

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
UNAN - MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



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

TEMA

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS
PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES

SUBTEMA

APLICACIÓN DE LOS CRITERIOS DE ALCANCE, RECONOCIMIENTO Y
MEDICIÓN DE LA SECCIÓN 11 DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS
ENTIDADES EN LA EMPRESA SAFETY CENTER S.A. EN EL AÑO 2017

AUTORES

BR. MONGE IRIGOYEN JULIO CESAR
BR. OBANDO DUARTE CINDY VERÓNICA

TUTOR

MSC. LUIS URBINA

MANAGUA, NICARAGUA ENERO 2018



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Tema

Normas Internacionales De Información Financiera Para Las Pequeñas y Medianas
Entidades

Subtema

Aplicación de los criterios de reconocimiento, medición e información a revelar de la sección 11 de las Normas Internacionales De Información Financiera Para Las Pequeñas y Medianas Entidades en la empresa Safety Center, S.A en el año 2017.

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



i. Dedicatoria

Dedico A:

Dios, por darnos la oportunidad de vivir y por estar con nosotros en cada paso que dábamos, por fortalecer nuestros corazones e iluminar nuestras mentes y por haber puesto en nuestros caminos a aquellas personas que han sido nuestros soportes y compañías durante todo el periodo de nuestros estudios.

Nuestros padres por haber estado al pendiente de todo lo que nos sucedía y son también fuente de energía cuando los necesitamos, por habernos apoyado en todos los momentos, por sus consejos, sus valores, por su motivación constante.

Nuestros docentes por su dedicación y entrega, a ellos que depositaron su esperanza y confianza en nosotros cuidando por nuestro bienestar y educación siendo de gran apoyo en todo momento.

Cindy Verónica Obando Duarte

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



i. Dedicatoria

Dedico A:

Dios todo poderoso por permitirme gozar de una vida tan maravillosa, por brindarme la sabiduría, capacidad y fortaleza necesaria para culminar exitosamente esta etapa de mi vida y por todas las bendiciones recibidas, por las destrezas y habilidades de las cuales nos hizo merecedores y la gracia de llegar hasta este día tan esperado.

A mis padres por todo su apoyo, consejos, comprensión, amor y ayuda en los momentos difíciles; por formar la persona que soy hoy, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis metas, y por dejarme la herencia más preciada que recibí de ellos, mis estudios.

A mi familia que ha sido un apoyo incondicional, por estar en mis momentos personales y profesionales.

Julio César Monge Irigoyen

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



ii. Agradecimiento

Este trabajo no hubiese sido posible sin Dios nuestro padre celestial quien ha puesto el don de la inteligencia sobre nosotros para que podamos concluir nuestro trabajo. Agradecemos la importante colaboración de MSC. Luis Urbina quien ha transmitido sus conocimientos y experiencia para que terminemos con éxito nuestro seminario de graduación.

A nuestros padres que con su amor incondicional y fe en nosotros dándonos su apoyo consejos y ánimos para seguir, con su esperanza puesta en nosotros para que fuéramos personas de bien además de unos grandes profesionales ellos nunca dejaron de creer en nosotros.

Al igual agradecemos a nuestros docentes que a lo largo de todo este tiempo nos han compartido el pan de la enseñanza siendo fieles a su compromiso de forjar profesionales de calidad.

Cindy Verónica Obando Duarte

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



ii. Agradecimiento

Primeramente, a Dios, todo poderoso, dador de vida y de sabiduría, que por su infinita voluntad me ha permitido culminar nuestros estudios universitarios, por brindarme salud, fuerza, sabiduría y entendimiento para superar las pruebas y dificultades que se presentaron.

A mis padres que con tanto sacrificio me han sacado adelante, me motivaron para alcanzar mis metas, por su apoyo incondicional durante todo el transcurso de mi vida y por darme la oportunidad de optar por una carrera profesional.

A mi compañera por su amistad y confianza, por sus grandes aportes y su valiosa colaboración, por su tiempo y esfuerzos, por su dedicación, ya que sin el trabajo de equipo, la formulación de este documento no hubiera sido posible.

A los docentes, fuente de conocimiento, que a lo largo de nuestra carrera nos enseñaron y orientaron bajo sus valiosas experiencias, contribuyendo a nuestra formación como profesionales durante estos largos años, preparándonos para los retos de la vida.

Julio César Monge Irigoyen

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



iii. Valoración del docente

Sábado 18 de noviembre del 2017.

MSc. Álvaro Guido Quiroz
Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Facultad de Ciencias Económicas
UNAN - Managua
Su Despacho.

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2017, con tema general “**Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)**” y subtema **Aplicación de los criterios de reconocimiento, medición e información a revelar de la sección 11 de NIIF para Pymes en Safety Center S.A, 2016.** Presentado por los bachilleres Cindy Verónica Obando Duarte con número de carne **13-20339-0** y **Julio César Monge Irigoyen** con número de carne **13-20456-7** para optar al título de Contaduría Pública y Finanzas.

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

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

Lic. Luis Urbina.
Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Tutor de Seminario de Graduación

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



iv. Resumen

El presente seminario de graduación trata sobre la aplicación de los criterios de alcance, reconocimiento y medición de la sección 11 de las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades en la empresa safety center s.a. en el año 2017. la NIIF para las PYMES es de reciente adopción y es necesario la constante investigación y divulgación de este tipo de trabajos para que los profesionales y estudiantes de la profesión contable tengan suficientes herramientas para reforzar sus conocimientos principalmente en el tema de Instrumentos financieros del cual existe limitada documentación bibliográfica.

Las NIIF para las Pymes están orientadas a mejorar la contabilidad en todos sus aspectos, desde la aplicación de cada una de las partidas contables de una empresa hasta la presentación de los estados financieros y el análisis de los mismos. Con el propósito de presentar información financiera razonable para la toma de decisiones, y por estar emitida bajo los mismos lineamientos a nivel mundial, permite la comprensión a terceros.

El seminario de graduación se realizó cumpliendo con cada uno de los objetivos propuestos, se recopiló material didáctico sobre la NIIF Para las PYMES con el objeto de conocer la normativa, se realizó una interpretación de la sección 11 y para efectos del seminario se empleó un caso práctico aplicado a la empresa Safety Center, S.A. donde se expone los requerimientos necesarios para el reconocimiento de los instrumentos financieros en la sección que es objeto de estudio. En la sección 11 se plantea que los instrumentos financieros son aquel contrato del que surgen; un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad, a través del caso práctico se logró explicar la correcta aplicación del procedimiento, reconocimiento contable de los Instrumentos financieros en la empresa haciendo referencia a la sección 11.

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



ÍNDICE

i.	<i>Dedicatoria</i>	i
ii.	<i>Agradecimiento</i>	iii
iii.	<i>Valoración del docente</i>	v
iv.	<i>Resumen</i>	vi
I.	Introducción.....	- 1 -
II.	Justificación	- 3 -
III.	Objetivos.....	- 4 -
VI.	Desarrollo	- 5 -
4.1.	Generalidades de las NIIF y su Organismo Emisor.....	- 5 -
4.1.1.	Evolución del Marco Normativo Contable y sus Organismo Emisor	- 5 -
4.1.2.	Revolución Industrial.....	- 6 -
4.1.3.	Grandes Catástrofes Financieras.....	- 7 -
4.1.4.	International Accounting Standards Committee (IASC)	- 8 -
4.1.5.	International Federation of Accountants (IFAC).....	- 8 -
4.1.6.	International Accounting Standards Board (IASB)	- 9 -
4.1.7.	Ley Sarbanes Oxley	- 10 -
4.1.8.	Normas Internacionales de Información Financiera.....	- 13 -
4.1.9.	Organismo Rector de la Profesión en Nicaragua.....	- 13 -
4.1.10.	Marco Conceptual de las NIIF PYME	- 15 -
4.1.11.	Información Financiera.....	- 20 -
4.2.	Sección 11. Instrumento Financieros Básicos da las NIIF para las PYMES-	23
-		
4.2.1.	Conceptos Generales.....	- 24 -



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



4.2.3. Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros	- 28 -
4.3. Caso Práctico	- 39 -
4.3.10. Empresa Safety Center	- 39 -
4.3.11. Conceptos Generales	- 39 -
4.3.2. Perfil Empresarial	- 40 -
4.3.12. Estados financieros	- 46 -
4.3.13. Operaciones del mes	- 48 -
V. Conclusiones	- 67 -
VI. Referencias.....	- 68 -
Anexos	70



I. Introducción

El presente documento investigativo indaga sobre la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) en la empresa SAFETY CENTER S.A en el periodo 2017. Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas son una guía fundamental para el registro de las operaciones contables, en la actualidad las pequeñas y medianas entidades nicaragüenses han tomado auge, y son las principales generadoras de trabajo en el país, y son uno de los principales sostenedores económicos de nuestro país en los últimos años.

La elección del tema surge como necesidad de mejorar los conocimientos acerca del marco de referencia aplicado a los Instrumentos financieros en nuestro país, por ser un tópico inusual y limitado financieramente, a la vez reduce la brecha teórico-práctico de los profesionales de ciencias económicas. Este estudio se realizó con el objetivo de conocer un poco más sobre el alcance y su perspectiva de reconocimiento inicial y posterior de las operaciones financieras de la sección en estudio y hace una recopilación de las generalidades del marco de referencia y sus organismos emisores, presenta los criterios para la contabilización de los instrumentos financieros y se elabora un modelo práctico aplicado a la empresa Safety Center S.A. en el año 2017.

