Marco Conceptuales facilitar la formulación uniforme y lógica de las NIIF. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables. (IASB; 2009:11)

El objeto principal de las NIIF para las PYMES es la presentación de conceptos y requerimientos para la elaboración y presentación de los estados financieros con propósito de información general y facilitar su elaboración, los cuales pretenden cubrir las necesidades de información útil de los usuarios para la toma de decisiones.

De igual manera, la aplicación del marco conceptual de las NIIF para PYMES ayudará a la pequeña empresa Café Pureza a decidir y explicar la decisión a tomar en cuanto a métodos contables adoptados de conceptos subyacentes basados en Normas Internacionales tal como es las NIIF para las PYMES.

1.1.5 Estructura de las NIIF para las Pymes

La NIIF para las PYMES se organiza por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado. (IASB; 2009:12)

La NIIF para PYMES se ha desarrollado mediante la extracción de los conceptos fundamentales del Marco Conceptual del IASB y de los principios y guías obligatorios relacionados de las NIIF completas (incluyendo las Interpretaciones); está organizada en 35 secciones formando así el conjunto de las NIIF para PYMES, todos los párrafos de las NIIF tienen la misma autoridad, contienen las normas propiamente dichas, los fundamentos de las conclusiones, estados financieros ilustrativos y lista de aprobación de información a revelar para su claro entendimiento.

Cuadro N° 1

Estructura de las NIIF para las Pymes

Generalidades y conceptos:	Estados Financieros:	Instrumentos Financieros:	Activos:	Pasivos y patrimonio:	Ingresos:	Costos y gastos:	Otros:
Sección 1: Pequeñas y medianas entidades Sección 2: Conceptos y principios generales	Sección 3: Presentación de Estados Financieros Sección 4: Estado de situación financiera Sección 5: Estado de resultado integral y Estado de	Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos Sección 12: Otros temas relacionados con los instrumentos Financieros	13: Inventarios Sección 14: Inversiones en asociadas Sección 15: Inversiones en negocios conjuntos Sección 16: Propiedades de inversión	Sección 22: Pasivos y patrimonio	Sección 23: Ingresos de actividades ordinarias Sección 24: Subvenciones del Gobierno	Sección 25: Costos por Préstamos	Sección 26: Pagos basados en acciones Sección 27: Deterioro del valor de los activos Sección 28: Beneficios a los empleados Sección 29: Impuestos a las

resultados						ganancias
Sección 6: Estado de cambios en el patrimonio y Estado de resultados y ganancias acumuladas			Sección 17: Propiedades, planta y equipo			Sección 30: Conversión de la moneda extranjera
Sección 7: Estado de flujo de efectivo			Sección 18: Activos intangibles distintos de la plusvalía			Sección 31: Hiperinflación
Sección 8: Notas a los Estados Financieros			Sección 19: Combinaciones de negocios y plusvalía			Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
Sección 9: Estados financieros consolidados y separados			Sección 20: Arrendamientos			Sección 33: Informaciones a revelar sobre partes relacionadas
Sección 10: Políticas contables			Sección 21: Provisiones y contingencias			Sección 34: Actividades especiales
						Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES

Fuente: Autoría Propia

Es significativo resaltar que las NIIF para PYMES es una sola norma comprendida en 35 secciones o temas a diferencia de las NIIF completas que cada tema comprende una NIIF por separado. Cada sección de las NIIF para PYMES proporciona el alcance de dicha sección y los conceptos o directrices que enmarcan el tema en cuestión estableciendo así el marco conceptual de las NIIF para las PYMES.

En este sentido la pequeña empresa Café Pureza adoptará y aplicará todas aquellas secciones que considere necesarias para el tratamiento contable de sus operaciones

y su procesamiento a fin de generar Estados Financieros que satisfagan las necesidades de información de los usuarios y cumpla con los estándares internacionales requeridos de manera que puedan ser fácilmente entendidos y comparables.

1.2 Secciones de las NIIF

1.2.1 Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades

1.2.1.1 Alcance

Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES. (IASB; 2009:14)

Las NIIF para PYMES han sido diseñadas para ser utilizadas en pequeñas empresas atendiendo a las jurisdicciones de cada país en cuanto al concepto de PYMES que muy a menudo estas definiciones incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de sus actividades ordinarias, el valor de sus activos, la cantidad de sus empleados u otros factores siempre, que no tienen obligación pública de rendir cuenta y que publica estados financieros con propósito de información general no pretendiendo obviar que las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro siempre y cuando la PYME esté en capacidad de adoptar las NIIF, y para un mejor entendimiento.

1.2.2 Sección 2 Conceptos y Principios Generales

1.2.2.1 Alcance

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

principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES. (IASB; 2009:16)

La adaptación para la elaboración y presentación de los estados financieros basados en características cualitativas de la información no es algo nuevo más sin embargo es un tema imposible de obviar más aún cuando la pretensión de las NIIF para PYMES es que los estados financieros publicados puedan ser fácilmente comprendidos y comparados por usuarios en cualquier parte del mundo.

1.2.2.2 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; 2009:11)

Los Estados Financieros nos muestran los resultados obtenidos de la gestión realizada en la administración de los recursos durante un periodo, además que constituyen una representación de la estructura financiera y del rendimiento financiero obtenido por entidad y nos proporcionan valiosa información respecto a la manera del cómo se han aplicado los recursos en la entidad, es por tal razón su vital importancia en su objetivo puesto que toda la información presentada es de gran utilidad para los usuarios a la hora de tomar decisiones referente a la operatividad y aplicación de recursos futuros para el óptimo funcionamiento.

Para la pequeña empresa Café Pureza sería de gran utilidad la aplicación de esta sección ya que le proporcionará una guía para la elaboración y presentación de estados financieros, actualmente la pequeña empresa no cuentan con un sistema contable que le permita la elaboración y presentación de la información financiera, razón por la cual no elaboran ningún estado financiero.

1.2.2.3 Características Cualitativas de la información en los estados financieros

1.2.2.3.1 Comprensibilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. (IASB; 2009:16)

Los estados financieros ilustran los resultados obtenidos en los sucesos anteriores y el efecto que puedan tener las decisiones tomadas en eventos futuros durante un periodo, es por tal razón que estos deben ser elaborados de modo comprensible para un fácil entendimiento por parte de los usuario implicados a la hora de la toma de decisiones, esto también implica que el usuario debe tener un conocimiento mínimo para estudiar dicha información con razonabilidad.

Esta característica en sus estados financieros beneficiaría a la pequeña empresa Café Pureza en el mejor entendimiento de información presentada, si se elaboraran estados financieros.

1.2.2.3.2 Relevancia

La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. (IASB; 2009:16)

Los estados financieros deberán mostrar los aspectos notables de manera que puedan influenciar a los usuarios en la toma decisiones, es indispensable el hacer hincapié en que estos aspectos notables o relevantes de la información deben ser precisos para avaluar correctamente los sucesos pasados, confirmar los presentes y de ser necesario aplicar medidas correctivas a los futuros.

1.2.2.3.3 Materialidad o Importancia Relativa

La información es material - y por ello es relevante- , si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. (IASB; 2009:16)

De lo anterior mencionado comprendemos que el concepto de materialidad refiere a la presentación de los aspectos significativos e influyentes en las decisiones financieras de los usuarios de manera que su omisión o presentación errónea tengan un efecto significativo en sucesos futuros.

1.2.2.3.4 Fiabilidad

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. (IASB; 2009:17)

Los Estados Financieros deben representar fielmente las transacciones y demás hechos que pretenden informar, estos deben estar lo más significativamente posible libres de error de manera que representen la imagen fiel de la situación financiera de la entidad.

1.2.2.3.5 Integridad

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia. (IASB; 2009:17)

Lo anterior mencionado refiere a que la información en los estados financieros debe incluir todos los elementos financieros relevantes de la entidad y los aplicados en la medición de sus costos.

1.2.2.3.6 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; 2009:17)

Las NIIF para PYMES nos presentan las pautas con el fin de que la entidad elabore sus estados financieros para la fácil comparabilidad de la información financiera en cuanto a un año y a otro, y a una entidad respecto a otra con el fin de obtener un análisis financiero útil para evaluar el rendimiento financiero a lo largo de una línea de tiempo, es por tal razón la necesidad de que la elaboración de la información sea bajo un criterio uniforme.

1.2.2.3.7 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 período de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas. (IASB; 2009:18)

La información debe ser presentada en tiempo requerido para que su presentación pueda ser relevante y pueda ser influyente en la toma de decisiones, las decisiones no deben estar por ningún motivo basadas en información obsoleta sino en información actualizada.

En este mismo sentido, la información generada en el sistema contable de la pequeña empresa Café Pureza deberá ser expresada en términos sencillos y claros, con significado exacto, presentando todos los aspectos que afecten la situación financiera del mismo, libre de errores significativos, sesgos o perjuicios, que imposibiliten presentar fielmente lo que pretende representar, así también deberá ser preparada sobre métodos contables consistentes de un período con otro, que permitan establecer comparaciones y ser presentada en las fechas que han sido determinadas para tal efecto o cuando sea requerida por sus propietarios sin presentar mayores contratiempos.

1.2.2.4 Situación Financiera

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue:

- (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- (b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- (c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (IASB; 2009:18)

El informe de Estado de Situación Financiera o Balance General conformado por las cuentas que conforman el Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa, el Activo representa todos los bienes y derechos que son propiedad de la empresa, el Pasivo representa todas las deudas y obligaciones a cargo de la empresa, y se clasifican según el grado de disponibilidad para los activos y el grado de exigibilidad para los Pasivos, el patrimonio es la diferencia aritmética entre el activo y el pasivo. Su

incorporación en la presentación del Balance conforma la estructura financiera y a la vez la imagen fiel de la situación financiera de la empresa.

1.2.2.5 Rendimiento

Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. Esta NIIF permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado integral) o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral). El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento, o como la base de otras medidas, tales como el retorno de la inversión o las ganancias por acción. Los ingresos y los gastos se definen como sigue:

(a) Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de inversores de patrimonio.

(b) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio. (IASB; 2009:20)

De lo antes mencionado podemos decir que rendimiento es beneficio obtenido por la entidad, ya sea por el curso normal de sus operaciones según su actividad comercial o bien por aquellas operaciones extraordinarias tales como venta de un activo, los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos obtenidos por la entidad.

Debemos resaltar que el hacer mención de beneficios económicos no se refiere únicamente a efectivo, sino también a bienes o derechos medibles y que

representen un beneficio a la entidad clasificados como otros ingresos; los gastos representan las erogaciones o decrementos realizadas por la entidad en función del sostenimiento de todas las actividades destinadas por la entidad a la realización, desarrollo y dirección de sus operaciones provenientes de la actividad comercial e incluso los gastos que no proviene del giro comercial de la empresa clasificados como otros gastos.

1.2.2.6 Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

1.2.2.6.1 Criterios de Reconocimiento

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de unapartida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- (a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. (IASB; 2009:21)

De lo anterior entendemos que el reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos es cuando existe la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros así sean que llegarán o entrarán a la empresa y además que estos tengan un costo, es decir estos puedan medirse de forma fiable.

1.2.2.7 Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

1.2.2.7.1 Bases de Medición

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición. Esta NIIF especifica las

bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable.

(a) Para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalente al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias (por ejemplo, impuestos a las ganancias), los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

(b) Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua. (IASB; 2009:22)

Para que un activo, pasivo, ingresos y gastos sean incorporados en los estados financieros deben ser medidos con un valor monetario, ya sea a su costo histórico o bien a un valor razonable.

1.2.2.8 Base Contable de Acumulación

Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas. (IASB; 2009:22)

Lo anterior prescribe que con la salvedad de lo relacionado a la información sobre el flujo de efectivo, la empresa elaborará sus estados financieros utilizando la hipótesis del devengo, esto quiere decir que cuando se utiliza la hipótesis del devengo las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

La pequeña empresa Café Pureza no hace uso de un sistema contable que le permita aprovisionar las partidas o cuentas cuando así se requiera, sino más bien su enfoque al control de los ingresos y egresos que afecten las actividades en el curso de sus operaciones.

1.2.3 Sección 3 Presentación de Estados Financieros

1.2.3.1 Alcance

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros. (IASB; 2009:26)

Esta sección nos proporciona los requerimientos necesarios para que la presentación de los estados financieros sea cumplir con lo establecido en las NIIF para Pymes de manera que se pueda probar que la presentación de sus estados financieros han sido bajo el marco de referencia de las NIIF para Pymes.

Así mismo para la pequeña empresa Café Pureza si se prepararan los estados financieros sería una fuente principal de información financiera para aquellos sujetos fuera de la organización y también son útiles para la gerencia ya que muestran la situación financiera de la empresa además proporcionan información acerca de cómo han sido utilizado los recursos.