El diseño metodológico utilizado en esta investigación es descriptivo por que especifica los criterios de la norma en SAFETY CENTER S.A, en el cual su visión es cualitativa porque se utiliza la recopilación de información para ser presentada con menos tecnicismo mejorando la comprensión para el lector, con elementos cuantitativos presentados en el caso práctico.

Para cumplir con nuestro propósito, este seminario se compone de cuatro acápite: acápite I Generalidades de las NIIF para PYME, acápite II Marco Conceptual de las NIIF para PYME, acápite III Sección 11 Instrumentos Financieros y acápite IV Caso Practico SAFETY CENTER S.A. En el primer acápite se describen los aspectos generales



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



de las Normas Internacionales de Información Financiera, en donde se investigaron los antecedentes del establecimiento de éstas de manera cronológica la evolución de los organismos emisores. En el segundo acápite, se identifica el alcance, características, importancia y cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera. El tercer acápite, se desarrolla el marco normativo de la sección 11 Instrumentos Financieros Básicos aplicable a las pequeñas y medianas empresas, abordando los elementos de reconocimiento inicial, medición inicial, medición posterior, presentación, revelación y tratamiento contable de los hechos y transacciones que califiquen como instrumentos financieros básicos. El cuarto acápite se elabora de un caso práctico para demostrar la aplicación de la sección 11, donde se plantean los datos generales, los estados financieros iniciales y finales, los registros contables en asientos de diario y cálculos como parte de la práctica de los conocimientos contables adquiridos en la parte teórica, de igual forma se agrega la bibliografía y conclusión del documento.



II. Justificación

La realización del presente estudio investigativo tiene como temática, aplicación de la sección 11, Instrumentos Financieros Básicos de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, relacionada a la empresa Safety Center S.A en el año 2017. Considerando que en la sociedad actual en la que vivimos las organizaciones se han enfocado en implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, ya que muestra la guía para la preparación de la información en un lenguaje mundial e integral se notó la necesidad de plantear el enfoque de la sección de 11, que incide en la optimización de los registros contables de la entidad, y que mediante su investigación se podrán establecer lineamientos a seguir en cuanto a la medición y reconocimiento de las partidas contables.

Por lo tanto, los resultados de la investigación serán de utilidad para la entidad y otras pequeñas empresas, porque proporcionarán una herramienta de apoyo y un lenguaje con menor nivel de tecnicismo, que permita mejorar los registros de las operaciones contables que están afectas a esta sección del marco de referencia aplicado, e identificara con exactitud las debilidades en los registros de las operaciones contables, para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas.

También será de ayuda a nosotros como investigadores y futuros profesionales de la práctica contable, al igual que a la comunidad estudiantil, porque permitirá profundizar el estudio del marco de referencia de Normas Internacionales de Información Financiera en su aspecto esencial e integral de manera transparente, uniforme y comparable para el desarrollo la formación profesional. Sin olvidar que a nuestra facultad le será útil porque formará parte del repositorio bibliográfico; y a usted querido lector porque le ayudará como referencia para indagar futuras investigaciones.



III. Objetivos

Objetivo General

- Conocer los criterios de alcance, medición y reconocimiento de la sección 11 de las NIIF para Pymes para la empresa Safety Center S.A. en el año 2017

Objetivos Específicos

1. Describir las generalidades de las Normas internacionales de información Financiera para las PYME y sus organismos emisores.
2. Presentar el marco normativo de la sección 11 de las NIIF para Pymes en la contabilización de los instrumentos financieros.
3. Elaborar un caso práctico aplicando la sección 11 de la NIIF para PYME en la contabilización de la empresa Safety Center S.A. en el año 2017.



VI. Desarrollo

4.1. Generalidades de las NIIF y su Organismo Emisor

4.1.1. Evolución del Marco Normativo Contable y sus Organismo Emisor

La **contabilidad** es una ciencia, que utiliza una serie de técnicas que le permiten registrar, cuantificar y analizar un conjunto de datos económicos en un orden cronológico para producir información veraz y oportuna que permita a la empresa tomar las mejores decisiones. (Rodríguez D. , 2015)

Dentro de la contabilidad se registran las transacciones, cambios internos o cualquier otro suceso que afecte económicamente a una entidad. La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado y de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a los usuarios en la toma de sus decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y era demasiado complejo para poder ser conservados en la memoria. (Rodríguez D. , 2015)

Desde épocas antiguas se utilizó algún tipo de registro contable. (Capuñay, 2013) señala que “se tiene la certeza de prácticas contables en Egipto y Mesopotamia alrededor del 6000 a.C., así como de actividades bancarias entre los años 5400 y 3200 a.C., en el Templo Rojo de Babilonia”.

Muchos pueblos de la antigüedad debieron utilizar alguna clase de registro contable, no sólo la empleaban los comerciantes, sino también el Estado, el cual necesitaba llevar un control de los tributos cobrados y la forma en que éstos eran utilizados.



Antes del siglo XIV se desconocía el concepto de contabilidad. En este siglo se incrementó el comercio entre los diferentes países europeos; se reconoce a Florencia, Venecia y Génova como las principales ciudades comerciales de esta época. En dichas ciudades se han encontrado libros de contabilidad en los cuales se utiliza la partida doble. (Capuñay, 2013)

El primer libro que hace referencia a conceptos relacionados con la contabilidad, es el libro de matemáticas escrito en Venecia, en el año de 1494, por el monje fray Luca Da Borgo Paccioli. En esta obra se establece el manejo de los libros diario, mayor y memorial o borrador y establece las reglas para manejar cada uno de ellos; además define el concepto del Deber y Haber, y recomienda la manera de asentar las operaciones que realiza una empresa en los diferentes libros. (Capuñay, 2013)

Otros libros relacionados con el tema no aportaron nuevos conceptos; sin embargo, difundieron su obra. Debido a este tratado, a fray Paccioli se le reconoce como el padre de la contabilidad.

En 1494, fray Luca Paccioli sentó las bases de la contabilidad en un documento titulado *Summa arithmetica, geometria proportioni et proportionalita*, el cual considera por primera vez el concepto de “partida doble” o dual, que basa su lógica en la premisa de que las transacciones económicas impactan doblemente en la situación financiera de las organizaciones; por un lado, al registrar el incremento de bienes o derechos o la disminución de obligaciones y, por otro, al registrar la fuente de recursos para realizar lo anterior. (Capuñay, 2013)

4.1.2. Revolución Industrial

Las grandes transformaciones económicas, sociales y políticas, motivadas por la Revolución Industrial determinan el cambio hacia una sociedad industrializada.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



La automatización de los procesos productivos, trae como resultado el alza de la producción, incrementando con ella el comercio, las actividades bancarias y las necesidades de crédito. Antes de la Revolución Industrial, el negocio individual era la forma de organización mayoritaria, y la contabilidad que requería este tipo de empresas se enfocaba en realizar informes de solvencia y liquidez requeridos por los bancos con el fin de obtener créditos. (Capuñay, 2013)

4.1.3. Grandes Catástrofes Financieras

En Estados Unidos, durante la década de 1930, se generó una de las peores catástrofes financieras, a la que se le conoce como la Gran Depresión. A causa de ella, cientos de empresas estadounidenses quebraron; por tanto, fue necesario reformar las leyes e instituciones de supervisión financiera, así como las normas bajo las cuales se elabora información financiera para proteger a los inversionistas y evitar futuros episodios de inestabilidad. Fue entonces cuando la contabilidad retomó un gran impulso, a fin de garantizar transparencia y rendición de cuentas en la administración de los negocios y las operaciones financieras. (Huguet, 2012)

El desplome del mercado de las acciones, obligó al Instituto Norteamericano de Contadores Públicos a crear el Comité para Procedimientos Contables que, junto con la Bolsa de Valores de Nueva York, publicó los primeros 51 Boletines de Investigación Contable, conocidos como Accounting Research Bulletins (ARB). (Huguet, 2012)

Estas publicaciones fueron el inicio de lo que hoy conocemos como Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados: una serie de boletines sobre el tratamiento que se debe dar a los conceptos que integran a los estados financieros, cuya finalidad es evitar, hasta donde sea posible, las discrepancias en los criterios aplicados para su presentación y facilitar a los distintos usuarios su interpretación.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando. (Rodríguez D. , 2015)

4.1.4. International Accounting Standards Committee (IASC)

La I.A.S.C. International Accounting Standard Committee (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) fue fundada en junio de 1973 como resultado de un acuerdo por los cuerpos de la contabilidad de (Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México, los Países Bajos, el Reino Unido y la Irlanda y los Estados Unidos), y estos países constituyeron el Comité de IASC en aquella época. para la formulación de una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países con la finalidad de favorecer la armonización de los datos y su comparabilidad. (Matías, 2006)

Las actividades profesionales internacionales de los cuerpos de la contabilidad fueron organizadas bajo la Federación Internacional de los Contables (IFAC) en 1977. El antiguo Comité IASC trabajo desde 1973 hasta el 2000 para lograr esos objetivos. Promulgó un cuerpo sustancial de Normas, Interpretaciones, y un Marco Conceptual, y otras guías que fueron acogidas directamente por muchas compañías y que también fueron acogidas por muchos emisores en el desarrollo de las normas contables nacionales. (Matías, 2006)

4.1.5. International Federation of Accountants (IFAC)

En 1977, la IFAC fue creada a nivel mundial para sentar los lineamientos técnicos, éticos y educativos en el ámbito internacional con la finalidad de mejorar la calidad de



la profesión contable, (...). Se estima que en la actualidad hay aproximadamente 4 000 000 de contadores a nivel mundial brindando sus servicios a los diferentes tipos de organizaciones económicas. (Cantú, 2008, pág. 22)

4.1.6. International Accounting Standards Board (IASB)

A comienzos del 2001 el IASC fue reestructurado en el IASB. Sustituyendo el antiguo IASC en la emisión de normas contables, el IASB fue creado en abril del 2001. Depende de la Fundación IASCF y tiene sede en Londres, siendo su principal objetivo el establecimiento de una información financiera armonizada, recayendo en el la responsabilidad de aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs – IFRSs) y demás documentos relacionados con ellas como son las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) (International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC)). (Matías, 2006)

El International Accounting Standards Board, (IASB), tiene como fecha de creación el 1 de abril del 2001, asumiendo las principales responsabilidades del International Accounting Standards Committee (IASC) en relación con la emisión de las normas de contabilidad. (Matías, 2006)

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). El IASB se constituyó, para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee). (Matías, 2006)

La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB.



Objetivos del IASB

Desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para ayudar a los participantes en los mercados globales de capital y otros usuarios de la información contable en la toma de decisiones económicas.

Cooperar activamente con los emisores locales de estándares de contabilidad con el fin de lograr la convergencia definitiva de normas contables en todo el mundo.

Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.

Según lo anterior la IASB es un organismo absoluto que revisa y aprueba al marco de referencia de las NIIF; pero este es controlado por fundación de comité de NIC, el IASB fue constituido en el 2001 con el objetivo de suplantar al Comité de las NIC (Norma Internacional de Contabilidad), es decir mejorar la forma de laborar en las empresas con un marco de referencia reformado para la excelente presentación de la Información Financiera.

4.1.7. Ley Sarbanes Oxley

La ley Sarbanes Oxley surge en el año 2002, como resultado de cuantiosos fraudes financieros y grandes escándalos de compañías estadounidenses que distorsionaron su información financiera.; como es el caso del corporativo energético ENRON, la empresa de telecomunicaciones WorldCom y otras más han dejado una huella en la historia de la contabilidad. (Romero, 2012)

La Ley Sarbanes-Oxley, conocida también como SarOx o SOA (por sus siglas en inglés Sarbanes Oxley Act), es la ley que regula las funciones financieras contables y de



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



auditoria y penaliza en una forma severa, el crimen corporativo y de cuello blanco. Debido a los múltiples fraudes, la corrupción administrativa, los conflictos de interés, la negligencia y la mala práctica de algunos profesionales y ejecutivos que, conociendo los códigos de ética, sucumbieron ante el atractivo de ganar dinero fácil y a través de empresas y corporaciones engañando a socios, empleados y grupos de interés, entre ellos sus clientes y proveedores. (Romero, 2012)

La Ley Sarbanes – Oxley se trata de una norma para el mercado de valores de los Estados Unidos, su oportunidad y calidad conceptual le han permitido ser acogida como uno de los principales direccionados del control interno en el mundo. Recoge la estructura conceptual de COSO, le añade dos elementos nuevos: la auditoría, el control interno y la perspectiva organizacional de COSO. (Romero, 2012)

Diferencia tres grandes niveles de control interno y sus respectivos responsables, lo cual se puede observar en el siguiente cuadro:

Niveles del Control según la Ley SOX	
Estructuras y Procedimientos de Control Interno	Es el nivel más amplio de control interno, respecto del cual la administración es responsable por: a) Establecimiento y mantenimiento. b) Valoración de su efectividad e igualmente, respecto del cual los auditores son responsables por sus <u>at</u> estación y reporte de auditoría.
Controles Internos Contables	Nivel técnico, referido al proceso de presentación de reportes financieros, donde el comité de auditoría tiene la responsabilidad de establecer procedimientos relacionados con la recepción, retención y tratamiento de los reclamos recibidos por contabilidad y auditoría.
Controles Internos	Nivel práctico, asociado con la mayor efectividad frente a los problemas concretos que se enfrentan en el día a día de las organizaciones.

Fuente recuperada de: <https://www.gestiopolis.com/ley-sox-y-control-interno/>

Novedades y puntos más importantes que introduce la Ley Sarbanes-Oxley:

La creación del “Public Company Accounting Oversight Board” (Comisión encargada de supervisar las auditorías de las compañías que cotizan en bolsa).



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



El requerimiento de que las compañías que cotizan en bolsa garanticen la veracidad de las evaluaciones de sus controles internos en el informe financiero, así como que los auditores independientes de estas compañías constaten esta transparencia y veracidad.

Certificación de los informes financieros, por parte del comité ejecutivo y financiero de la empresa. Independencia de la empresa auditora.

El requerimiento de que las compañías que cotizan en bolsa tengan un comité de auditores completamente independientes, que supervisen la relación entre la compañía y su auditoría. Este comité de auditores pertenece a la compañía, no obstante, los miembros que lo forman son completamente independientes a la misma. Esto implica que, sobre los miembros, que forman el comité de auditores, recae la responsabilidad confirmar la independencia.

Prohibición de préstamos personales a directores y ejecutivos.

Trasparencia de la información de acciones y opciones, de la compañía en cuestión, que puedan tener los directivos, ejecutivos y empleados claves de la compañía y consorcios, en el caso de que posean más de un 10% de acciones de la compañía. Asimismo, estos datos deben estar reflejados en los informes de las compañías.

Endurecimiento de la responsabilidad civil, así como las penas, ante el incumplimiento de la Ley. Se alargan las penas de prisión, así como las multas a los altos ejecutivos que incumplen y/o permiten el incumplimiento de las exigencias en lo referente al informe financiero.

Protecciones a los empleados caso de fraude corporativo. La OSHA (Oficina de Empleo y Salud) se encargará en menos de 90 días, reinsertar al trabajador, se establece una indemnización por daños, la devolución del dinero defraudado, los gastos en pleitos legales y otros costes.



4.1.8. Normas Internacionales de Información Financiera

Con base a Ley Sarbanes- Oxley aprobada en el 2002, la Security and Exchange Comision (SEC) realizó un estudio que reveló muchas imperfecciones en los conjuntos de normas contables vigentes. Así que, se recomendó que las normas contables se elaboraran siguiendo un modelo basado en principios que orientan por objetivos, en lugar de modelos basados en reglas, que se orientan más a cumplir las normas que a proporcionar información de calidad para la toma de decisiones.

Con este fin, el Financial Accounting Standards Bord (FASB) y el International Accounting Standards Bord (IASB) suscribieron en 2002 el acuerdo de Norwalk, y firmaron un memorándum de entendimiento, para alcanzar la convergencia u homogenización de las normas contables, llamadas NIIF.

El IASB es la institución que emite las (IFRS) International Financial Reporting Standard, conocidas como (NIIF) Normas Internacionales de Información Financiera, que constituyen los estándares internacionales en el desarrollo de la actividad contable donde se establecen los lineamientos para llevar la contabilidad a nivel mundial. (IFRS, 2015)

4.1.9. Organismo Rector de la Profesión en Nicaragua

La práctica contable en Nicaragua, se realizaba inicialmente con base en las 15 declaraciones sobre principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) emitidos por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) en la década de los años 70, y en las 7 declaraciones denominadas Normas de Contabilidad Financiera (NCF) emitidos en la década de los años 80.

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN), organismo rector de la profesión contable en Nicaragua, y miembro de la Federación Internacional de



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Contadores, (IFAC), fue creado por decreto ejecutivo No. 6 del 14 de abril de 1959, publicado en la Gaceta, diario oficial No. 94 del 30 de abril de 1959. En su inicio, de conformidad con lo dispuesto por el arto. 34, el colegio se integró con profesionales egresados de la Escuela de Contadores Públicos de Nicaragua y con Profesionales Extranjeros debidamente incorporados al promulgarse la citada Ley. (CCPN, 2015)

Con el propósito de normar la actuación en el ejercicio de la profesión de los Contadores Públicos Autorizados (CPA), y Contadores Públicos (CP), y proyectar la profesión a mayores niveles de credibilidad y autoridad, ante los usuarios de sus servicios y público en general.

Antes de aprobado el decreto creador del Colegio de Contadores Públicos el 14 de abril de 1959, funcionó para realizar las gestiones ante las autoridades correspondientes, dos directivas provisionales: La primera del 1ro. Mayo de 1957 al 30 de abril de 1958 y la segunda del 1ro. Mayo de 1958 al 30 de abril de 1959. Ambas presididas por el Licenciado Manuel Otero Hernández. (CCPN, 2015)

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua desde el inicio de sus actividades fue patrocinador de la AIC antes CIC; ya para el año 1962 en que se celebró la VI Conferencia Interamericana de Contadores en la ciudad de Nueva York del 26 al 29 de septiembre, asistieron a ella representando a Nicaragua los Contadores Públicos, miembros del Colegio, Leopoldo Vargas y José Antonio Arguello, actuando como presidente el Primero. (CCPN, 2015)

A partir de 1962 Nicaragua ha sido regularmente representada en las distintas Conferencias Interamericanas de Contabilidad por miembros del colegio de Contadores Públicos de Nicaragua. Algunos de los miembros del Colegio ostentaron cargos Honoríficos dentro de la Asociación y sus delegaciones han sido numerosas. (CCPN, 2015)



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



El colegio ha mantenido a pesar de algunas dificultades internas un espíritu de superación Institucional, ha mantenido un programa de Educación Continuada y ha realizado diferentes eventos de proyección Internacional, su profesionalismo se ha hecho sentir al punto que a la fecha es miembro de CONAPRO, donde tiene una representación. (CCPN, 2015)

Debe el Colegio procurar por todos los medios posibles que como Institución rectora de la profesión contable su opinión oficial sea tomada en cuenta por las Instituciones del Estado en ocasión de dictar leyes que afecten el ejercicio profesional y hacer efectiva la disposición contenida en el arto. 9 de su Ley Creadora que ordena a los jueces, tanto civiles como penales, nombren siempre como peritos a Contadores Públicos Autorizados cuando tengan que resolver asuntos que requieran conocimientos contables. También debe gestionar para hacer realidad la emisión del Dictamen Fiscal debidamente reglamentado.