1.2.3.2 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 establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales. (IASB; 2009:26)

El criterio de presentación razonable en esta sección es nada más que la confirmación de que los estados financieros en su presentación deben cumplir con las características cualitativas y principios expuestos en la sección 2 y los revelados en la sección 3 de manera que en su integridad se pueda decir que su presentación ha sido preparada bajo las definiciones y criterios estipulados en las NIIF para las PYMES.

De igual manera si la pequeña empresa Café Pureza preparara los estados financieros serían una útil herramienta ya que contarían con la característica de presentación razonable esto quiere decir una imagen fiel de la situación financiera de Café Pureza.

1.2.3.3 Cumplimiento de las NIIF para Pymes

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF. (IASB; 2009:26)

De lo antes mencionado podemos concluir que la entidad cuyos estados financieros hayan sido elaborados según las NIIF para las PYMES deberán contener una nota en la cual se revele dicha información, pero debe incluirse en todos los estados financieros salvo cuando de no aclararlo se vean afectados en los estados financieros.

En el caso de Café Pureza que se califica como pequeña empresa, deberá quedar sujeto a preparar y presentar sus estados financieros de acuerdo a estas normas, a partir de la fecha de adopción que publique la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos Nicaragua, como institución gremial debidamente facultada para ello.

1.2.3.4 Conjunto completo de estados financieros

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

- (a) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- (b) Una u otra de las siguientes informaciones:
 - (i) Un solo estado del resultado integral para el período sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o
 - (ii) Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral 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.
- (e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. (IASB; 2009:29)

Lo anterior hace referencia que la entidad que adopte como marco de referencia contable las NIIF para PYMES la presentación de sus estados financieros será: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo.

A fin de que los usuarios internos de la pequeña empresa Café Pureza puedan determinar la marcha y la situación económica y financiera del mismo, se espera que el contador prepare los estados financieros básicos como parte de sus labores, entre los cuales figurarán: balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo. Así mismo, deberá revisar todos los informes antes de su presentación a sus usuarios correspondientes para asegurarse de que la información financiera está apropiadamente expuesta y refleja las transacciones ocurridas durante el

período.

1.2.4 Sección 13 Inventario

1.2.4.1 Alcance

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Inventarios son activos:

- (a) mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (IASB; 2009:81)

Las NIIF para las PYMES nos proporcionan los elementos de reconocimiento y medición de los activos en los diferentes tipos de inventario, inventario de artículos para la venta cuando el giro de la entidad es comercial, inventario de materias primas, inventario de producción en proceso e inventario de producción en proceso cuando la empresa su principal actividad es la transformación de la materia prima a través de un proceso hasta convertirlo en un producto terminado, no sin faltar el inventario de materiales y suministros, estos utilizados en proceso de producción o bien cuando el giro de la empresa es prestadora de servicios.

La pequeña empresa Café Pureza lleva un control de su inventario en cuanto a la adquisición de café y el producto terminado listo para su venta y distribución.

1.2.4.2 Medición de Inventarios

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. (IASB; 2009:81)

De igual manera (Archer; 2005:23) comenta que el valor neto realizable se refiere a la cantidad neta que una entidad espera consumir de la venta del inventario en el curso corriente del negocio.

Para aplicar lo anteriormente se necesita determinar el costo para cada partida por separado, el valor neto realizable refleja a cantidad por la cual el inventario se podría cambiar entre compradores y vendedores del mercado.

Debido que la pequeña empresa Café Pureza no presenta una contabilidad formal, las normas internacionales de información financiera para las pymes proporciona en la sección de Inventarios principios generales para la medición de los inventarios de manera que se pueda determinar su costo, actualmente la medición de su inventario es en base al método de Primeras Entradas Primeras Salidas (PEPS).

1.2.4.3 Costo de Inventarios

Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. (IASB; 2009:81)

Del concepto anterior concebimos la idea en que el costo de los activos para inventario no es el equivalente a su costo de adquisición o compra sino que también reconoce como costos a todos los gastos incurridos en la operación desde su compra hasta ubicarlo en el lugar actual listo para su venta.

La pequeña empresa Café Pureza no lleva una contabilidad formal el costo de inventario manejado es el costo de adquisición del café.

1.2.4.4 Costo de Adquisición

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

manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. (IASB; 2009:81)

El costo de adquisición equivale al precio de compra de un bien y en el dado caso de ser un bien de importación los impuestos atribuibles a dicha transacción, más los costos de transporte (acarreo) u otros costos de manipulación como por ejemplo el costo de instalación del bien hasta el lugar donde será su ubicación, estos sucesos que se puedan generar por la enajenación de un bien o servicio la NIIF para las PYMES reconoce como costo de adquisición.

El costo de adquisición para la pequeña empresa Café Pureza es el costo de compra de café adquirido de personas naturales tales como agricultores dedicados al cultivo de café.

1.2.4.5 Distribución de los Costos de Producción

Una entidad distribuirá los costos indirectos fijos de producción entre los costos de transformación sobre la base de la capacidad normal de los medios de producción. (IASB; 2009:81)

El prorrateo es una opción inteligente para las empresas que cargan con la necesidad de distribuir sus costos indirectos cuando su actividad comercial lo amerita como es el caso de las empresas que acarrearán con procesos productivos, estos pueden usar diferentes medios de distribución ya sea por distribución proporcional al producto, o por el área de trabajo.

La pequeña empresa Café Pureza presenta debilidad al no contar con un sistema de contabilidad para el uso adecuado del funcionamiento de sus operaciones tal como es un sistema de costeo o contabilidad de costos que le permita la distribución correcta de los costos aplicado al proceso para una mejor eficiencia del sistema y exactitud en cuanto a su costo de producción aproximado.

1.2.5 Sección 17 Propiedad, Planta y Equipo

1.2.5.1 Alcance

Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. (IASB; 2009:97)

Propiedad, Planta y Equipo es la agrupación de bienes y activos fijos de la empresa y es de trascendente importancia que las NIIF para las PYMES nos proporcionen los principios generales para la medición y aplicabilidad en la entidad una vez adoptada.

Café Pureza es una pequeña empresa dedicada a la agroindustria por tal razón hace uso de maquinaria, en consideración de ello la presente sección establece lineamientos importantes para la medición y reconocimiento de lo que es propiedad planta y equipo.

1.2.5.2 Concepto

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- (b) se esperan usar durante más de un periodo. (IASB; 2009:97)

El concepto anterior nos quiere decir que la NIIF para las PYMES reconoce dentro de propiedad planta y equipo los activos fijos de la empresa tal como Terrenos, Edificio, Equipo de Transporte, Mobiliario y Equipo de Oficina con sus depreciaciones, esto sin obviar que la Ley Fiscal de Nicaragua en su artículo 19 establece que las depreciaciones debe estar basada en el método de línea recta y la determina la vida útil a estimar del bien a considerar sus características, más sin embargo la entidad (el contribuyente) puede calcular sus depreciación bajo otro método siempre y cuando lo informe a la Dirección General de Ingresos adjunto con

las razones del porqué utilizar otro método de aquellos otros activos utilizados para la producción o suministro de bienes.

Por tanto, para la pequeña empresa Café Pureza se consideraría como Propiedad Planta y equipo el terreno donde se ubica actualmente las oficinas y bodegas, el edificio, las maquinarias destinadas para uso en el procesamiento del café molido y empaque y los vehículos cuyo uso es la distribución de la venta del café en presentaciones de bolsitas.

1.2.5.3 Reconocimiento

Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento del párrafo 2.27 para determinar si reconocer o no una partida de propiedades, planta o equipo. Por lo tanto, la entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- (a) es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- (b) el costo del elemento puede medirse con fiabilidad. (IASB; 2009:97)

Partiendo desde este concepto cuando se adquiere un bien que en su partida puede ser clasificado como activo de propiedad planta y equipo siempre que cumpla con las características para su clasificación y que dicho bien sea propiedad de la empresa obteniendo de él un beneficio futuro, es decir pueda ser utilizado en el proceso productivo, proceso de comercialización o cualquier otra área destinada al lucro de la entidad y su costo de adquisición pueda calcularse con certeza entonces el activo puede ser reconocido como un activo de propiedad planta y equipo.

En caso que la pequeña empresa Café Pureza adquiera cualquier otra maquinaria, medio de transporte o propiedades y que cumpla con las características anteriores, la presente sección de Inventarios permite su medición y reconocimiento para la pequeña empresa.

1.2.5.4 Medición de Reconocimiento

Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. (IASB; 2009:98)

Esto nos conlleva el criterio de que una vez que el bien adquirido sea reconocido y clasificado como un activo de propiedad planta y equipo, deberá presentarse en los estados financieros puesto que se presenta todos los activos pertenecientes a la entidad su valor de medición el cual deberá ser representado según sea su costo de adquisición al momento inicial, por ejemplo si el bien se adquirió en moneda extranjera este deberá ser presentado en moneda nacional lo que requerirá su conversión al tipo de cambio de la fecha en la que fue adquirido.

Debido a que la pequeña empresa Café Pureza no prepara estados financieros, no mide en base a este criterio el valor de sus activos, ni tampoco son presentados para información de los usuarios de la información ya que la información se prepara únicamente para el gerente propietario y él conoce el valor de las adquisiciones de sus activos, es por ello que no se hace meritorio la presentación de su valor en informes.

1.2.5.5 Depreciación

Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipotienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficioeconómicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre suscomponentes principales y depreciará cada uno de estos componentes porseparado a lo largo de su vida útil. (IASB; 2009:99)

Tal como hemos aprendido cada elemento de activo que conforma propiedad, planta y equipo debido a su utilización sufre un desgaste en sus propiedades a lo que llamamos depreciación, la cual para un mejor control, su cálculo se llevará por separado para cada activo, su estimación se obtiene a través del cálculo matemático de la relación entre el costo del bien y la cantidad de años de vida útil.

La pequeña empresa Café Pureza no realiza depreciaciones a sus activos ya que no presentan una contabilidad formal sino que sus reportes son limitados a ingresos y egresos.

1.2.6 Sección 35 Transición a la NIIF para las PYMES

1.2.6.1 Alcance

Esta Sección se aplicará a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local. (IASB; 2009:215)

Así mismo (IFRS, 2009:2) dice el objetivo de la Sección 35 es proporcionar un punto de partida adecuado para la contabilización de acuerdo con la NIIF para las PYMES, y también garantizar que los estados financieros contengan información de excelencia que sea clara para los usuarios, que se pueda comparar a lo largo de todos los periodos presentados y que puedan generarse a un costo que no supere los beneficios de los usuarios. Por lo tanto, la Sección 35 define el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar para las entidades que adoptan por primera vez la NIIF para las PYMES.

Una entidad que decida adoptar por primera vez las NIIF para las PYMES es una entidad que deberá presentar su primer estado financiero conforme a lo requerido por las NIIF para las PYMES independientemente de su marco anterior, es decir Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) en caso de nuestro país Nicaragua. Es por tanto que esta sección define el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar para las entidades que adoptan por primera vez la NIIF para las PYMES.

Por tal razón la pequeña empresa Café Pureza decidiera adoptar las NIIF para las PYMES deberá elaborar estados financieros que determinen un punto de inicio para la adopción de las NIIF para las PYMES en consideración que el Colegio de

Contadores Públicos de Nicaragua como ente regulador de la profesión contable ya emitió su pronunciamiento en el cual se aprueba la adopción de las NIIF para las Pymes.

1.2.6.2 Adopción por Primera Vez

Una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES aplicará esta sección en sus primeros estados financieros preparados conforme a esta NIIF. (IASB; 2009:215)

Así mismo (IASB, 2009:4) nos dice la entidad que adopta por primera vez la NIIF para las PYMES debe presentar una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento en su primer conjunto completo anual de estados financieros que cumplen con la NIIF para las PYMES. Para asegurar el cumplimiento, una entidad debe cumplir con todos los requerimientos de la NIIF para las PYMES. Una entidad no puede elegir “a la carta” entre los requerimientos de la NIIF para las PYMES y aquellos de las NIIF completas.

La aplicación de la Sección 35 implica cuatro pasos principales:

- (1) Determinar si una entidad es una entidad que adopta por primera vez la NIIF para las PYMES.
- (2) Identificar la fecha de transición a la NIIF para las PYMES.
- (3) Elaborar el estado de situación financiera de apertura a su fecha de transición a la NIIF para las PYMES.
- (4) Preparar los estados financieros que cumplen con la NIIF para las PYMES, incluida la información a revelar para explicar el efecto de la transición del marco de información financiera anterior a la NIIF para las PYMES.”

Es indudable que el punto de partida para la adopción de las NIIF para las PYMES por primera vez es la presentación sus estados financieros a la fecha de transición de las NIIF para las PYMES, fecha que representa el comienzo del período para el cual se presenta información comparativa completa de acuerdo con la NIIF.