4.1.10. Marco Conceptual de las NIIF PYME

Las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF conocidas por sus siglas en inglés como IFRS, son un conjunto de normas de contabilidad publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (IFRS, 2015)

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. (IFRS, 2015)

Se puede decir que en comparación con las NIIF completas y muchos PCGA nacionales, las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros.

Las NIIF aparecen como consecuencia del Comercio Internacional mediante la Globalización de la Economía, en la cual intervienen la práctica de Importación y



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Exportación de Bienes y Servicios, los mismos se fueron aplicando hasta llegar a la inversión directa de otros países extranjeros promoviendo así el cambio fundamental hacia la práctica internacional de los negocios.

Alcance

Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). (IFRS, 2015)

Importancia de las NIIF para PYMES

La importancia de las NIIF para las PYMES es establecer 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. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (IFRS, 2015)

Es decir, que las NIIF para las pymes consisten principalmente en abandonar la contabilidad tradicional que se venía aplicando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, basados en leyes mercantiles y leyes tributarias, comúnmente conocidas como Normas de Contabilidad financieras o en su defecto principios de contabilidad establecidos por el Instituto Americano de Contadores Públicos.

Actualmente se cuenta con una herramienta administrativa financiera de un sistema de contabilidad uniforme a nivel mundial, basado en estándares mundiales:

1. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.

2. La utilización de las NIIF para pymes como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.
3. Les permite a estas entidades (PEQUEÑAS Y MEDIANAS), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.

Es decir que esta norma es importante ya que, Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como Contador.

Características de las NIIF para PYMES

- 1- Comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para compañías más pequeñas del entorno mundial, no registradas, pero siempre basado en las NIIF completas.
- 2- En relación a NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, elimina tópicos no relevantes para el tipo de entidad. se reducen las guías en más del 85% en comparación con NIIF completas.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



3- Permite comparar a inversores, prestamistas, y otros los estados financieros de las “pymes” y reduce la dificultad en su preparación.

4- Proporciona a las economías emergentes una base de información financiera reconocida mundialmente.

5- Las NIIF para PYMES permite estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.

Cumplimiento con la NIIF para PYMES

Por su parte Nicaragua avanzó en la adopción de la NIIF, tanto su versión integral como en las dirigidas a las PYMES. El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua pretende que las empresas adquieran un conocimiento óptimo para la aplicación de la NIIF para pymes, con respecto a la base contable vigente en Nicaragua, que respondan a los requerimientos que plantea la adecuada aplicación de NIIF Pymes, enfrentar y resolver problemas de aplicación en la práctica de NIIF para Pymes, a los cuáles se deberán enfrentar las empresas.

El Banco Central ya implementó dichas normas. Pero el sector público todavía emplea el sistema de Información Financiera Administrativa, que es distinto de las Normas Internacionales de Contabilidad.

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. (Rodríguez D. , 2015)

Por lo tanto, los estados financieros que cumplen con el NIIF para PYMES deben incluir una declaración en sus notas. En circunstancias extremadamente raras cuando se requiere apartarse para mantener la presentación razonable, se tienen que proporcionar



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



revelaciones adicionales como por ejemplo cuando se vea afectado el objetivo de los estados financieros.

Secciones de las Normas Internacionales de Información Financiera

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 del resultado integral y estado de resultados.

Sección 6. Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas.

Sección 7. Estado de flujos de efectivo.

Sección 8. Notas a los estados financieros.

Sección 9. Estados financieros consolidados y separados.

Sección 10. Políticas contables, estimaciones y errores.

Sección 11. Instrumentos financieros básicos.

Sección 12. Otros temas relacionados con los instrumentos financieros.

Sección 13. Inventarios.

Sección 14. Inversiones en asociadas.

Sección 15. Inversiones en negocios conjuntos.

Sección 16. Propiedades de inversión.

Sección 17 Propiedades, planta y equipo.

Sección 18 Activos intangibles distintos de la plusvalía.

Sección 19 Combinaciones de negocio y plusvalía.

Sección 20 Arrendamientos.

Sección 21 Provisiones y contingencias.

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 Impuesto a las ganancias.

Sección 30 Conversión de la moneda extranjera.

Sección 31 Hiperinflación.

Sección 32 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

Sección 33 Informaciones a revelar sobre partes relacionadas.

Sección 34 Actividades especiales.

Sección 35 Transición a la NIIF para las pymes.

4.1.11. Información Financiera

Definición

La información financiera es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera. Disponer de este marco de referencia proporciona dirección, estructura y uniformidad a la emisión de normas de información financiera. Asimismo, sirve como sustento racional y teórico para el desarrollo de estas últimas. Para los usuarios de la información financiera, el marco de referencia conceptual facilita la comprensión de la normatividad. (Cantú, 2008, pág. 34)

Objetivo de la Información Financiera

La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica. Es conveniente aclarar que, en el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes para sus usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos. (Cantú, 2008, pág. 35)

Estados Financieros

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

1. 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.
2. Un *balance general* es un reporte de la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento.
3. Un *estado de cambios en el patrimonio* del periodo sobre el que se informa;
4. Un *estado de flujos de efectivo* del periodo sobre el que se informa; y
5. *Notas*, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. (IASB, 2015:27)

Estado de Resultados

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida. Las últimas dos clasificaciones de los conceptos básicos —ingresos y gastos— se encuentran en dicho estado financiero, el cual resume los resultados de las operaciones de la compañía durante un periodo. La diferencia entre los ingresos y los gastos, llamada utilidad o pérdida, se determina en este estado financiero y se refleja posteriormente en la sección de capital dentro del balance general. (Cantú, 2008, pág. 45)



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Esta combinación da como resultado un aumento o disminución en la cuenta de capital. Si los ingresos son mayores que los gastos, la diferencia se llama utilidad neta; ésta aumenta el capital. Sin embargo, si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una pérdida neta y consecuentemente habrá una disminución de capital.

Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. (Cantú, 2008, pág. 47)

El estado de situación financiera es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital en una fecha específica. En otras palabras, dicho estado financiero muestra los recursos que posee el negocio, sus adeudos y el capital aportado por los dueños.

Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujo de efectivo a diferencia del estado de resultados, es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro, e incluye de alguna forma las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. (Cantú, 2008, pág. 48)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable La



información de los cambios que comprende el estado de variaciones del capital contable es necesaria para elaborar estados financieros suficientemente informativos, con el fin de satisfacer las necesidades de los distintos usuarios, lo cual es el propósito básico de la contabilidad. (Cantú, 2008, pág. 46)

Notas a los Estados Financieros

Es importante aclarar que las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos y con ellas se pretende explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación. (Cantú, 2008, pág. 50)

4.2. Sección 11. Instrumento Financieros Básicos da las NIIF para las PYMES

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), tienen como objetivo fundamental en todo momento lograr realidad financiera y económica, estas normas han creado una serie de políticas que deben cumplir las pequeñas y medianas empresas que han decidido aplicar esta normativa contable, de manera obligatoria y sin ningún tipo de restricción.

Las políticas contables que pueden seleccionarse para la aplicación de los Instrumentos financieros en las compañías PYMES, se tratan en las Secciones 11 y 12 de la NIIF para PYMES.

La SEC 11.2 establece que una entidad podrá optar por aplicar:

Lo establecido en las SEC 11 y 12 en su totalidad, o lo establecido en las NIIF completas para el reconocimiento y medición posterior, excepto lo referente a la presentación y revelación que obligatoriamente se debe usar lo establecido en las SEC



11 y 12. (IFRS, Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, 2015, pág. 59)

Sección 11. Instrumentos Financieros Básicos

4.2.1. Conceptos Generales

“Un **instrumento financiero** es una herramienta intangible, un servicio o producto ofrecido por una entidad financiera, intermediario, agente económico o cualquier ente con autoridad y potestad necesaria para poder ofrecerlo o demandarlo”. (Martínez, 2012)

Los instrumentos financieros hacen parte de la vida cotidiana de las entidades, desde el efectivo hasta los préstamos bancarios, pasando por la cartera y las cuentas por cobrar a empleados, todos estos conceptos cumplen generalmente la definición de instrumentos financieros.

Por ejemplo, si la empresa “A” vende a crédito a la empresa “B”, por un lado, se genera un derecho de crédito en “A” (cliente) y una obligación de pago en “B” (proveedor). Es por lo que la empresa contabilizará un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte del contrato.

La Sección 11 de la NIIF para pymes establece el tratamiento, en los estados financieros, de los Instrumentos financieros básicos, determinando el alcance, la definición, reconocimiento y medición inicial, medición posterior, deterioro, baja en cuentas y revelaciones.

La NIIF para las PYMES define “instrumento financiero, como aquel contrato del que surgen; un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad”. (IFRS, 2015, pág. 59), por ello es importante no perder de vista los siguientes conceptos:



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Activo financiero: cualquier activo que es efectivo, un instrumento de patrimonio de otra entidad, un derecho contractual de recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad, o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad en condiciones favorables. (Gonzalez, 2003)

Pasivo financiero: es una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad, o de intercambiar activos financieros con otra entidad, en condiciones potencialmente desfavorables. (Gonzalez, 2003)

Cabe mencionar conceptos básicos como:

El valor del dinero en el tiempo: “El valor del dinero cambia con el tiempo y mientras más largo sea este, mayor es la evidencia de la forma como disminuye su valor.” (Gitman, 2012). El valor del dinero en el tiempo se refiere al hecho de que es mejor recibir dinero ahora que después. El dinero que usted tiene ahora en la mano se puede invertir para obtener un rendimiento positivo, generando más dinero para mañana.

Por esta razón, un dólar ahora es más valioso que un dólar en el futuro. En las empresas, los administradores enfrentan constantemente situaciones donde las acciones que hoy requieren salidas de efectivo generarán entradas de efectivo posteriormente. Como el efectivo que se obtendrá en el futuro es menos valioso que el efectivo que la empresa gasta por adelantado, los administradores necesitan un conjunto de herramientas que les ayuden a comparar las entradas y salidas de efectivo que ocurren en diferentes momentos. (Gitman, 2012)

Costos de Transacción: son los costos adicionales directamente atribuibles a la adquisición, emisión, venta o disposición de un activo o pasivo financiero. Un costo adicional directo es aquel valor que la entidad no hubiera tenido que realizar o se habría evitado si la entidad no hubiese adquirido, emitido o enajenado un instrumento financiero. (Sánchez, 2017)



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Los costos de transacción incluyen:

- Honorarios y comisiones pagadas a los agentes (incluidos empleados que actúen como agentes de venta, si dichos costos son incrementales)
- Asesores, comisionistas e intermediarios
- Tasas establecidas por las agencias reguladoras y bolsas de valores
- Impuestos por transferencia y otros derechos
- Preparación y procesamiento de documentos

Los costos de transacción no incluyen:

- Primas o descuentos sobre la deuda
- Costos de financiación o
- Costos internos de administración

Costo Amortizado: es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor. (Nunes, 2012)

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras; en su cálculo se incluirán las comisiones financieras que se carguen por adelantado en la concesión de financiación. (Nunes, 2012)

Valor Razonable: es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



una transacción libre y en condiciones de independencia mutua. se determinará sin deducir los costes de transacción en los que pudiera incurrirse en su enajenación. No tendrá en ningún caso el carácter de valor razonable el que sea resultado de una transacción forzada, urgente o como consecuencia de una situación de liquidación involuntaria. (Nunes, 2012)

Introducción a la Sección 11

“Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”. (IFRS, 2015)

La Sección 11 establece dos modelos o categorías de instrumentos financieros. Un modelo *costo amortizado* para los instrumentos financieros básicos y un modelo de *valor razonable* con cambios en resultados para las inversiones en acciones que tienen un precio público.

Se consideran instrumentos financieros básicos según (IFRS, 2015)

Activo:

- a) Efectivo
- b) Cuentas por cobrar
- c) Préstamos
- d) Inversiones en títulos de deuda
- e) Inversiones en títulos de capital no cotizados

Pasivo:

- a) Proveedores de bienes y servicios
- b) Préstamos

Es decir, que casi todas las entidades poseen instrumentos financieros, porque prácticamente todas ellas poseen ciertos elementos, tales como: efectivo, cuentas



comerciales por cobrar, cuentas comerciales por pagar, sobregiros y préstamos bancarios en su estado de situación financiera, aunque se piensan que solo en los bancos se puede utilizar esta sección.

4.2.3. Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros

Reconocimiento Inicial

Según (IFRS, 2015) establece que “una entidad solo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento” (pag.63). En este punto, la NIIF logra un empate entre los aspectos legales de un contrato y la contabilidad. En esencia, lo que nos dice la norma es que cuando nace un derecho u obligación la cuenta por cobrar o pagar tiene que ser reconocida contablemente.

Medición Inicial

Cuando la NIIF habla de medición inicial, estamos hablando del valor que debe tener el instrumento financiero cuando es registrado por primera vez en la contabilidad. Según (IFRS, 2015) establece que “Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción” (pag.63).

Por otra parte, la sección 12 en su párrafo 12.7 establece que en su medición inicial “un instrumento financiero será medido por su valor razonable que es normalmente el precio que tiene la transacción”. (IFRS, 2015, pág. 78)

Una de las dificultades que se presenta en la aplicación de esta política es la de entender que es *valor razonable*. Difícilmente se puede aplicar una política si no se entiende un concepto básico; en esencia, valor razonable es el precio de venta o de compra que tiene un bien o un servicio en un mercado, que nace como el resultado del acuerdo al que llegan un comprador y un vendedor, siendo los términos contractuales el



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



precio que está influenciado por el mercado el mismo que considera cualquier descuento o bonificación y el plazo que también se encuentra influenciado por el mercado. Podríamos decir que, para que exista valor razonable debería existir un mercado. (Trujillo, 2014)

Ejemplo de aplicación No.1:

La Compañía XYZ vende a 30 días plazo 100,000 unidades del inventario CC a un precio de USD 1,00 por unidad al cliente Z y le entrega un descuento del 5% del valor a facturar. (Trujillo, 2014)

En este caso el precio que incluye un descuento y el plazo de crédito representan los términos contractuales al que llegan las partes. Si consideramos que existe un mercado activo para estos inventarios, podemos concluir que la transacción se realiza por un valor razonable siendo el registro contable sugerido:

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
Cuentas por cobrar	109.250,00	
Ingresos por venta venta al credito		95.000,00
Impuesto por pagar IVA		14.250,00
SUMAS IGUALES	109.250,00	109.250,00

Elaboración propia

La norma en su párrafo 11.13 establece que un activo financiero o un pasivo financiero se medirán al precio de la transacción incluyendo los costos de la misma, excepto en el caso de los instrumentos que se miden a valor razonable; en cuyo caso los costos de la transacción se reconocen inmediatamente como gastos. Para el caso de activos financieros medidos al costo amortizado, los costos de la transacción sumarán al valor del instrumento y para el caso de pasivos financieros los costos de transacción restarán al valor del instrumento financiero.



Ejemplo de aplicación No.2

La Compañía XYZ recibe el 1 de diciembre un crédito del Banco de Alemania por USD 200,000 a 6 meses plazo a una tasa de interés nominal del 11%, por acceder a este crédito el Banco le cobra a la Compañía una comisión del 1% del valor del capital, esto es USD 2,000, modalidad de pago capital más intereses al vencimiento. (Trujillo, 2014)

Para este caso, al precio de la transacción USD 200,000 se le tienen que ajustar los costos de transacción, por tratarse de un pasivo financiero el valor de la comisión representa un costo de transacción que le será restado del instrumento financiero en su medición inicial, siendo el registro contable sugerido:

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
CAJA GENERAL		
EFFECTIVO EN CAJA	198.000,00	
PRESTAMO BANCARIO		
		198.000,00
SUMAS IGUALES	198.000,00	198.000,00

Prestamo bancario a corto plazo

Elaboración propia

Reconocimiento inicial acuerdos de financiamiento

La norma en su párrafo 11.13 hace un excepto para la medición inicial de un instrumento financiero, Para el caso de transacciones de financiamiento, por ejemplo, si el pago o cobro del flujo contractual se aplaza más allá de los términos comerciales normales; el valor razonable del instrumento financiero se determinará al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Con el párrafo precedente las NIIF pretenden lograr que las transacciones se registren en función de su esencia y realidad económica. Esto es, reconocer que el



dinero el tiempo tiene un precio que se llama interés y que cuando se produce una transacción de venta o compra de bienes o servicios a plazo superior el de los términos normales, existe un interés implícito que se tiene que reconocer como un ingreso o gasto financiero en el tiempo.

Ejemplo de aplicación No.3

La Compañía XYZ vende y factura USD 100,000 de inventarios al cliente Empresa B, plazo de crédito 9 meses, plazo de crédito en condiciones normales 2 meses, tasa de interés de mercado para instrumentos de duda similar 11%. (Trujillo, 2014)

Es evidente que en este caso existe un financiamiento ya que el crédito entregado supera en 6 meses al plazo que normalmente se entrega a un cliente. Para poder efectuar el registro contable correspondiente tenemos que encontrar el valor presente de los USD 100,000 descontados a la tasa de interés del 11% en 9 meses, siendo el registro contable sugerido:

DATOS	
VALOR FUTURO	100.000,00
PLAZO (n)	9 meses
INTERES (i)	11%

Elaboracion propia

FÓRMULA

$$P = F/(1+in)$$

<i>valor facturado</i>	100.000,00
<i>valor presente</i>	92.378,75
<i>valor ingreso financiero reconocido a 9 meses</i>	7.621,25

Elaboración propia

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
CUENTAS POR COBRAR	92.378,75	
INGRESOS POR VENTA		92.378,75
SUMAS IGUALES	92.378,75	92.378,75

INGRESO POR VENTA CON PAGOS APLAZADOS

Elaboración propia



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



En este caso se genera una diferencia entre el valor facturado y el valor razonable del instrumento financiero que se reconoce como ingreso financiero en los 9 meses siguientes al reconocimiento inicial.

Ejemplo de aplicación No.4

La Compañía XYZ el 1 de diciembre del año 2016 compra 10,000 acciones del Banco de Alemania en la Bolsa de Valores, a un precio de USD 10,25 por acción, la Compañía paga una comisión de USD ,15 por cada acción. (Trujillo, 2014)

Para este caso el valor de USD 10,25 refleja un valor razonable ya que es el precio que estas acciones tienen en el mercado, según lo que establece la SEC 11.13 el valor pagado por la comisión de USD 0,15 tiene que ser reconocida inmediatamente como gasto.