1.2.6.3 Procedimientos para preparar los Estados Financieros a la fecha de transición

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

- (a) reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES;
- (b) no reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;
- (c) reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF; y
- (d) aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos. (IASB; 2009:216)

El objetivo de la sección 35 es brindar orientación y simplificar la carga que implica la información financiera para una entidad que elabora por primera vez sus estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES. Sin la sección 35, a una entidad se le exigiría aplicar todos los requerimientos de la NIIF para las PYMES de forma retroactiva. Una entidad no puede asegurar el cumplimiento con la NIIF para las PYMES, salvo que cumpla con todos los requerimientos de esta NIIF.

1.2.6.4 Beneficios de adopción de la NIIF para las Pymes

En el desarrollo para el interés público, un solo conjunto de estándares de alta calidad, entendibles y aplicables, que requieren alta calidad, información transparente y comprable en los estados financieros y otros reportes financieros para ayudar a los participantes en los mercados de capitales mundiales y otros usuarios a tomar decisiones económicas. (Alexander y Archer; 2005:1.01)

Además de lo anterior planteado, debemos resaltar que la adopción de la NIIF para las PYMES proporciona beneficios tales como:

1. Proporcionar a los mercados de capitales integrantes del mundo un lenguaje común para la información financiera
 - en el cumplimiento de este objetivo, tener en cuenta las necesidades de:
 - pequeñas y medianas empresas; y
 - economías emergentes.
2. Mejora el acceso crediticio
 - apoya los préstamos sobre la base de estados financieros
 - los vendedores evalúan las finanzas de los compradores
 - préstamos y proveedores extranjeros
3. Mejora el acceso al capital de trabajo
 - inversionistas no gerenciales
 - capital de fuente extranjera
4. Educación y capacitación.
5. Eficiencia en auditorías.
6. Facilita la carga donde se requieren las NIIF completas.
7. Mejor Comparabilidad
8. Mejor calidad de información comparada con el PCGA nacional existente
9. Operaciones multinacionales
 - sistemas informáticos estandarizados
 - procedimientos de consolidación simplificados
 - capacitación estandarizada.

Partiendo de la idea que todo negocio su visión es crecer, Café Pureza siendo una pequeña empresa no se encuentra exenta de este criterio sino que tal y como su misión visión y objetivos lo establecen, es por tanto que la adopción de las NIIF para las Pymes le beneficiaría sirviendo como fácil acceso a financiamiento y como base comparativa, en un dado caso que Café Pureza quiera exportar, brindando mayor confianza en su contabilidad y por ende en sus finanzas.

1.3 Pequeñas y Medianas Empresas

1.3.1 Definición de Pymes

Las MYPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como personan natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras. (Ley N° 645,2008)

La importancia de las PYMES en Nicaragua, como sector promotor del desarrollo económico del país, radica en el hecho de que representan la mayoría de las empresas nicaragüenses, convirtiéndose en las principales generadoras de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que estas empresas se vean compitiendo a nivel nacional e internacional en un entorno cada vez más competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta cada día de manera más activa.

En particular Café Pureza es una pequeña empresa familiar legalmente constituida cuyo giro principal es la agroindustria dedicada al proceso y comercialización de café molido, administrada por su propietario y constituida e inscrita ante el Registro Público Mercantil bajo la figura legal de persona natural.

1.3.2 Ley 645, Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

1.3.2.1 Objetivo de Ley

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

Actualmente la economía Nicaragüense es sostenida por las PYMES ya que conforman un gran sector de la economía nacional, este dato nos lleva a concluir la

importancia de las PYMES, es por ello la necesidad de la elaboración de una ley que promueva de manera integral y propicie su creación y desarrollo en un entorno competitivo y facilitando las oportunidades para desarrollo empresarial y económico del país favoreciendo a la competitividad en el mercado así mismo el estado favorezca con asistencia técnica para su mejor funcionamiento.

En ese sentido para la pequeña empresa Café Pureza ha sido de vital importancia la Ley 645 mencionada anteriormente puesto que ha venido a fomentar su desarrollo y buen funcionamiento como parte importante en el desarrollo económico del municipio de Matagalpa y por ende de la nación, siendo favorecida por organizaciones tal como el Centro de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en los territorios (CAMIPYME), centro al que la pequeña empresa Café Pureza se encuentra adscrita, el cual implementa programas de apoyo y capacitaciones de los cuales ya ha sido partícipe, recibiendo seminarios de información en temas que ayudan a crear un ambiente de competitividad en el mercado Nicaragüense.

1.3.2.2 Naturaleza de la Ley

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

El atributo particular de la Ley de Promoción y Fomento de las MIPYME es que su ámbito de aplicación es nacional, esto quiere decir que rige a todas entidades que cumplan con las características en ella descritas ubicadas en cualquier parte del territorio nacional, así mismo instaura el marco legal que rige a las micro, pequeñas y medianas empresas.

En ese sentido siendo Café Pureza es una pequeña empresa legalmente constituida bajo las leyes y regímenes de la República de Nicaragua, se ve normada por la Ley No. 645, "Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME).

1.3.2.3 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 MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativa, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley N° 645, 2008)

Dado lo anterior entendemos que el fin de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, es establecer un instrumento en apoyo a la legalidad para la formalización empresarial de tales, puesto que en su mayoría son micro y pequeñas empresas generalmente familiares y puedan obtener el beneficio de asistencia técnica para el desarrollo de una economía competitiva en mercados nacionales e internacionales, involucrando también la asistencia del gobierno central, gobiernos de las regiones autónomas y los municipios de manera que el accionar sea en conjunto.

En ese sentido la pequeña empresa Café Pureza contribuye significativamente a la generación de empleo aportando a la economía nacional, es por ello la importancia de la adopción de las NIIF para Pymes puesto que establece los principios relevantes

a regirse la entidad y aportar a su desarrollo mediante el ejercicio de una buena práctica contable.

1.3.2.4 Características de las Pymes

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

Las PYMES se caracterizan por tener un empresario multifuncional fuera y dentro de la planta, debido a que se tratan de micro y pequeñas empresas familiares que en su gran mayoría no cuentan con recursos financieros; es por tanto que la Ley 645 (Ley de la MIPYME) se caracteriza por fomentar y promover el crecimiento y desarrollo de las pequeñas empresas en Nicaragua a través de gestiones empresariales en un ambiente organizativo.

En este sentido la pequeña empresa Café Pureza es una entidad dedicada a la agroindustria, tiene como característica principal el procesamiento de materia prima como es el café, administrada en un entorno familiar y siendo parte de una fuente proveedora de empleos generando una base económica sostenible para algunos hogares.

Según Castillo, citado por Valda (2010) las principales características de las Pymes son:

- Personal poco calificado o no profesional: en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poca o ninguna formación en administración.
- Poca visión estratégica y capacidad para planear a largo plazo: abrumados por el día a día, los empresarios Pyme no logran encontrar el tiempo y la forma de analizar sus metas a largo plazo.

- Falta de información acerca del entorno y el mercado: por ser estos muy caros o no tener la estructura o los conocimientos necesarios para generarla en el seno de la propia empresa.
- Falta de innovación tecnológica: puede deberse a falta de recursos, o por no contar con el espíritu innovador necesario.
- Falta de políticas de capacitación: se considera un gasto, no una inversión, al no poder divisar las ventajas a largo plazo que puede generar.
- Organización del trabajo anticuada: cuando un método no funciona mal, se mantiene sin analizar si existen otros mejores.

Cabe señalar que a estas características mencionadas anteriormente pudiéramos agregarle limitantes externos tales como cargas impositivas altísimas, en muchos casos fuentes de financiamiento prácticamente inaccesibles; pudiéramos entender entonces porque las estadísticas en Nicaragua nos dice que las mayorías de las Pymes no logran superar los cinco años de vida. Esto además hace meritorio el enfoque de la Ley 645 (Ley de la MIPYME) en fomentar un ambiente de desarrollo empresarial para las Pymes en Nicaragua de igual manera la promoción de actividades que las involucren en planes de exportación.

En ese sentido las Pymes en Nicaragua son un motor de crecimiento, fuentes de empleo y quienes sostiene la economía, cabe señalar que en su gran mayoría las Pymes son empresas dedicadas al negocio familiar tales como artesanales, agrícolas, entre otras categorías, es por tal razón que las características mencionadas con anterioridad caben ser destacadas como características de la pequeñas y medianas empresas Nicaragüenses.

Así mismo, la pequeña empresa Café Pureza es un negocio familiar con aproximadamente 22 años en el mercado, la cual la falta de financiamiento a tasas y planes accesibles han dificultado el acceso a innovación tecnológica que les permita el crecimiento como empresa.

1.3.2.5 Clasificación de las Pymes.

Existen elementos diferenciadores que se pueden tomar como referencia para clasificar a las empresas, según Catacora (2001:36) las empresas pueden ser clasificadas desde distintos puntos de vista:

- De acuerdo con la actividad: Agropecuarias, Mineras, Industriales, Comerciales, de Servicios.
- De acuerdo con el tamaño: Pequeña empresa, Mediana empresa, Gran empresa.
- De acuerdo con la procedencia del capital: Privadas, Oficiales, de Economía Mixta.
- De acuerdo con el número de propietario: Individuales, Sociedades.

De lo anterior cabe señalar que el autor refiere, por ejemplo, en el caso de una empresa cuando se clasifica de acuerdo con el tamaño, una pequeña empresa es aquella la cual tiene una reducida división y especialización del trabajo con un personal aproximado de 5 personas, mediana empresa aquella la cual presenta una mayor división del trabajo en consecuencia cuenta con un número mayor de trabajadores aproximado de 15 personas y para las grandes empresas aquellas las cuales cuentan con personal técnico especializado por cada actividad, el volumen de actividades es mayor y por ende su control se lleva en forma sistematizada.

Según el IASB (2009:11) el término pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se definey explica en la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades.

Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de PYMES para un amplio rango de propósitos, incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas

definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores.

En Nicaragua clasifican como micro, pequeñas y medianas empresas las personas naturales o jurídicas que cumplan con los siguientes requisitos. La clasificación de cada MYPYME, en la categoría correspondiente a micro, pequeña y mediana se hará conforme a los parámetros indicados a continuación: (Ley N° 645, 2008)

Cuadro N° 2

Clasificación de las PYMES

Variables	Micro Empresas	Pequeña Empresa	Mediana Empresa
N° total de trabajadores	1-5	6-30	31-100
Activos Totales(córdobas)	Hasta 200 millones	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales(córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

Fuente: Ley 645 (Ley de la MIPYME)

Las PYMES se pueden clasificar según el número de trabajadores permanentes, valor de activos y capacidad operativa, es aquí la importancia de establecer estrategias y programas dependiendo del nivel de desarrollo de la empresa.

De acuerdo al artículo 3 del reglamento de la ley 645 Café Pureza se clasifica como Pequeña Empresa partiendo que posee un total de activos de C\$ 1,724,232.00 (Un millón setecientos veinticuatro mil doscientos treinta y dos córdobas con 00/100), ventas anuales de C\$ 2,160,000.00 (Dos millones ciento sesenta mil córdobas con 00/100) en ventas anuales, además con un total de trabajadores que emplea actualmente de 8 trabajadores incluyendo a su propietario, contador, asistente administrativo y operarios en maquinarias para el debido procesamiento de tostadura y empaque del café para su comercialización a fin de satisfacer las

demandas en la población matagalpina, según información obtenida de base de datos proporcionada por CAMIPYME.

2. Estructura de la Pequeña Empresa Café Pureza

2.1 Generalidades de la Empresa

2.1.1 Razón Social

De acuerdo a (Narvárez A. y Narvárez, J. 2007:21) “El principio de entidad establece... una entidad es una unidad económica organizada para llevar a cabo actividades empresariales, y los ejemplos incluirán a las sociedades anónimas, los individuos, los clubes, los organismos gubernamentales y muchos otros tipos de organizaciones. Cabe indicar que cada entidad posee sus propios activos, pasivos, ingresos y gastos y que se deben contabilizar como tales.

De hecho el concepto de entidad representa una frontera para la preparación de informes, es decir se trata de una unidad separada con personalidad jurídica propia e independiente diferenciada de sus propietarios y de otros. ”

Lo anteriormente nos define que una entidad económicamente organizada debe poseer sus propios activos, pasivos, ingresos y gastos, esto también definido en el principio de Entidad, el cual también hace énfasis en cada entidad, por su razón social debe llevar por separado su operaciones (ingresos y egresos) aún cuando el propietario o contribuyente sea la misma persona, de igual manera con sus activos y pasivos pertenecientes a cada entidad.

La pequeña empresa Café Pureza, es una entidad legalmente constituida e independiente, la cual está registrada como comerciante en el registro público mercantil, es una entidad familiar de personería natural, la cual cumple con las leyes establecidas en Nicaragua para efectuar sus operaciones atendiendo a su régimen tributario.