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.	102.500,00	
Gastos Financieros		
Comision	1.500,00	
Efectivo en caja y banco		104.000,00
SUMAS IGUALES	104.000,00	104.000,00

compra de acciones en el mercado

Elaboración propia

Medición Posterior

Este es un proceso que se realiza en la fecha del balance, esto es, 31 de diciembre de cada año. Medición posterior quiere decir, cuál es el valor en libros que los activos o pasivos financieros deberían tener en esa fecha. (Trujillo, 2014)



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Para saber cuál es el valor correcto la norma en su párrafo 11.14 establece las siguientes políticas a seguir: (IFRS, 2015, pág. 64)

Para el caso de un instrumento de deuda que genera intereses, como, por ejemplo, un préstamo por cobrar o pagar o una inversión en un título de deuda, una entidad lo medirá al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

El costo amortizado de un instrumento financiero es igual al valor inicial del instrumento menos cualquier abono o cancelación del principal más o menos la amortización gradual de intereses, descuentos y costos de la transacción y solo para activos financieros menos deterioro. (Trujillo, 2014, pág. 7)

En resumen, es:

El importe al que se mide en el reconocimiento inicial (activo o pasivo)

(-) los reembolsos del principal

(+/-) amortización acumulada (diferencia entre el importe inicial y del vencimiento)

(-) Deterioro del valor o incobrable (activo financiero)

El método del interés efectivo es el método que iguala los flujos esperados del instrumento financiero a lo largo de la vida del instrumento financiero y distribuye los ingresos y gastos financieros de manera equitativa. (Trujillo, 2014, pág. 8)

Ejemplo de aplicación No.5

Medición inicial y posterior de instrumentos de deuda (créditos a empresas vinculadas a largo plazo) Con fecha 1 de enero de 2009, la empresa ZZZ ha concedido un crédito a la empresa del grupo YYY, cuyas condiciones son las siguientes: (Trujillo, 2014)



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



principal	90.000,00
plazo	5 pagos anuales
interes	0,06
comision	1.000,00
neto a recibir	89.000,00

ELABORACION PROPIA

El cuadro de amortización del préstamo es el siguiente:

PERIODO	pago	capital	intereses	saldo
0				90.000,00
1	21.365,68	15.965,68	5.400,00	74.034,32
2	21.365,68	16.923,62	4.442,06	57.110,70
3	21.365,68	17.939,04	3.426,64	39.171,66
4	21.365,68	19.015,38	2.350,30	20.156,28
5	21.365,68	20.156,30	1.209,38	-
TOTAL	C\$ 106.828,40	C\$ 90.000,02	C\$ 16.828,38	

ELABORACION PROPIA

Sin embargo, el cuadro de amortización a efectos de contabilidad, considerando el tipo de interés efectivo, es el siguiente:

TIR 6,41%

PERIODO	pago	capital	intereses	saldo
0				89.000,00
1	21.365,68	15.658,91	5.706,77	73.341,09
2	21.365,68	16.662,98	4.702,70	56.678,11
3	21.365,68	17.731,42	3.634,26	38.946,69
4	21.365,68	18.868,38	2.497,30	20.078,31
5	21.365,68	20.078,24	1.287,44	-
TOTAL	C\$ 106.828,40	C\$ 88.999,93	C\$ 17.828,47	

Elaboración propia

Se pide calcular la medición inicial y la medición posterior a 31 de diciembre de 2009.

*Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando*



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



1. Medición inicial (01.01.09) - es el precio de la transacción menos los costos de transacción (puesto que son ingresos a favor de ZZZ):

$$90.000 - 1.000 = 89.000$$

Para el caso de este ejemplo realizaremos el registro inicial del préstamo y pago de la primera cuota, para ello debemos calcular la tasa de interés efectiva aplicable a esta operación y reconstruir la tabla de amortización aplicando el método del interés efectivo, debemos recordar que la medición posterior al cierre de los estados financieros se realiza aplicando el método del costo amortizado, esto es Valor inicial (menos) Reembolsos del principal (menos) amortización gradual de costos de transacción, primas y descuentos.

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1.		
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO	89.000,00	
PRESTAMO BANCARIO		89.000,00
<i>Prestamo bancario</i>		
2.		
GASTOS FINANCIEROS	5.706,77	
PRESTAMO BANCARIO	15.658,91	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO		21.365,68
SUMAS IGUALES	110.365,68	110.365,68

PAGO DE PRIMER CUOTA

Elaboración propia

Valor Justo

Al aplicar las políticas que la norma trae para la medición posterior, lo que la NIIF quiere es que las empresas reflejen en la contabilidad para sus activos y pasivos financieros en la fecha de balance un valor justo. Para el caso de activos financieros, valor justo sería el precio de venta que estos tendrían si en esa fecha la Compañía líquida; y para el caso de los pasivos financieros sería el valor que se tendría que pagar por ellos en caso de liquidación.



Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado

Deterioro

Un proceso fundamental en la medición posterior de los activos financieros es la determinación de posibles deterioros; la norma en su párrafo 11.21 establece que al final del periodo sobre el que se informa una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de posibles deterioros. Si éstos son determinados inmediatamente, se debe reconocer la pérdida en la contabilidad, la NIIF permite el uso de cuentas correctoras como es el caso de Provisión por Deterioro. Las compañías tienen que crear e implementar procesos que les permitan lograr el objetivo anterior, entre los aspectos fundamentales se deberían considerar para realizar esta evaluación tenemos: (Trujillo, 2014)

1. Problemas financieros del deudor.
2. Retrasos en los pagos.
3. Refinanciamientos de los valores adeudados
4. Quiebra o reestructuración del deudor, entre las principales.

La NIIF, recomienda que la evaluación sea efectuada al 100% de las partidas de instrumento de patrimonio y a todas las partidas de otros instrumentos financieros que individualmente sean significativos. (Trujillo, 2014)

Medición del Deterioro

Las entidades medirán los deterioros de los activos financieros de la siguiente forma:

1. Para un instrumento medido al costo amortizado, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados descontados a la Tasa de interés del documento original o una tasa de mercado para instrumentos de deuda similar.



Ejemplo de aplicación No.6

Al 31 de diciembre del año 1 la Compañía Los Frutos S. A., mantiene una cuenta pendiente de cobros del cliente Juan Vela por USD 100,000, la misma que se encuentra vencida 180 días, el Departamento de Cobranzas determina que esta cuenta por cobrar será recuperada en un plazo de 3 meses. (Trujillo, 2014)

Dado que originalmente esta cuenta se pactó sin intereses, para aplicar el párrafo 1 precedente deberíamos encontrar una Tasa de Interés de Mercado para este crédito, por tratarse de una persona natural una Tasa referente podría ser el 15% que es una tasa de consumo de cualquier banco local.

Cálculo de valor presente:

Valor original 100.000,00

Plazo de recuperación 3

Tasa de interés 15%

Valor presente 96,385,54

Deterioro 3,614.45

La NIIF establece que el deterioro es la diferencia entre el valor original y el valor presente del flujo contractual estimado que se espera recuperar en un futuro.

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
perdida por deterioro	3.614,45	
provision por deterioro		3.614,45
SUMAS IGUALES	3.614,45	3.614,45

perdida por deterioro de instrumento financiero

Elaboración propia



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



2. Para un instrumento medido al costo, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y la mejor estimación del importe a recuperar que podría ser cero.

Baja

Un activo financiero o pasivo financiero será dado de baja de la contabilidad de acuerdo a lo que señala la norma en su párrafo 11.33:

1. Cuando se cancele o abone el instrumento.
2. Cuando se vende y la entidad no retiene riesgo alguno inherente a la propiedad del activo financiero.
3. Cuando no se espera ningún beneficio económico.

Información a revelar

En la fecha de cada balance una entidad revelara:

1. Un resumen de las políticas contables utilizadas, esto es bases de medición utilizadas y otras políticas que ayuden a la comprensión de lo instrumentos financieros.
2. El valor en libros de las diferentes categorías de instrumentos financieros para activos y pasivos financieros.
3. El valor en libros de los activos financieros pignorados o entregados en garantía de pasivos financieros o pasivos contingentes, los plazos y condiciones relacionados con su pignoración.
4. Morosidad y otros incumplimientos de préstamos por cobrar, detalle de incumplimientos, préstamos refinanciados y sus condiciones.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



5. Partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas relacionados con instrumentos financieros, tales como pérdidas por deterioro, intereses ganados y pagados totales de instrumentos financieros medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados.

4.3. Caso Práctico

Los instrumentos financieros en nuestro país es un tema poco usual, por ende, las pequeñas entidades realizan sus registros bajo otros criterios de reconocimientos, por consiguiente es necesario e importante que estas entidades conozcan los criterios que la norma establece para el registro contable al momento de reconocer la operación de manera inicial, posterior y final, teniendo en cuenta las particularidades como los deterioros. El caso práctico fue aplicado a la empresa SAFETY CENTER S.A. en el periodo 2017 cuya entidad aplica parcialmente las Normas Internacionales de Información Financiera con el propósito de plantear un modelo de registro para los instrumentos financieros, el resultado servirá de apoyo a la entidad y a las personas que presenten interés sobre el tema porque presenta los lineamientos de la norma y puede usarse para detectar discrepancias al momento de comparar los registros tradicionales con el de la norma en estudio y es una base para enriquecer los conocimientos sobre el marco normativo.

4.3.10. Empresa Safety Center

4.3.11. Conceptos Generales

Toda empresa legalmente constituida independientemente del giro que se dedican tiene como propósito de mejorar el desarrollo de la sociedad. Para entender qué es una empresa se requiere conocer su principal característica. “La empresa es una unidad económico-social formada por capital, trabajo y dirección, satisfactor de bienes y servicios a la comunidad, la que, al adquirir sus productos, le genera beneficios económicos”. (Rodríguez S. H., 2006, pág. 13)



4.3.2. Perfil Empresarial

Es una empresa 100% nicaragüense, surge en mayo 2011, Safety Center, S.A., sociedad dedicada a proveer servicios de mantenimiento de áreas verdes en el sector industrial y que, para desarrollar su trabajo, debía aplicar procedimientos de seguridad para proteger a sus trabajadores y a los usuarios, a través del uso adecuado de equipos de protección. En ese año, en Nicaragua, se dificultaba encontrar equipos de protección de calidad que nos garantizaran una ejecución segura del trabajo.

De ese hecho, parte la necesidad de crear una nueva empresa que se dedicara a la importación y comercialización de productos de seguridad con altos estándares de calidad, comodidad y con certificaciones, que nos brindaran seguridad y confianza. Safety Center, a través de los años, ha desarrollado nuevos diseños de productos de seguridad en conjunto con nuestros Socios Comerciales, caracterizándonos por trabajar con responsabilidad y en función de la seguridad de los trabajadores.

La Clientela de Safety Center. está integrada en su mayoría por empresas privadas Nacionales, Transnacionales y Entidades del estado tales como: Compañía Azucarera del Sur S,A, Corporación Montelimar S.A., Corporación de Zonas Francas, DIINSA, ENIMOSA, Puma Energy Bahamas S,A. Sol Industrial SA. Solórzano Industrial y Cia Ltda., Soluciones Energéticas S.A, Targa Industrial S.A, Thermotec, TSUNAMI S.A, Uno Nicaragua S, A, Pincosa, Nicaragua Sugar Estates Limited Ing. San Antonio, Hemco, Holcim Nicaragua S, A, San José S,A, Muro S. A., Hotel Camino real, Perforaciones Mineras S,A, Alcaldía Municipal de León, Enatrel, MINISTERIO DE GOBERNACION, Comisariato de la Policía Nacional, Dissur, EPN Rama, Alcaldía Municipal de Rivas, Sinapred.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Hoy en día, con el interés de apoyar la mano de obra nicaragüense y contribuir al desarrollo del país, Safety Center, está fabricando localmente algunos productos tales como calzado estilo militar con puntera, uniformes industriales, chalecos, etc.

Misión

Contribuir a mejorar la vida de los nicaragüenses, cambiando su forma de trabajar a través de la manufactura, distribución y comercialización de productos de seguridad industrial de alta calidad y comodidad, comprometidos con el servicio, el desarrollo e implementación de nuevos estilos y diseños que hagan la jornada laboral más agradable y segura, y esto se refleje en la productividad.

Visión

Ser la Empresa Nicaragüense con el mayor desarrollo e innovación de productos y procesos en Equipo de Protección, con el compromiso de satisfacer las necesidades de nuestros clientes, utilizando mano de obra nicaragüense y los recursos materiales con los que nuestro país cuenta.

Valores

- *Nuestra gente, nuestro mayor valor*

Fomentamos su motivación e implicación. Creemos en su sentido de la responsabilidad, en su afán de superación y en su orgullo profesional. Les ayudamos en su formación y desarrollo personal, conciliando los objetivos de la empresa con los personales.

Creamos un entorno cómodo para aprovechar el potencial de cada uno. Promovemos a los que, además de formación profesional, demuestran calidad humana, facilidad de comunicación y empatía. Ofrecemos una estructura que facilite el trabajo en equipo, escuchamos e intentamos responderles siempre.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



- ***Honestidad***

Garantizamos la objetividad, independencia de criterio y confidencialidad en la relación con nuestros clientes.

- ***Confianza***

Establecemos relaciones fundadas en la lealtad, tanto con nuestro personal, nuestros proveedores, nuestros socios, como con nuestros clientes.

- ***Fiabilidad***

Somos veraces en todo aquello que decimos y hacemos. Buscamos soluciones, no creamos problemas y siempre respetamos nuestros compromisos.

- ***Profesionalidad***

Nos gusta nuestro trabajo y lo reflejamos en el día a día. Transmitimos a nuestro cliente que somos tan profesionales en nuestro negocio, como él lo es en el suyo.

- ***Excelencia***

Buscamos la excelencia como meta de realización profesional, conociendo la importancia del esfuerzo por mejorar cada día.

- ***Innovación y dinamismo***

Nuestra historia demuestra que somos creativos e innovadores. Nos regeneramos permanentemente, accediendo a nuevos mercados, ideando nuevos servicios, desarrollando herramientas técnicas y de gestión, aprovechando nuevas tecnologías, reinventando lo que en su día fue un éxito, rectificando errores.

Nuestro dinamismo dentro de nuestra organización lo aplicamos en la relación con nuestro cliente, transformada en capacidad de respuesta y versatilidad.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Principales Políticas Contables

Los estados financieros se preparan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), acorde con la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria y su reglamento; y demás leyes que regulan al sector construcción.

Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de SAFETY CENTER se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera (“moneda funcional”). La moneda utilizada por SAFETY CENTER en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, en desarrollo de su objeto social, tales como ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, costos y gastos es el Córdoba. En caso de existir transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

Efectivo y Equivalente al Efectivo

Se reconocerán como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén a la vista, que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a noventa días. En SAFETY CENTER la partida efectiva está conformada por los saldos en caja, cuentas corrientes en bancos, depósitos de ahorro en entidades financieras, fondos de cambio; entre otros se clasificará como efectivo: depósitos a corto plazo, inversiones y otros acuerdos bancarios o con terceros y los sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios, de existir, se clasifican y se presentan como Pasivos Financieros, dentro del Pasivo Corriente en el estado de situación financiera.



Activos Financieros

SAFETY CENTER clasifica sus Activos Financieros en las siguientes categorías: activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los otros activos financieros.

La Gerencia determina la clasificación de los otros activos financieros en el momento del reconocimiento inicial y evalúa dicha clasificación en cada fecha de emisión de estados financieros.

Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

Incluye las inversiones negociables en títulos de deuda y las inversiones en títulos participativos. Estos activos financieros se adquieren principalmente para venderlos en el corto plazo o si la Gerencia lo designa de esta manera en su reconocimiento inicial, estas inversiones se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable. Los activos financieros de estas características se miden a su valor razonable y las ganancias o pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de los mismos se incluyen en el estado de resultados, en el momento en que se incurren.

Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Incluye activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable, sus vencimientos son fijos, y respecto de los cuales, la gerencia tiene la intención, así como la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento. Las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Activos financieros disponibles para la venta

Incluyen activos financieros que se designan específicamente como disponibles para la venta o aquellos que no encajan dentro de las categorías anteriores. Estas inversiones figuran en el estado de situación financiera y se miden al costo adicionando los costos de la transacción directamente atribuibles. Cuando los activos financieros clasificados como disponibles para la venta son vendidos o su valor se deteriora, los ajustes se incluyen en el estado de resultados como ganancias y pérdidas de los títulos valores de inversión. Los valores razonables de los activos financieros disponibles para la venta que son cotizadas se basan en los precios actuales de cotización bursátil. Si el mercado de un activo financiero disponible para la venta no tiene un mercado activo, La Entidad establece el valor razonable usando técnicas de valoración financiera.

Pasivos financieros

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce aplicando el método de interés efectivo.

Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que SAFETY CENER tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Proveedores

Son pasivos financieros que representan las obligaciones que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza SAFERTY CENTER en desarrollo de su objeto social. Se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



menos, de lo contrario se presentará como pasivos no corrientes. Los Proveedores se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

4.3.12.Estados financieros

Los siguientes estados financieros a presentar son:

- ✓ Estado de Resultado
- ✓ Estado de situación Financiera
- ✓ Estado de Flujo de efectivo
- ✓ Notas aclaratorias

Estados financieros iniciales

SAFETY CENTER
ESTADO DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Ingresos por ventas		C\$ 3100,000.00
Costo de venta		<u>C\$ 1860,000.00</u>
Utilidad Bruta		C\$ 1240,000.00
Gastos Operativos		
Gastos de Administración	C\$ 462,000.00	
Gastos de Venta	<u>C\$ 198,000.00</u>	<u>C\$ 660,000.00</u>
Utilidad Antes de Impuesto		C\$ 580,000.00
IR 30%		<u>C\$ 174,000.00</u>
Utilidad antes de reserva		C\$ 406,000.00
Reserva Legal 10%		<u>C\$ 40,600.00</u>
Utilidad del ejercicio		C\$ 365,400.00

Elaborado por	Revisado por	Autorizado por
Contador	Gerente	Gerente



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



SAFETY CENTER
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
CORRESPONDIENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo en caja		C\$	75,500.00
Caja chica		C\$	500.00
Efectivo en Banco		C\$	230,650.00
Cuentas por Cobrar	C\$ 10,000.00		
Estimación para cuentas por cobrar	<u>C\$ (1,000.00)</u>	C\$	9,000.00
Inventario		C\$	700,000.00
Repuestos y accesorios		C\$	12,000.00
Papelería y útiles de Oficina		C\$	1,950.00
Total Activos Corrientes		C\$	1029,600.00

ACTIVO NO CORRIENTES

Terreno		C\$	290,000.00
Edificio	C\$ 250,000.00		
Depreciación de Edificio	<u>C\$ (12,500.00)</u>	C\$	237,500.00
Mobiliario y equipo de Oficina	C\$ 18,000.00		
Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina	<u>C\$ (3,600.00)</u>	C\$	14,400.00
Concesiones del Gobierno		C\$	9,800.00
Total Activos no Corrientes		C\$	551,700.00