2.1.2 Misión – Visión

“La esfera de acción de una organización se refiere a la amplitud de su dominio estratégico, es decir, al número y tipo de industrias, líneas de productos y segmentos del mercado en que compite o tiene planes de entrar. Las decisiones a cerca del ámbito estratégico de una organización deben reflejar el punto de vista del propósito, o misión, de la administración. Este hilo común entre sus diversas actividades y mercados define la naturaleza esencial de lo que es su negocio y lo que debería ser.” (Mullinsy Otros, 2005:40)

De igual manera (Hitt, Duane y Hoskisson 2007:19) nos expone que uno de los propósitos principales de la visión y la misión de la empresa es proporcionar información a los grupos de interés a cerca de qué hace, qué pretende, y a quiénes pretende servir.

Es evidente que la misión corresponde a una estrategia corporativa de desarrollo del negocio desde el punto de vista del propósito de la administración. Ésta conceptualiza las actividades y define la naturaleza fundamental del negocio. A su vez la misión y visión nos muestran la imagen de lo que persigue una entidad cuando brinda sus actividades y servicios. Es por ello que el establecimiento de un plan estratégico siguiendo lineamientos objetivamente claro tiene gran valor e importancia en una entidad al momento de lograr las metas que persigue la entidad.

Para la pequeña empresa Café Pureza es importante visionarse y alcanzar como misión lograr el procesamiento y comercialización de café con excelente calidad que se adapte a la economía del consumidor de manera que le permita conquistar mercado y crecer como empresa. De igual manera es indispensable el establecimiento de valores tales como el servicio al cliente, trabajo en equipo, integridad y pasión por la excelencia que ayudan a lograr la confianza del cliente con la entidad.

2.1.3 Objetivos

“Las estrategias también deben detallar los niveles deseados de logro de una o más dimensiones de la operación, por ejemplo crecimiento de volumen, contribución de utilidades o rendimiento en inversiones, en períodos especificados para cada uno de esos negocios y mercados y para la organización en su conjunto.” (Mullins y Otros, 2005:40)

Desde este punto de vista, los objetivos o metas de una empresa constituyen una estrategia que detalla los deseos de logro de la entidad por ejemplo ventas, crecimiento del producto en el mercado, el rendimiento de las inversiones y a su vez la rentabilidad, además proporcionan una idea para las líneas de acción a ejecutarse para su cumplimiento y logro en el desarrollo de sus operaciones y actividades.

Para que la pequeña empresa Café Pureza pueda alcanzar sus metas deseadas ejecuta un plan de acción para generar estrategias que le permitan a la empresa expandirse y ser competitiva, superar las debilidades que posean como institución, permitiéndoles crecer y adquirir experiencia en su servicio de manera que pueda atraer nuevos clientes y complacer satisfactoriamente los actuales.

2.1.4 Actividad Comercial

La actividad económica realizada por cualquier organización/agente/sujeto surge como mecanismo orientado a atender las necesidades humanas, biológicas o de cualquier otra índole, que no pueden ser satisfechas con los recursos que en forma natural tenemos a nuestro alcance. (García, 2009:7)

Es evidente entonces, que todas las entidades se constituyen tomando como referencia el satisfacer una necesidad humana básica primaria o secundaria y que al desarrollar esta actividad se convierta en lucro para quien la desarrolla, dicho de otra manera las dos partes sean beneficiadas tanto el que brinda el servicio o actividad como el cliente que se beneficia satisfaciendo sus necesidades.

La pequeña empresa Café Pureza es una entidad cuya actividad comercial es la agroindustria, ya que se dedica a la tostaduría y empaque de café molido para su comercialización, de manera que pueda satisfacer a la demanda de la población matagalpina quienes optan degustar una opción diferente de café a un precio accesible en el mercado.

2.2 Estructura Organizativa

2.2.1 Concepto Estructura

La estructura de organización es la forma que adopta una empresa para poder llevar a cabo todas sus funciones. A medida que la organización crece, se hace necesaria la existencia de una diferenciación en el trabajo, como consecuencia de la especialización de las actividades. (Catacora, 2001:59)

Desde este punto de vista, la estructura organizacional es la que permite desarrollar una automatización y funcionamiento a la entidad. La estructura incluye los aspectos específicos de las funciones, indicadores de responsabilidades e indicadores de productividad de los trabajadores así como la medición y la relación que exista de una área con otra y el nivel de autoridad para coordinar las actividades, de manera que el funcionamiento de la entidad sea lograr cumplir con sus objetivos con la mayor eficacia y eficiencia posible.

El objetivo de diseñar una estructura organizacional es determinar las áreas necesarias para el funcionamiento eficaz de la entidad, así mismo quiénes serán las personas a cargo y cuáles serán las actividades asignadas a realizar y lograr así una armonía entre las actividades y el personal evitando de esta manera la sobre acumulación de responsabilidades, la incertidumbre en cuanto a la asignación de actividades.

La pequeña empresa Café Pureza aun siendo un pequeño negocio familiar cuenta con una estructura organizativa representada en un organigrama esquematizando así las actividades realizadas mediante el proceso operativo del negocio.

2.2.2 Organigrama

2.2.2.1 Concepto

Un organigrama es una sinopsis u esquema de organización, en el que se detalla la estructura administrativa y técnica, los distintos órganos y funciones de la empresa, la jerarquía y la coordinación entre los distintos departamentos, así como la definición de los responsables que deben llevar a cabo cada una de las funciones señaladas. (E.P. PYME, 2000.404)

En ese sentido el organigrama es la representación gráfica de la estructura orgánica de la empresa, que detalla las distintas áreas que la componen, los niveles jerárquicos y la coordinación o relaciones que guardan entre sí, así mismo como la definición de los responsables que deben llevar a cabo las funciones de cada área.

De manera parecida, Polimeni (2001:9) lo define de la siguiente manera...un organigrama indica las responsabilidades de los principales cargos gerenciales dentro de la organización. Al mismo tiempo, este es un organigrama de jerarquía que representa claramente el flujo de la autoridad.

Para que una entidad tenga un adecuado control y orden en sus actividades es necesario que esta pueda estructurar su organización de forma que confiera responsabilidades y mandos a las personas competentes y realicen las funciones asignadas de forma eficiente y confiable; permitiéndole tanto a los trabajadores como a la empresa un desempeño adecuado de todas las operaciones que se llevan a cabo en cada una de las áreas del negocio, además de facilitar el cumplimiento de las normas y controles en el proceso de toda la información financiera, unidades de

mando, delimitación de responsabilidades y por ende el cumplimiento de los objetivos.

La pequeña empresa Café Pureza cuenta con un esquema gráfico donde define las actividades realizadas durante el proceso normal de las operaciones, más no así de las áreas y responsabilidades debido a que un sólo trabajador es responsable de distintas áreas en la empresa. (Anexo 4)

2.3 Estructura Financiera

2.3.1 Sistema Contable

2.3.1.1 Concepto

Sistema contable: parte del sistema de información de un ente que toma y procesa datos referidos a las contingencias, bienes de terceros y patrimonio del ente y su evolución. Representación de la contabilidad como mecanismo que registra, clasifica y resume las actividades económicas que han sido traducidas a unidades monetarias por medio de los principios contables generalmente aceptados. (Greco y Godoy, 2006:714)

Como se ha indicado anteriormente el sistema contable comprende los registros y procedimientos al igual que las políticas y manuales utilizados por la empresa para registrar sus transacciones y posteriormente enterarse de los efectos de sus operaciones mediante los diferentes reportes.

Es sin duda que para las pequeñas y medianas empresas, en particular para la pequeña empresa Café Pureza resulta indispensable contar con ésta herramienta que le permita una gestión eficiente por parte de la unidad de administración y finanzas y para la satisfacción de su gerente propietario en cuanto al buen funcionamiento y control de las operaciones de su negocio, mostrando eficiencia de la información para la toma de decisiones.

2.3.1.2 Importancia

“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 cómo su uso, redundará en beneficios para toda la empresa. Es imposible llevar un control sobre las operaciones y transacciones financieras, sin contar con el auxilio de los sistemas mecanizados desarrollados en las computadoras.” (Catacora, 2001:21)

Sin duda alguna, es indispensable para una entidad el contar con un sistema contable, puesto que representa una herramienta de control incuestionable para el flujo de la información financiera y contable, además proporciona a la administración la información exacta en el momento correcto para tomar las decisiones y acciones apropiadas.

La importancia de un sistema contable para las pequeñas y medianas empresas, en particular para Café Pureza, radica en que proporciona un control eficiente y efectivo de los distintos procesos y transacciones relacionados con las actividades mostrando la situación económica financiera real del negocio, así también como control para evitarlas pérdidas por fraudes, errores y desfalcos que pueden alcanzar proporciones graves, cabe señalar que café Pureza no cuenta con un sistema de contabilidad adecuado a sus operaciones sino más bien un control de ingresos y egresos de manera general.

2.3.1.3 Catálogo de cuentas

“El catálogo de cuentas es un documento que tiene una lista analítica y ordenada de las cuentas o partidas que se emplean en el registro de las operaciones contables de una empresa. También es entendido como una lista ordenada y codificada de las cuentas empleadas en el sistema contable de una entidad con el fin de identificar sus

nombre y/o números correspondientes, regularmente sirve para sistematizar la contabilidad de una empresa.“ (Padilla, 2004:11)

Por lo anterior, el catálogo de cuentas contables es una lista de todas las cuentas utilizadas por la empresa para el registro de sus transacciones contables de manera lógica, ordenada y pormenorizada en vista de las actividades a la que la empresa se dedica.

La pequeña empresa Café Pureza actualmente no cuenta con un catálogo de cuentas, el cual le permitiría el fácil registro, clasificación y resumen de los hechos económicos producto de las operaciones en su transcurso normal.

2.3.1.4 Impuestos Aplicables

2.3.1.4.1 Obligaciones Fiscales

En nuestro país el concepto de impuesto es de carácter territorial, se considera renta originada en Nicaragua la que deriva de bienes existentes en el país, de servicios prestados en el territorio nacional y de negocios llevados a cabo o que produzcan efectos en la República, sea cual fuere el lugar donde se perciba.” (Báez, T y Báez, J, 2007:47)

El Código Tributario es la ley suprema de carácter impositiva que existe en nuestro país, éste rige la tributación nacional, contiene los derechos de los contribuyentes. De igual manera la Ley fiscal de Nicaragua la cual fija quienes son los sujetos obligados a tributar y qué condiciones deben reunir para actuar como tales ya sean personas naturales o jurídicas, así mismo los impuestos a los que están obligados.

En ese sentido las leyes en Nicaragua son claras en cuanto a las obligaciones fiscales para las pequeñas y medianas empresas constituidas legalmente, en específico para la pequeña empresa Café Pureza que en cumplimiento con las normativas fiscales de nuestro país se encuentra establecida bajo el régimen de cuota fija para la realización del pago de sus impuestos.

2.3.1.4.2 Obligaciones Municipales

Impuestos: Son las prestaciones en dinero que de manera obligatoria establecen los municipios a todas aquellas personas, naturales o jurídicas, cuya situación coincida con los hechos indicados en los planes de arbitrios o la ley, por los cuales se genera la obligación de pagar a favor del tesoro municipal.” (Báez, T y Báez,J, 2007:47)

En nuestro país Nicaragua la ley que regula los impuestos municipales tales como Impuesto Municipal sobre los Ingresos, Impuesto de Matrícula, es la ley de Plan de Arbitrios Municipales y rigen a todos los municipios del país a excepción del municipio de Managua el cual aplica el plan de Arbitrios del Municipio de Managua. El plan de Arbitrios Municipales contiene además otros impuestos relevantes con incidencia en todos los municipios tal como es el Impuesto sobre Bienes Inmuebles, IBI.

Siendo la pequeña empresa Café Pureza del municipio Matagalpa establecida bajo el régimen de cuota fija en sus impuestos municipales el pago cuota fija impuesta por la alcaldía.

2.3.2 Financiamiento

2.3.2.1 Planes Financieros a Corto Plazo

Los planes financieros a corto plazo (operativos) especifican las acciones financieras a corto plazo y su impacto pronosticado. Estos planes abarcan a menudo un período de uno a dos años. La información necesaria fundamental incluye el pronóstico de ventas y diversas formas de datos operativos y financieros. (Gitman, 2000:461)

Los planes financieros sus resultados esenciales incluyen varios presupuestos operativos, así como el presupuesto de caja y los estados financieros proforma. La planeación financiera a corto plazo comienza con el pronóstico de ventas. A partir de éste, se preparan los planes de producción, que toman en cuenta los plazos de

entrega (preparación) e incluyen los cálculos de los tipos y las cantidades de materias primas que se requieren.

Con el uso de estos planes, la empresa puede calcular los requerimientos de mano de obra directa, los gastos indirectos de fabricación y los gastos operativos. Una vez realizados estos cálculos, se prepara el estado financiero.

De manera general la planificación financiera a corto plazo es aquella parte de la planificación general que presta una atención especial al aspecto financiero de la empresa, aunque no olvida los aspectos no financieros de la misma. Es un proceso que implica la proyección de las ventas, el ingreso y los activos, tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr alcanzar estas proyecciones.

Para las pequeñas empresas como Café Pureza con pretensiones de alcanzar nuevas metas, mercados y crecer sería importante la evaluación de las fuentes financieras a corto plazo accesibles tomando en cuenta estrategias productivas y de ventas para un mejor alcance de sus expectativas.

2.3.2.2 Planes Financieros a Largo Plazo

Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) determinan las acciones financieras planeadas de una empresa y su impacto pronosticado, durante períodos que varían de dos a diez años. (Gitman, 2000:461)

Los planes financieros a largo plazo forman parte de un plan estratégico que, con los planes de producción y de mercadotecnia, guía a la empresa hacia el logro de sus objetivos estratégicos. Estos planes a largo plazo consideran las disposiciones de fondos para los activos fijos propuestos, las actividades de investigación y desarrollo, las acciones de mercadotecnia y de desarrollo de productos, la estructura de capital y las fuentes importantes de financiamiento; también incluyen la terminación de

proyectos existente, líneas de productos o líneas de negocios, reembolso o el retiro de deudas pendientes y cualquier adquisición planeada.

Especifican las acciones financieras a corto plazo y su impacto pronosticado. Estos planes abarcan a menudo un período de uno a dos años. Su información básica está compuesta por los pronósticos de ventas y diversas modalidades de información operativa y financiera. Sus resultados esenciales incluyen varios presupuestos operativos, así como el presupuesto de caja y los estados financieros proforma. La planeación financiera a corto plazo comienza con el pronóstico de ventas. A partir de éste, se preparan los planes de producción, que toman en cuenta los plazos de entrega (preparación) e incluyen los cálculos de los tipos y las cantidades de materias primas que se requieren.

Con el uso de estos planes, la pequeña empresa Café Pureza puede calcular los requerimientos de mano de obra directa, los gastos indirectos de fabricación y los gastos operativos y evaluar las principales necesidades de financiamiento de la entidad.

2.4 Estructura Productiva

2.4.1 Proceso Productivo

2.4.1.1 Concepto

Es el proceso mediante el cual las materias primas se convierten en un producto terminado. Los materiales constituyen un elemento esencial de costo de la producción. Después de comprar los materiales y de colocarlos temporalmente en una bodega, un fabricante procede a transformarlos en productos terminados incurriendo en los costos de conversión (mano de obra directa y costos indirectos de fabricación). (Polimeni, 2001:76)

El procesoproductivo de unaempresa es muy importante para una valuación correcta de sus costos puesto que este determina si la organización seguirá de pie en el

mercado, ya que al no seguir bien el proceso productivo puede ocurrir que el resultado que se espera, no ser el indicado, lo cual implica derroche de materiales, energía, tiempo, recursos humanos y principalmente la insatisfacción del cliente con dicho proceso. Es necesario definir los diferentes pasos que conforman los distintos procesos productivos para una mayor eficiencia en la elaboración de los productos que se desea comercializar.

El proceso productivo significa incorporar utilidad a las cosas. Dicha utilidad de las cosas se presenta desde que se obtienen los recursos naturales hasta que se consumen o utilizan. Entendido así el proceso productivo, cada paso tiene una utilidad. A la de los recursos naturales se le llama utilidad fundamental, a ésta se le agrega la utilidad de forma, después la de lugar y por último la de tiempo.

En el caso de la pequeña empresa Café Pureza no cuenta con un eficiente sistema de costeo, este sería importante para determinar el proceso de producción de manera que se obtenga una mejor eficiencia en los costos, mejor calidad, además proporcionarían confiabilidad y flexibilidad en sus valores.

2.4.1.2 Materia Prima

Son los elementos básicos que se transforman en productos terminados a través del uso de la mano de obra y de los costos indirectos de fabricación en el proceso de producción. (Polimeni, 2001:76)

Es importante que la organización haga énfasis en la inspección de la entrada de materia prima ya que si tenemos una materia prima en buenas condiciones este sería el primer paso de verificación del proceso productivo brindando más seguridad de que el producto final sea el más indicado, esto nos ayudará a determinar si ésta no aumenta los costos en la empresa, por ello es la realización de mecanismos que permitan verificar la calidad del producto a menor costo, así poder determinar cuál es el producto en mal estado a diferencia del producto de buen estado.

La materia prima es utilizada principalmente en las empresas industriales que son las que fabrican un producto. La materia prima debe ser perfectamente identificable y medible, para poder determinar tanto el costo final de producto como su composición. En el manejo de los Inventarios, que bien pueden ser inventarios de materias primas, inventarios de productos en proceso e inventarios de productos terminados, se debe tener especial cuidado en aspectos como por ejemplo su almacenamiento, su transporte, su proceso mismo de adquisición, etc.

El producto final es el resultado de aplicarle una serie de procesos a unas materias primas, por lo que en el valor o costo final del producto está incluido el costo individual de cada materia prima y el valor del proceso o procesos aplicados.

La pequeña empresa Café Pureza tiene como característica primordial la agroindustria la cual tiene como materia prima el café en grano, el cual desde el momento de su adquisición conlleva un proceso productivo mediante su tostado y molido hasta la presentación final del producto en bolsitas plásticas listas para su distribución.

2.4.1.3 Mano de Obra

La mano de obra es el esfuerzo físico o mental que se emplea en la elaboración de un producto. El costo de la mano de obra es el precio que se paga por emplear los recursos humanos. (Polimeni, 2001:84)

Es evidente que la mano de obra, al igual que los materiales, requiere de un adecuado control interno que permita la recolección, cálculo, clasificación, distribución y registro de sus costos de una manera efectiva y oportuna. La mano de obra, a pesar de los avances tecnológicos que tienden a sustituirla, continúa representando un recurso valioso e imprescindible para el desarrollo de las actividades empresariales.

La función administrativa de control permite evaluar y corregir el desempeño de las actividades, para asegurar que los objetivos y planes de la organización se lleven a cabo, por lo tanto se requiere de un sistema de control eficaz, porque sin éste las actividades de la empresa quedarían al azar, en este sentido el control implica la medición de los acontecimientos de acuerdo a las normas establecidas por la organización y la corrección de las desviaciones para asegurar el logro de los objetivos de acuerdo a lo planeado.

Cabe aclarar que la mano de obra directa, tiende a tener costos variables que dependen de la cantidad de producción y la mano de obra indirecta tiene un costo fijo.

Habiéndose mencionado lo anterior destacamos que para la pequeña empresa Café Pureza se clasificaría como mano de obra directa los ingresos percibidos por los trabajadores operarios cuyas responsabilidades es el tostado y molido del café, mano de obra indirecta de los trabajadores cuyas responsabilidades correspondan a la venta y distribución del producto.

3. Beneficios de la PYME Café Pureza al adoptar las NIIF para Pymes

3.1 Análisis de Entrevistas

Entrevista realizada al Gerente Propietario de Café Pureza

1. ¿Cuál es la razón social de la empresa?

R= Su razón sociales Carlos José Salgado Matamoros bajo el nombre comercial de Café Pureza.

De acuerdo a (Narváez A. y Narváez, J. 2007:21) El principio de entidad establece... Una entidad es una unidad económica organizada para llevar a cabo actividades empresariales, y los ejemplos incluirán a las sociedades anónimas, los individuos, los clubes, los organismos gubernamentales y muchos otros tipos de organizaciones. Cabe indicar que cada entidad posee sus propios activos, pasivos, ingresos y gastos y que se deben de contabilizar como tales. De hecho el concepto de entidad

representa una frontera para la preparación de informes, es decir se trata de una unidad separada con personalidad jurídica propia e independiente diferenciada de sus propietarios y de otros.

La pequeña empresa Café Pureza es una entidad legalmente constituida, independiente la cual está debidamente registrada en el registro público mercantil, es un negocio familiar con personería natural.

2. ¿Cuál es la actividad económica o tipo de negocio que realiza la pequeña empresa Café Pureza?

R= Café Pureza es una pequeña empresa dedicada a la tostaduría y comercialización de café molido empaçado, es decir la Agroindustria, además presta el servicio de tostaduría de café cuando el cliente lo solicite.

De acuerdo a (García, 2009:7). La actividad económica realizada por cualquier organización/agente/sujeto surge como mecanismo orientado a atender las necesidades humanas, biológicas o de cualquier otra índole, que no pueden ser satisfechas con los recursos que en forma natural tenemos a nuestro alcance.

La actividad económica de una empresa constituye su principal fuente de ingreso, la razón principal por la cual es creada, ya sea para brindar un servicio u ofrecer un producto que se adapte a las necesidades humanas ya sea biológica o de cualquier índole y que puede ser satisfecha mediante una transacción económica de mutuo acuerdo entre el solicitante y el oferente.

Para la pequeña empresa Café Pureza su actividad económica principal es la transformación de café mediante un proceso llamado tostaduría hasta concluir con el producto terminado como es su empaque en presentaciones en bolsitas plásticas, además de prestar el servicio de tostaduría cuando el cliente así lo solicite.

3. ¿Cuáles son sus objetivos, misión, visión de la pequeña empresa Café Pureza?

R= Nuestro objetivo general es:

Comercializar café de excelente calidad aprovechando la demanda existente en el mercado.

Nuestros Objetivo Específico son:

- Generar estrategias de mercado que permita a la empresa expandirse y ser competitivo.
- Superar las debilidades que posee la empresa en cuanto a tecnología y desempeño del recurso humano.
- Atraer nuevos clientes a través de la participación en ferias locales y nacionales.

Nuestra Misión es:

Procesar y comercializar café 100 % puro con excelente calidad e inocuidad que se adapte a la economía del consumidor, brindar total satisfacción a nuestros clientes con un excelente producto, ofreciendo mayor frescura y mejor calidad en la bebida.

Nuestra Visión es:

Crecer como empresa, conquistando nuevos mercados y llegar a ser la empresa líder con tecnología de punta y altamente productiva, con vocación de servicio, contando siempre con el respaldo de una excelente calidad en nuestro producto ofertado.

La esfera de acción de una organización se refiere a la amplitud de su dominio estratégico, es decir, al número y tipo de industrias, líneas de productos y segmentos del mercado en que compite o tiene planes de entrar. Las decisiones acerca del ámbito estratégico de una organización deben reflejar el punto de vista del propósito, o misión, de la administración. Este hilo común entre sus diversas actividades y mercados define la naturaleza esencial de lo que es su negocio y lo que debería ser. (Mullinsy Otros, 2005:40)

Las estrategias también deben detallar los niveles deseados de logro de una o más dimensiones de la operación, por ejemplo crecimiento de volumen, contribución de utilidades o rendimiento en inversiones, en períodos especificados para cada uno de

esos negocios y mercados y para la organización en su conjunto. (Mullinsy Otros, 2005:40)

Para toda empresa la proyección clara de cuál es su visión al punto óptimo donde se quiere llegar y el establecimiento de la misión que quieren lograr son imprescindibles, le permite el establecimiento de sus objetivos, siendo estos una guía para alcanzar los niveles deseado que podría ser el ofrecer un servicio profesional que se consolide en el mercado, elaborar un producto con altos estándares de calidad en bajo criterios amigables con el medio ambiente, y por qué no decirlo crear un ambiente de estabilidad a los empleados. En fin, muchos ejemplos podríamos mencionar, más sin embargo el éxito o no de ellos depende de bases estratégicas definidas.

La pequeña empresa Café Pureza aún siendo una pequeña empresa familiar está consciente de este criterio, es por ello que ha definido claramente cuales son proyecciones de lo que desea alcanzar mediante objetivos específicos y claros ante sus metas a lograr.

4. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con una estructura organizacional?

R= Café Pureza cuenta con un organigrama, sin embargo las áreas existentes no son cubiertas en su totalidad debido al poco personal.

La estructura de organización es la forma que adopta una empresa para poder llevar a cabo todas sus funciones. A medida que la organización crece, se hace necesaria la existencia de una diferenciación en el trabajo, como consecuencia de la especialización de las actividades. (Catacora, 2001:59)

Una estructura organizacional proporciona un adecuado control y orden en sus actividades a una entidad permitiéndole estructurar su organización en forma conveniente a sus responsabilidades de manera que las funciones asignadas al personal a cargo sean realizadas de forma eficiente y confiable facilitando de igual

manera el cumplimiento de las normas y controles en el proceso de toda la información financiera y así mismo el cumplimiento de sus objetivos.

La pequeña empresa Café Pureza cuenta con una estructura organizativa cuyas responsabilidades ha sido asignadas, sin embargo por ser un negocio familiar es evidente la conglomeración de actividades a una sola persona, aunque no es precisamente la forma más adecuada de llevarlos a cabo. (Anexo 4)

5. ¿Cuál es el total de trabajadores?

R= Nuestro negocio cuenta con ocho colaboradores mujeres y varones, de ellos tres asignados directamente a labores de ventas y administrativas.

Dado que la organización está dotada de personal, el agrupamiento de actividades y las relaciones de autoridad de una estructura de organización debe tener en cuenta las limitaciones y costumbres de las personas. (Heinz y Otros 2008:216).

El recurso humano en una entidad es la parte medular de un proceso productivo puesto que son el recurso directo aplicado a la elaboración de un producto o prestación de un servicio y por ello su aplicación incorrecta es de gran relevancia a la hora de subestimar o sobrevaluar los costos.

En la pequeña empresa Café Pureza, se ha asignado cual es el personal a cargo de las ventas y el proceso administrativo diferente al personal asignado a la tostadura del café, sin embargo no están todos excluidos de llevar a cabo labores de tostadura puesto que son una empresa familiar y el aprovechamiento del recurso humano siempre será un punto beneficioso.

6. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un organigrama?

R= Si tenemos un organigrama el cual representa los procesos o áreas de la empresa pero no necesariamente representa el personal ya que es una empresa familiar y no cuenta con mucho personal.

El organigrama es una sinopsis o esquema de organización, en el que se detalla la estructura administrativa y técnica, los distintos órganos y funciones de la empresa, la jerarquía y la coordinación entre los distintos departamentos, así como la definición de los responsables que deben llevar a cabo cada una de las funciones señaladas. (E.P. PYME, 2000:404)

Indudablemente una estructura funcional definida garantiza a la entidad en cuanto a identificar y clasificar las actividades agrupándolas en forma óptima y asignando un responsable a cargo de supervisar y tomar las decisiones de manera que el trabajo pueda coordinarse de manera eficiente y eficaz.

Café Pureza, ha orientado su organización por medio de conocimientos prácticos a sus trabajadores, para que estos puedan cumplir con cada una de sus actividades; y mediante tales instrucciones se determinen y conozcan a sus jefes inmediatos, así como el sistema operativo del negocio en el que participarán. Actualmente la pequeña Empresa Café Pureza cuenta con un organigrama de tipo jerárquico, cabe señalar que no es aplicado por la pequeña empresa. (Anexo 4)

7. ¿Cuenta la pequeña empresa con un manual de organizaciones y funciones?

R= La pequeña empresa cuenta con una estructura organizacional y cada uno de sus colaboradores conoce sus funciones desde el momento de ser contratado.

“El otro elemento que constituye la base de una correcta organización es el manual de funciones. Del mismo modo que el objetivo de los organigramas es el de presentar áreas de responsabilidad claras y, eventualmente, niveles jerárquicos, los manuales tienen por objeto indicar por escrito a cada jefe lo que se espera de él en materia de funciones, tareas, responsabilidad, autoridad, comunicaciones e interrelaciones dentro y fuera de la empresa.” (E.P.PYME, 2000:397)

Para toda entidad no es suficiente contar con un organigrama, se hace necesaria la ayuda de un manual que indique claramente por escrito a cada cargo sus funciones, las tareas a realizar, cuáles son sus responsabilidades, cuál es su línea de autoridad, y cómo debe ser la forma correcta para comunicarse y transmitir información a quienes tienen a su cargo.

Café Pureza no cuenta con un manual de organizaciones y funciones que le proporcione una apropiada segregación de funciones a cada trabajador, situación que propicia el manejo de varias funciones por una sola persona, siendo esto una opción no favorable ya que existe el riesgo de cometerse errores que pueden perjudicar el registro y por ende modificar información, lo cual afectaría en la toma de decisiones.

8. ¿Cuenta con otros tipos de manuales la pequeña empresa Café Pureza?

R= No

Dotar a la administración de un instrumento que describa y unifique los procedimientos y criterios mínimos que faciliten la evaluación del sistema de control interno por parte de las unidades de control interno, con el fin de:

- ✓ Conceptuar sobre su calidad y eficiencia.
- ✓ Fomentar su fortalecimiento, proporcionando información retroalimentadora para la toma de decisiones en el proceso de gestión de la empresa, contribuyendo así, a mejorar la eficiencia y efectividad.
- ✓ Aportar conclusiones y recomendaciones que ayuden a fomentar las buenas prácticas administrativas y financieras, e incentivar la conformación de sistemas de información gerencial. (González, 2010:9)

La utilización de manuales para una entidad constituyen una base que apoya el crecimiento y desarrollo para la entidad, así como proporcionar un escenario de organización, confianza y estabilidad para normar la operación de sus actividades de manera que la información generada pueda ser razonable en cuanto a su fondo y forma.

La pequeña empresa Café Pureza, ha guiado a los trabajadores por conocimientos que han sido expresados personalmente a través de la administración, para la realización de sus labores.

9. ¿Qué beneficios considera haber obtenido de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley Mipyme) Ley No. 645?

R= La exoneración del IVA cuando se hacen compras a los proveedores.

La finalidad de la ley No. 645 en su art. 3 establece que son fines primordiales de la Ley:

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativo, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate.

Cabe destacar que lo establecido anteriormente, estimula la creación de comisiones nacionales con el fin de promover el desarrollo económico y social de la micro,

pequeña y mediana empresa para que pueda ser beneficiada de programas que le favorezcan en su crecimiento.

Café Pureza es una pequeña empresa legalmente constituida y regida por las leyes de Nicaragua y como tal, goza de los beneficios que la ley le pueda otorgar a través del Ministerio de Fomento Industria y Comercio (MIFIC) tales como:

- ✓ Acceso Financiero
- ✓ Fortalecimiento al comercio: Promoción de comercialización.
- ✓ Programas en fortalecimiento a la exportación

10. ¿Qué conocimientos tiene a cerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)?

R=No mucho, solo que son normas conocidas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), estas suponen un manual Contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de la forma como es aceptable en todo el mundo.

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. (IASB; 2009:11)

En este sentido, el pronunciamiento de las Normas Internacionales de Información Financiera tiene como propósito proveer un conjunto de conceptos generales y normas particulares que regulen la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros para mejorar la capacidad de los usuarios para toma de decisiones económicas eficientes.

La adopción de las NIIF por parte de las pequeñas y medianas empresas y en particular la pequeña empresa Café Pureza, contribuirá a que la información generada a través del procesamiento contable de las transacciones, goce de cualidades adecuadas para su debida interpretación y análisis.

11. ¿Ha considerado usted la adopción de las NIIF para las PYMES?

R= No, ya que la contabilidad de café pureza solamente se hace de manera interna y no se ha buscado la certificación de normas NIIF debido a que toda certificación cuesta dinero y actualmente no contamos con el dinero suficiente para esta certificación.

Una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de que su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, uen otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local.” (IASB; 2009:215)

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua ha pretendido que las NIIF para las Pymes sean adoptadas, sin embargo la realidad de pequeñas empresas como Café Pureza no se ha visto de esa manera, puesto que no cuentan con el conocimiento e información acerca de las NIIF para las Pymes.

12. ¿A cuánto asciende el monto total de los activos y ventas anuales de la pequeña empresa Café Pureza?

R= Un promedio anual en ventas de aproximadamente C\$ 1, 200, 000.00, y un aproximado en activos de C\$ 1, 080, 000.00

Las ventas son las operaciones que se realizan para que los productos fabricados por la empresa sean entregados con calidad y seguridad a los clientes. (Narváez A. y Narváez, J. 2007: 76).

Las ventas de la pequeña empresa esmolido, constituyendo los ingresos principales para Café Pureza, sin embargo también prestan el servicio de tostado de café y cacao al cliente que así lo solicite, afirma encargado de ventas.

13.¿Con qué infraestructura, medios y equipos cuentan para su funcionamiento?

R= Café pureza cuenta con infraestructura propia distribuida para cada área de trabajo, maquinaria y equipos industriales para cada tipo de trabajo.

“Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad”. (Lara, 2006:24)

Inmueble, maquinaria y equipo (fijo)...Son bienes de naturaleza intangible, con una vida útil de más de un año que se adquieren o se compran para ser utilizados en las operaciones de la empresa con el fin de obtener ingresos. (Narváez, A. y Narváez, J. 2007:44)

La pequeña empresa Café pureza es negocio dedicado a la agroindustria, por consiguiente debe contar con maquinaria y edificio necesarios para llevar a cabo sus actividades y a su vez con los medios de transporte para la distribución del producto en el mercado. (Anexo 5)

14.¿La pequeña empresa Café Pureza trabaja con financiamiento o con capital propio?

R= Café Pureza es una pequeña empresa familiar y trabajamos con capital propio, no hemos querido trabajar con financiamiento puesto que solicitan requerimientos tales como estados financieros auditados y eso nos conlleva a un gasto muy grande y actualmente no contamos con el dinero suficiente para esta certificación.

Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) determinan las acciones financieras planeadas de una empresa y su impacto pronosticado, durante períodos que varían de dos a diez años. (Gitman, 2000:461)

El uso de financiamiento para una empresa constituye una útil herramienta para el uso y generación de recursos que ayude al desarrollo óptimo de sus actividades.

Actualmente la pequeña empresa Café Pureza trabaja con capital propio y no hace uso de financiamiento de crédito debido que no cumplen con todos los requisitos necesarios para su obtención, tales como presentación de Estados Financieros acreditados, situación que cambiaría si la pequeña empresa adoptara las NIIF para Pymes pues tratan de criterios para la elaboración y presentación de estados financieros.

15. ¿Bajo qué régimen tributario se encuentra inscrita la pequeña empresa Café Pureza?

R= Cuota Fija

En nuestro país el concepto de impuesto es de carácter territorial, se considera renta originada en Nicaragua la que deriva de bienes existentes en el país, de servicios prestados en el territorio nacional y de negocios llevados a cabo o que produzcan efectos en la República, sea cual fuere el lugar donde se perciba.” (Báez Cortés, 2007:47)

Todas estas obligaciones fiscales de la pequeña empresa Café Pureza tienen fundamento en disposiciones legales que en materia de impuestos se imponen por las autoridades competentes tales como el acuerdo ministerial de Hacienda y Crédito Público de Nicaragua No. 022-2003 que en su Arto. 2 refiere...Podrán optar al Régimen Especial de Estimación Administrativa (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\$ 480,00000 (CUATROCIENTOS OCHENTA MIL CÓRDOBAS) y en cualquier momento del año posean un inventario al costo de

mercadería, propia, en consignación o al crédito, menor o igual a C\$ 200,00000 (DOSCIENTOS MIL CORDOBAS NETOS).

El fin de este régimen especial es el ser aplicado a pequeños contribuyentes que quieran cumplir con el pago de sus impuestos según la capacidad contributiva que tenga.

En ese sentido, la pequeña empresa Café Pureza debe cumplir con el pago de sus impuestos y contribuciones municipales y fiscales de acuerdo a las ordenanzas municipales según la jurisdicción territorial del municipio y a las leyes fiscales vigentes en el país.

Entrevista realizada al Contador de Café Pureza

1. ¿Qué conocimientos tiene a cerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)?

R= No he tenido la disposición para indagar de qué se trata o cuál es su eje principal, pero puedo plantearme que se trata de lineamientos internacionales para el tratamiento y presentación de la información contable.

Es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. (IASB; 2009:11)

Según entrevista realizada al contador de la pequeña empresa Café Pureza, afirma no tener información completa a cerca de las Normas Internacionales de Información Financiera, pero su contenido le genera interés, sin embargo considera que Café Pureza por sus condiciones económicas no está preparada para su adopción.

2. ¿Conoce usted de los beneficios de adoptar las NIIF para las PYMES como marco de referencia contable?

R= Realmente no, pero deduzco que pueden tratarse de beneficios para transacciones internacionales.

En el desarrollar para el interés público, un solo conjunto de estándares de alta calidad, entendibles y aplicables, que requieren alta calidad, información transparente y comparable en los estados financieros y otros reportes financieros para ayudar a los participantes en los mercados de capitales mundiales y otros usuarios a tomar decisiones económicas. (Alexander y Archer; 2005:1.01)

En ese sentido, los mercados internacionales giran en cuanto a la competitividad y la objetividad en información financiera confiable que permita con toda confianza y tranquilidad el llevar acabo transacciones proporcionando así oportunidades de desarrollo para la entidad cuyas pretensiones sean crecer mediante un lenguaje común para la información financiera.

Cabe destacar que la pequeña empresa Café Pureza no cuenta con un sistema contable que facilite la adopción de las NIIF para las Pymes, y pueda hacer uso de los beneficios obtenidos de su mediante su adopción.

3. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un sistema contable que le permita llevar el control de sus actividades? ¿El Sistema contable cumple con las necesidades de información financiera de la empresa?

R= No un sistema Contable con todas sus características, sino más bien consiste en llevar un control de los ingresos y egresos, consideramos que sí cumple con las necesidades de información ya que nuestro interés es saber cuántos son nuestros

ingresos y egresos y a su vez determinar la diferencia entre ellos cuáles son mayores, es decir conocer si obtenemos ganancias.

Sistema contable: parte del sistema de información de un ente que toma y procesa datos referidos a las contingencias, bienes de terceros y patrimonio del ente y su evolución. Representación de la contabilidad como mecanismo que registra, clasifica y resume las actividades económicas que han sido traducidas a unidades monetarias por medio de los principios contables generalmente aceptados. (Greco y Godoy, 2006:714)

Un sistema contable es la base sobre la que descansa la confianza de la información obtenida de las operaciones realizadas por la entidad, y que a la vez sea de gran utilidad en la toma de decisiones para eventos futuros.

4. ¿Qué libros contables llevan?

R= Un Libro Diario

El Código del Comercio de la República de Nicaragua en su Arto. 28 refiere. Los comerciantes llevarán necesariamente:

- 1.- Un Libro de Inventario y Balance;
- 2.- Un Libro Diario;
- 3.- Un Libro Mayor;
- 4.- Un Libro Copiador de Cartas y Telegramas.

Como puede observarse, en las empresas deberá llevar libros contables en los que se registrarán los asientos y transacciones contables surgidas por las realización de las actividades económicas realizadas por la entidad de conformidad con ordenamientos o disposiciones fiscales que impongan las autoridades competentes.

En la pequeña empresa Café Pureza se utiliza un libro diario llamado también libro de ingresos y egresos, estos característicos en pequeños negocios cuyo régimen tributario es el de cuota fija.

5. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un catálogo de cuentas e instructivo para registrar las operaciones contables?

R= No, ya que por el volumen de operaciones no lo consideramos necesario.

El catálogo de cuentas es un documento que tiene una lista analítica y ordenada de las cuentas o partidas que se emplean en el registro de las operaciones contables de una empresa. También es entendido como una lista ordenada y codificada de las cuentas empleadas en el sistema contable de una entidad con el fin de identificar su nombre y/o números correspondientes, regularmente sirve para sistematizar la contabilidad de una empresa. (Padilla, 2004:11)

Un catálogo de cuentas tiene la función de ser una guía para la clasificación y contabilización uniforme de las distintas transacciones de la entidad facilitando a la eficiencia en su registro, así pues su importancia también radica en ser una herramienta contable de gran valor, su finalidad es la de proporcionar los elementos necesarios para el adecuado orden y clasificación de las cuentas contables utilizadas o a utilizarse por el ente económico.

La pequeña empresa Café Pureza no hace uso del catálogo de cuentas, puesto que no cuenta con un sistema contable que requiera su aplicación, garantizando el registro y control de las operaciones financieras.

6. ¿Cuál es periodo fiscal que utiliza la pequeña empresa Café Pureza para presentar su declaración anual? Al 30 junio, al 30 de Septiembre, al 31 de Diciembre de cada año.

R= Puesto que estamos bajo el régimen de cuota fija no presentamos declaraciones anuales.

El principio del período contable... Este principio divide la vida económica de una entidad en períodos convencionales para conocer los resultados de operación y su situación para cada período, independientemente de la continuidad del negocio. Implica dividir las actividades económicas de la empresa en períodos tales como: un mes, un trimestre, un año. (Narváez, A. y Narváez, J. 2007b:23)

La pequeña empresa Café Pureza no opera bajo ningún régimen fiscal que amerite la presentación ante las autoridades fiscales correspondientes acerca de sus declaraciones de impuestos a los que están obligados a llevar en consecuencia de sus actividades económicas.

7. ¿Cuáles son los estados financieros que preparan? ¿En qué fecha son presentados?

R= No elaboramos estados financieros

Después de analizar las transacciones, se requiere una forma de presentar los resultados... los estados financieros, que son los reportes formales de la información financiera de la entidad. Los principales estados financieros son: Estado de Resultado, Balance General, Estado de Variaciones al Capital Contable, Estado de Flujo de Efectivo. (Horngren y otros, 2003:17)

La elaboración y presentación de estados financieros cumplen con su objetivo cuando cubren las necesidades comunes de muchos usuarios aunque a veces no suministren toda la información que estos usuarios puedan necesitar para la toma de decisiones.

La pequeña empresa Café Pureza no hace uso de esta herramienta facilitadora de ayuda para los usuarios de la información en la toma de decisiones.

8. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias de la pequeña empresa Café Pureza?

R= Pagos a la Renta en cuanto a cuota fija y el de los Impuestos municipales en cuanto al pago de impuestos y servicios.

Impuestos: Son las prestaciones en dinero que de manera obligatoria establecen los municipios a todas aquellas personas, naturales o jurídicas, cuya situación coincida con los hechos indicados en los planes de arbitrios o la ley, por los cuales se genera la obligación de pagar a favor del tesoro municipal.” (Báez, T y Báez,J, 2007:81)

En ese mismo sentido (Báez, T y Báez,J, 2007:47) nos dice que en nuestro país el concepto de impuesto es de carácter territorial, se considera renta originada en Nicaragua la que deriva de bienes existentes en el país, de servicios prestados en el territorio nacional y de negocios llevados a cabo o que produzcan efectos en la República, sea cual fuere el lugar donde se perciba.

Siendo la pequeña empresa Café Pureza una entidad legalmente constituida bajo las leyes y disposiciones legales de la República de Nicaragua, ésta deberá estar sujeta al pago de sus obligaciones en el pago de su tributo al estado representado por las respectivas autoridades, ya sea por los gravámenes que establecen el plan de arbitrios municipales o por la el Ministerio de Hacienda y Crédito Público representado por la Dirección General de Ingresos de Nicaragua.

9. ¿Realizan las respectivas prestaciones sociales de sus empleados?

R= Si, Café Pureza efectúa a sus colaboradores las deducciones de INSS tal y como la ley se lo permite.

Las contribuciones de los empleadores se consideran como cargas sociales que presentan costos de producción, por lo tanto, tiene el carácter de deducciones para los efectos de la ley del impuesto sobre la renta. (Báez, T y Báez,J, 2007:359)

De esta manera, al efectuar estas deducciones y enterar su pago al INSS, la pequeña empresa Café Pureza garantiza que sus trabajadores queden afiliados al Sistema de Seguridad Social y con ello reciban la pensión, cuando hayan cumplido con las cotizaciones y/o requisitos y condiciones que la Ley de Seguridad Social y su Reglamento General establecen para tal efecto. Asimismo, con el aporte de la empresa al INATEC, los trabajadores tendrán la oportunidad de recibir capacitaciones o estudios técnicos relacionados con su especialidad.

10. ¿Se registran las depreciaciones? ¿cuál es el método que utilizan?

R= Café Pureza no lleva registro en concepto de depreciaciones.

Se entiende por depreciación el proceso de asignar a gastos el costo de un activo fijo durante los períodos contables que comprende su vida útil o de servicio dentro de la empresa. (Narváez, A. y Narváez, J. 2007:104)

Para un mejor control desde la adquisición y vida útil de los activos se hace necesaria la utilización de la herramienta de registro de depreciaciones de los activos, con el propósito de separar el efectivo del valor del activo de manera que una vez repuesto su valor pueda este ser adquirido o reemplazado nuevamente.

11. ¿Cuántos tipos de inventario poseen? ¿Cómo clasifican estos inventarios?

R= Inventario de materiales, tal como es el de las bolsitas para empaque y los quintales de café.

El inventario son un conjunto de artículos que han sido producidos por la empresa para ser vendidos generando utilidades al negocio. (Narváez, A y Narváez, J. 2007: 139).

De igual manera Lara (2006:29) nos define que inventario de mercancías...Son todos aquellos valores que se hacen objeto de compra o venta; esta cuenta aumenta cuando la empresa compra o le devuelven mercancías, disminuye cuando vende o devuelven mercancías; es cuenta del activo porque representa el valor de las mercancías que son propiedad de la entidad.

La pequeña empresa Café Pureza mantiene un control de su inventario referente a los quintales de café utilizados en la producción mediante un registro de conteo físico de existencias, de igual manera con la existencia de las bolsitas plásticas en que será empacado el producto final.

12. ¿Qué método utilizan para la valuación de sus inventarios?

R= A nuestra conveniencia utilizamos el método de primeras entradas primeras salidas, mejor conocido como PEPS.

Conforme al método de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), la compañía debe llevar el registro del costo de cada unidad de inventario adquirida. Los costos unitarios en el inventario final pueden diferir del costo unitario utilizado para calcular el costo de mercancías vendidas. Conforme al método PEPS, los primeros costos en el inventario son los primeros costos que salen al costo de las mercancías vendidas; de ahí el nombre: Primeras Entradas Primeras Salidas. El inventario final está basado en los costos de las compras más recientes. (Horngren y otros, 2003:355)

Una de las características particulares que le proporciona a Café Pureza este método es la simplicidad de su registro, de igual manera en la determinación de su costo de manera que pueda conocerse con facilidad las unidades y el valor de las unidades en existencia.

13. ¿En qué tipo de gastos incurre la pequeña empresa Café Pureza para su funcionamiento?

R= Gastos de Venta, Gastos de Administración porque sabemos que gastos corresponden al rubro, sin embargo por la forma de controlar nuestras operaciones no los clasificamos de esa manera.

Los gastos representan... “Desembolso de dinero efectuado por diversos conceptos con el fin de cumplir objetivos de la empresa.” (Greco y Godoy, 2006:382)

La pequeña empresa Café Pureza no registra sus operaciones por rubro de gastos ya que sus registros corresponden a un control de entradas y salidas, no obstante incurren en gastos de venta tales como: combustible y lubricantes en equipo de transporte, mantenimiento de equipo de transporte, gastos administrativos: salarios, papelería y servicio telefónico y en gastos de producción como: salarios, compra de empaque y servicio de luz.

14. ¿Cómo determinan los costos de los diferentes procesos de producción?

R= En base a nuestra experiencia y a una simple operación matemática de proporcionalidad, sabemos cuánto un quintal de café puede llevar de energía, gas y mano de obra y el valor de cada bolsita para su empaque y en base a ello aplicamos valores y así determinamos su costo conociendo que de cada quintal de café puede darnos tal cantidad de café listo para su empaque, además nuestra capacidad de producción instalada en maquinaria es de 5 quintales diarios.

La producción es un conjunto de procesos que se llevan a cabo por una empresa para la transformación de un producto que al final genera ingresos directos a esta, por medio de su venta. (Borisov y otros, 2011).

La aplicación de un control específico y detallado permite al sistema contable de una entidad facilitar la información generada por las actividades de producción, costos y gastos, distribuyéndose según sea el área de producción y el rubro, de igual manera le permitiría monitorear los desperdicios de material en caso que los haya, para evaluar la correcta utilización de los materiales.

La pequeña empresa Café Pureza, aun siendo caracterizado como un pequeño negocio familiar, sería de gran utilidad la aplicación de un sistema contable que fácilmente le permita conocer cuáles son las actividades que generan la utilización de más recursos económicos y si son estas necesarias, así mismo que clasifique estas actividades por área y procesos de producción, permitiéndole a los usuarios de la información una base de ayuda a la hora de la toma de decisiones para proyecciones futuras.

15. ¿Con cuántos tipos de ingresos cuenta la pequeña empresa Café Pureza?

R= Ingresos por ventas y también ingresos por servicios aunque no tan regularmente.

Los ingresos... “Contablemente, es el aumento del patrimonio por ganancia o producto, aun cuando no haya sido percibido en efectivo. Puede ser ingreso aun sin entrada de efectivo, por ello no son sinónimos aunque se los utilice como tales.” (Greco y Godoy, 2006:449)

Los ingresos constituyen las cantidades que reciben las empresas como resultado de las actividades económicas que desarrollan como pueden ser la venta de productos o la prestación de servicios.

En el caso particular de la pequeña empresa Café Pureza, de los ingresos percibidos por las ventas generan la elaboración un recibo o comprobante de ventas, el cual pasa directamente a ser registrado en el libro diario.

V. CONCLUSIONES

Durante la realización de esta investigación se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

1. Café Pureza es una pequeña empresa legalmente constituida bajo las leyes y reglamentos que rigen a las pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) de Nicaragua.
2. Café Pureza no cuenta con un manual de organizaciones y funciones, de igual manera con un Sistema Contable que le permita un control del proceso productivo y de cada una de las transacciones efectuadas del curso normal de sus operaciones así mismo una adecuada segregación de funciones.
3. Café Pureza no cuenta con una estructura organizativa, financiera y contable que permita adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes.
4. Si la pequeña empresa Café Pureza tomara la decisión de adoptar las NIIF para las PYMES obtendría beneficios tales como: contar con un marco contable de referencia en un lenguaje común para la información financiera y comparable con mercados de capitales integrantes del mundo, mejor acceso al financiamiento crediticio y por ende un mayor capital de trabajo.

VI. BIBLIOGRAFIA

Alexander D., Archer S. (2005) Miller Guía de Normas Internacionales de Contabilidad /Normas Internacionales de Información Financiera. CCH Incorporated. Chicago, 35.19 pág.

Báez Cortés T., Báez Cortés J. F. (2007) Todo sobre Impuestos en Nicaragua. Séptima Edición. Instituto Nicaragüense de Investigaciones y Estudios Tributarios (INIET). Managua, 664 pág.

Borisov, Zhamin y Makárova (2011) Diccionario de Economía Política. (Recuperado desde: <http://www.eumed.net/cursecon/dic/bzm/p/produccion.htm>)

Catacora Carpio, Fernando. (2001) Sistemas y Procedimientos Contables. Universidad Católica Andrés Bello. Mc Graw Hill Interamericana de Venezuela, S.A. 388 pág.

E.P PYME – Enciclopedia Práctica de la Pequeña y Mediana Empresa (2000) Océano Grupo Editorial, S.A Barcelona.

Fundación IASC: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES (versión 2010-1) - Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Fundación IFRS: Material de formación sobre la NIIF para las PYMES (versión 2011-04)

García Sánchez, Isabel (2009) *Introducción a la contabilidad*. Edición electrónica gratuita. Recuperado el 05/05/11. Disponible en: <http://www.eumed.net/libros/2009c/576/>

Gitman Lawrence J. (2000) Principios de Administración Financiera. Octava Edición Abreviada. Addison Wesley Longman. México. 696 pág.

González, G Manuel (2010) Folleto de Organización y sistemas contables. UNAN FAREM Matagalpa, 22 Pág.

Greco Orlando y Godoy A. A. (2006) Diccionario Contable y Comercial. Tercera Edición. Valletta Ediciones, S.R.L. Buenos Aires.

Heinz, W. Harold, K. Mark, C.2008, México, Administración una perspectiva global y Empresarial, editorial, Décimo tercera edición, Mc Graw Hill, 667 pág.

Hitt M., Duane I. & Hoskisson R. (2007) Administración Estratégica: Competitividad Y Globalización. Conceptos Y Casos. Séptima edición. Cengage Learning Editores. 343 pág.

Horngren C. T., Harrison Jr, Walter T., Smith Bamber L. (2003) Contabilidad. Quinta Edición. Pearson Educación, México, Pág. 640

IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

Lara Flores, Elías (2006) Primer curso de contabilidad. Veinteava edición. México. Trillas. 382 pág.

Ley No. 645. (2008) Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MIPYME). Aprobada el 29 de Abril del 2003. Publicada en La Gaceta No. 28 del 08 de Febrero del 2008.

Mullins Jonh W., Walker Jr. Orville C., Boyd Jr. Harper W., Larréché Jean – Claude (2005) Administración de Marketing, Un Enfoque en la Toma Estratégica de Decisiones. Quinta Edición. Mc Graw – Hill Interamericana. México, D.F. 519 pág.

Narvárez Sánchez A. A y Narvárez Ruíz J. A. (2007). Contabilidad II. Quinta edición. Litografía Alianza, S.A. Managua.

Padilla Chávez, F. J. (2004) Catálogo de Cuentas como Herramienta de Aprendizaje Contable. Primera Edición. Universidad de Guadalajara. Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, Jalisco. 88 pág.

Polimeni R.S., Fabozzi F.J., Adelberg A. H. (2001) Contabilidad de Costos. Tercera Edición. Mc Graw – Hill Interamericana S.A. Santafé de Bogotá, Colombia. 879 pág.

Valda, Juan Carlos. (2010) Realidad Pyme en Nicaragua. Publicado el 18/06/10. Disponible en: <http://jcvalda.wordpress.com/2010/06/18/realidad-pyme-en-nicaragua/>

VII. ANEXOS

ANEXO 1

OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES.

Variable	Definición	Sub Variable	Sub – Sub Variables	Sub Indicadores
NIIF para PYMES	<p>...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).</p>	Componentes	<p>Generalidades</p> <p>Adopción</p> <p>Beneficios</p>	<p>Objetivos</p> <p>Importancia</p> <p>Secciones</p> <p>Requerimientos</p> <p>Beneficios</p>
Estructura	<p>Conjunto de medios que maneja una organización con el objetivo de dividir el trabajo en diferentes temas y lograr la coordinación efectiva de la misma.</p>	Organizativa	Organización	<p>Misión</p> <p>Visión</p> <p>Objetivos</p>

			Funcional Infraestructura	Manual de Organizaciones y Funciones Infraestructura
		Financiera	Sistema Contable Fuentes de Financiamiento	Sistema Contable Base Contable Período Contable Catálogo de cuentas Estructura de los Activos Obligaciones Tributarias Estados Financieros

		Productiva	Producción en proceso Producto terminado	Tipos de inventarios Proceso Productivo Materia Prima Mano de Obra Costos Indirectos Capacidad Productiva Elementos de gastos
Pequeñas y Medianas Empresas	Las pequeñas y medianas entidades son entidades que: (a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y (b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales oPotenciales y las agencias de calificación crediticia.	Pequeña Empresa	Actividad Comercial Marco Legal	Clasificación de las PYMES Beneficios de la Ley 645



ANEXO 2

Entrevista

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua

Facultad Regional Multidisciplinaria

FAREM – MATAGALPA

Entrevista Dirigida al Propietario de la Pequeña Empresa Café Pureza

I. DATOS GENERALES

Nombre: _____ Fecha: _____

Institución: _____ Cargo: _____

Área o Departamento: _____

II. Objetivo

Obtener Información acerca de las generalidades de la pequeña empresa **Café Pureza**, la cual se utilizará con fines de investigación científica en la elaboración de Seminario de Graduación para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, así como para aportar a la organización de **Café Pureza**. Los insumos necesarios que le sirvan para adoptar medidas de desarrollo en las aplicación de las NIIF.

III. Desarrollo

1. ¿Cuál es la razón social de la empresa?
2. ¿Cuál es la actividad económica o tipo de negocio que realiza la pequeña empresa Café Pureza?
3. ¿Cuáles son sus objetivos, misión, visión de la pequeña empresa Café Pureza?
4. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con una estructura organizacional?
5. ¿Cuál es el total de trabajadores?
6. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un organigrama?
7. ¿Cuenta la pequeña empresa con un manual de organizaciones y funciones?

8. ¿Cuenta con otros tipos de manuales la pequeña empresa Café Pureza?
9. ¿Qué beneficios considera haber obtenido de la Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley Mipyme) Ley No. 645?
10. ¿Qué conocimientos tiene a cerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)?
11. ¿Ha considerado usted la adopción de las NIIF para las PYMES?
12. ¿A cuánto asciende el monto total de los activos y ventas anuales de la pequeña empresa Café Pureza?
13. ¿Con qué infraestructura, medios y equipos cuentan para su funcionamiento?
14. ¿La pequeña empresa Café Pureza trabaja con financiamiento o con capital propio?
15. ¿Bajo qué régimen tributario se encuentra inscrita la pequeña empresa Café Pureza?



ANEXO 3
Entrevista
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua
Facultad Regional Multidisciplinaria
FAREM – MATAGALPA

Entrevista Dirigida al Contador de la Pequeña Empresa Café Pureza

IV. DATOS GENERALES

Nombre: _____ Fecha: _____

Institución: _____ Cargo: _____

Área o Departamento: _____

V. Objetivo

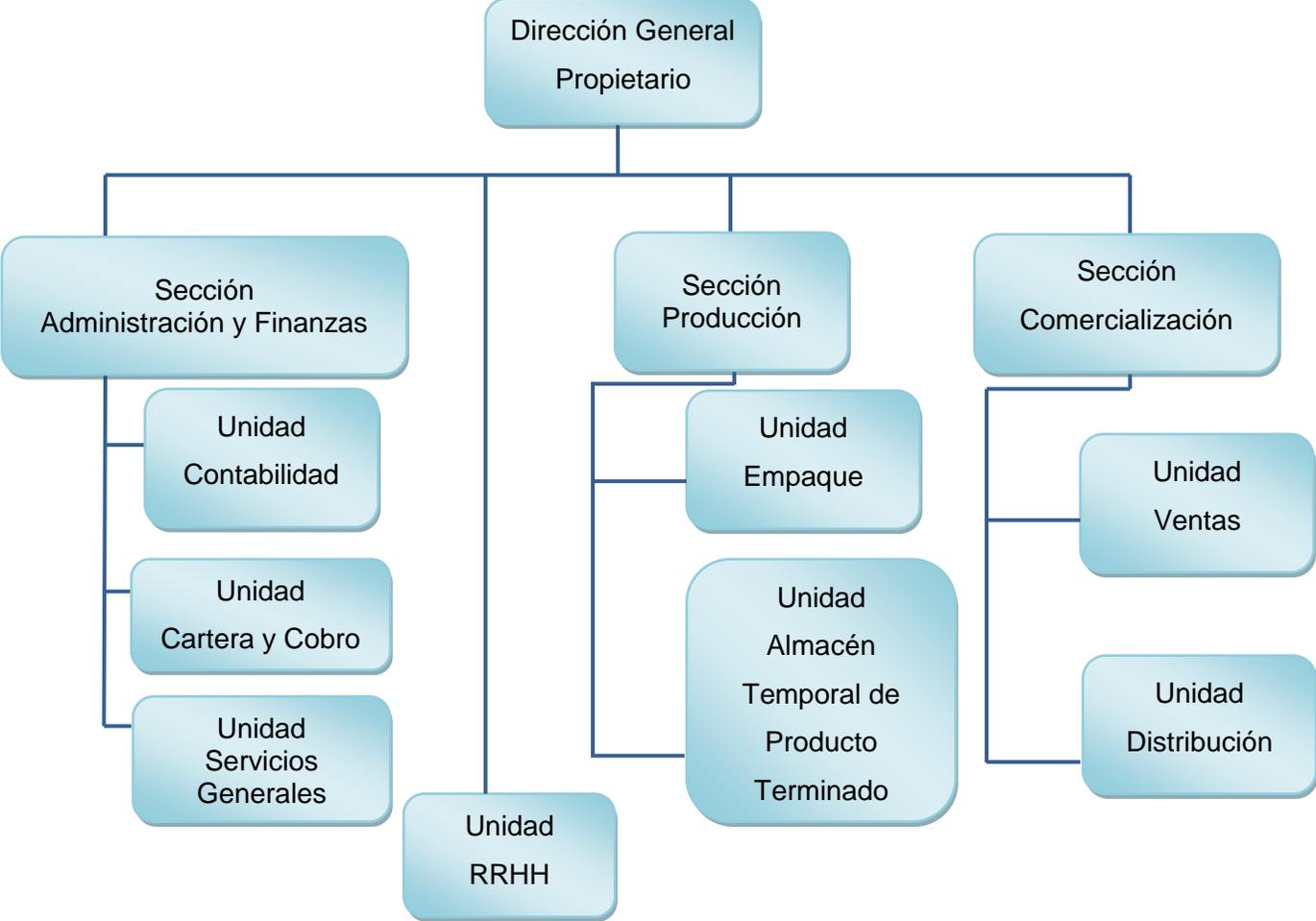
Obtener Información objetiva acerca de la estructura y sistema contable de la pequeña empresa Café Pureza, la cual se utilizará con fines de investigación científica en la elaboración de seminario de graduación para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, así como para dar un aporte a la organización en la implementación de las normas y procedimientos contables administrativos para las NIIF.

VI. Desarrollo

1. ¿Qué conocimientos tiene a cerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)?
2. ¿Conoce usted de los beneficios de adoptar las NIIF para las PYMES como marco de referencia contable?
3. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un sistema contable que le permita llevar el control de sus actividades? ¿El Sistema contable cumple con las necesidades de información financiera de la empresa?
4. ¿Qué libros contables llevan?

5. ¿Cuenta la pequeña empresa Café Pureza con un catálogo de cuentas e instructivo para registrar las operaciones contables?
6. ¿Cuál es periodo fiscal que utiliza la pequeña empresa Café Pureza para presentar su declaración anual? Al 30 junio, al 30 de Septiembre, al 31 de Diciembre de cada año
7. ¿Cuáles son los estados financieros que preparan? ¿En qué fecha son presentados?
8. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias de la pequeña empresa Café Pureza?
9. ¿Realizan las respectivas prestaciones sociales de sus empleados?
10. ¿Se registran las depreciaciones? ¿cuál es el método que utilizan?
11. ¿Cuántos tipos de inventario poseen? ¿Cómo clasifican estos inventarios?
12. ¿Qué método utilizan para la valuación de sus inventarios?
13. ¿En qué tipo de gastos incurre la pequeña empresa Café Pureza para su funcionamiento?
14. ¿Cómo determinan los costos de los diferentes procesos de producción?
15. ¿Con cuántos tipos de ingresos cuenta la pequeña empresa Café Pureza?

ANEXO 4
Organigrama de Café Pureza



ANEXO 5

Infraestructura de la pequeña empresa Café Pureza



Logo de Café Pureza