TOTAL ACTIVOS

C\$ 1581,300.00

PASIVO CORRIENTE

Proveedores		C\$	48,900.00
Cuentas por pagar		C\$	40,600.00
Documentos por pagar		C\$	16,000.00
Impuesto por pagar IR 30%		C\$	174,000.00
Gastos acumulados por pagar		C\$	45,800.00
TOTAL PASIVO		C\$	325,300.00

PATRIMONIO

Capital Social		C\$	200,000.00
Reserva Legal		C\$	40,600.00
Aporte de Capital		C\$	650,000.00
Utilidad Acumulada		C\$	365,400.00

TOTAL PATRIMONIO

C\$ 1256,000.00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

C\$ 1581,300.00

Elaborado por
Contador

Revisado por
Gerente

Autorizado por
Gerente General

*Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando*



4.3.13. Operaciones del mes

1. El enero de 2017 SAFETY CENTER vende equipos de seguridad industrial a la persona jurídica PUMA ENERGY BAHAMAS, por un monto de 30,000.00 dólares más IVA de contado, a un tipo de Cambio de C\$ 29.3639 El costo de venta equivale al 60% de la venta.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha: 10.01.2017

No. 1

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	CAJA GENERAL Caja moneda nacional	C\$ 1013,054.55	C\$ 1013,054.55	
	IMPUESTOS POR PAGAR IVA	C\$ 132,137.55		C\$ 132,137.55
	INGRESOS POR VENTAS ventas de Contado	C\$ 880,917.00		C\$ 880,917.00
SUMAS IGUALES			C\$ 1013,054.55	C\$ 1013,054.55

Concepto: registrando venta al contado a la empresa puma energy Bahamas, con un costo de venta equivalente al 60% de la venta.

Concepto: registrando el costo de venta correspondiente al 60% de dicha venta.

COMPROBANTE DE DIARIO

Fecha: 10.01.2017

No. 1.a

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	COSTO DE VENTAS Equipos de Seguridad	C\$ 528,550.20	C\$ 528,550.20	
	INVENTARIO Equipo de Seguridad	C\$ 528,550.20		C\$ 528,550.20
SUMAS IGUALES			C\$ 528,550.20	C\$ 528,550.20



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



2. El 15 de Enero SAFETY CENTER obtiene un préstamo de BANPRO por C\$ 400,000.00 a un plazo de 4 años, con una tasa de interés del 5% anual y una comisión de apertura del 2%.

ASIENTOS DE DIARIO

No. 2

Fecha: **15.01.2017**

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u> Banco Moneda Nacional	C\$ 392,000.00	C\$ 392,000.00	
	<u>GASTOS FINANCIEROS</u> Gasto de formalizacion de prestamos	C\$ 8,000.00	C\$ 8,000.00	
	<u>PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR</u> BANPRO	C\$ 400,000.00		C\$ 400,000.00
SUMAS IGUALES			C\$ 400,000.00	C\$ 400,000.00

Concepto: registrando préstamo emitido por el banco BANPRO a la empresa safety center por un monto de 400,000.00 córdobas a un plaz0 de 4 años

3. El 01 de febrero se realiza un traslado de efectivo al Banco por un monto de C\$1000,000.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 3

Fecha: **01.02.17**

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u> Banco Moneda Nacional	C\$ 1000,000.00	C\$ 1000,000.00	
	<u>EFFECTIVO EN CAJA</u> Caja Moneda Nacional	C\$ 1000,000.00		C\$ 1000,000.00
SUMAS IGUALES			C\$ 1000,000.00	C\$ 1000,000.00



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Concepto: registrando al banco el efectivo que esta en caja correspondiente a 100,000.00 córdobas.

4. En febrero SAFETY CENTER vendió mercancía a un cliente, incluido y aceptó dos letras de cambio por C\$ 115,000.00 C/U, con vencimiento de un año para la primera y dos años para la segunda. Por otra parte el tipo de descuento para esta operación es

ASIENTOS DE DIARIO

No. 4

Fecha: **02.02.2017**

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>DOCUMENTOS POR COBRAR</u>			
	Letras de Cambio	C\$102,537.72	C\$102,537.72	
	<u>DOCUMENTOS POR COBRAR L/P</u>			
	Letras de Cambio	C\$102,537.72	C\$102,537.72	
	<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>			
	IVA	C\$26,748.97		C\$ 26,748.97
	<u>INGRESOS POR VENTA</u>			
	Equipo de Seguridad	C\$178,326.47		C\$178,326.47
SUMAS IGUALES			C\$ 205,075.45	C\$ 205,075.45

del 8%, libre de riesgo.

Concepto: registrando venta de mercancía al crédito recibiendo de intercambio dos letras cambio por un valor de 115,000.00 c/u.

ASIENTOS DE DIARIO

No. 4.a

Fecha: **02.02.2017**

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>COSTO DE VENTAS</u>			
	Equipos de Seguridad	C\$ 106,995.88	C\$ 106,995.88	
	<u>INVENTARIO</u>			
	Equipo de Seguridad	C\$ 106,995.88		C\$ 106,995.88
SUMAS IGUALES			C\$ 106,995.88	C\$ 106,995.88



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Concepto: registrando el valor correspondiente al costo de venta, realizada en el inciso anterior.

5. En el mes de marzo se registra el pago del Impuesto sobre la renta anual correspondiente al periodo 2016.

ASIENTOS DE DIARIO

No. 5

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>IMPUESTOS POR PAGAR IR ANUAL</u> DGI	C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00	
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u> Bancos Moneda Nacional	C\$ 174,000.00		C\$ 174,000.00
SUMAS IGUALES			C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00

Concepto: registrando pago de impuesto sobre la renta anual correspondiente al periodo fiscal 2016.

6. SAFETY CENTER otorga un préstamo a la compañía AGROVARGAS S.A a 3 años por un valor de C\$ 100,000.00. El préstamo es sin intereses con el objetivo de obtener otros beneficios económicos futuros como el derecho de recibir productos o servicios referenciales. La tasa de interés de mercado al vencimiento es del 10%.

Concepto: registrando el préstamo que otorgo SAFETY CENTER a la compañía

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 6

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>DEUDORES DIVERSOS</u> AGROVARGAS S.A	C\$ 100,000.00	C\$ 100,000.00	
	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u> BANCO MONEDA NACIONAL	C\$ 100,000.00		C\$ 100,000.00
SUMAS IGUALES			C\$ 100,000.00	C\$ 100,000.00



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



AGROVARGAS S.A a un plazo de 3 años por un monto de C\$ 100,000.00

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 6.a

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>GASTO FINANCIERO</u>		C\$ 24,868.52	
	Gastos en Medicion a valor descontado	C\$ 24,868.52		
	<u>DEUDORES DIVERSOS</u>			C\$ 24,868.52
	AGROVARGAS	C\$ 24,868.52		
SUMAS IGUALES			C\$ 24,868.52	C\$ 24,868.52

Concepto: registrando los gastos financieros generados por el préstamo que se le otorgo a AGROVARGAS S.A registrado en el inciso anterior

7. SAFETY CENTER realizó compra de mercadería a sus proveedores por un valor de 35,500.00 córdobas, para esta transacción otorgo una letra de cambio, con una tasa del 10% libre de riesgo.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 7

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>INVENTARIO</u>		C\$ 32,272.73	
	Articulos de seguridad	C\$32,272.73		
	<u>IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO</u>		C\$4,840.91	
	IVA	C\$4,840.91		
	<u>DOCUMENTOS POR PAGAR</u>			C\$ 37,113.64
	Letras de cambio por pagar	C\$37,113.64		
SUMAS IGUALES			C\$ 37,113.64	C\$ 37,113.64

Concepto: registrando compra al crédito de mercadería por un valor de C\$ 35,500.00, emitiendo una letra de cambio con una tasa libre de riesgo del 10%.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



8. En el mes de mayo SAFETY CENTER compra 100 acciones de AGRICORP en la Bolsa de Valores de Nicaragua, a un precio de USD 30,25 por acción, la Compañía

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 8

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>INVERSIONES DISPONIBLES</u>		C\$ 90,262.07	
	Instrumentos de patrimonio (acciones) a valor razonable	C\$ 90,262.07		
	<u>GASTO FINANCIEROS</u>		C\$ 3,431.45	
	Gasto por comisión	C\$ 3,431.45		
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u>			C\$ 93,693.52
	Banco Moneda Nacional	C\$ 93,693.52		
	SUMAS IGUALES		C\$ 93,693.52	C\$ 93,693.52

paga una comisión de USD 1.15 por cada acción. T/C 29.8387.

Concepto: registrando la compra de 100 acc. De la empresa AGRICORP en la bolsa de valores de Nicaragua, \$30.25 C/U.

9. SAFETY CENTER vende mercadería a BUILDER COMPANY, por un valor de C\$ 58,000.00, pagando con tarjeta de crédito.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



COMPROBANTE DE DIARIO

No. 9

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u>		C\$ 63,698.50	
	Banco Moneda Nacional	C\$ 63,698.50		
	<u>IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO</u>		C\$ 1,000.50	
	IR 1.5%	C\$ 1,000.50		
	<u>GASTO DE VENTAS</u>		C\$ 2,001.00	
	Comisión Bancaria 3%	C\$ 2,001.00		
	<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>			C\$ 8,700.00
	IVA	C\$ 8,700.00		
	<u>INGRESOS POR VENTAS</u>			C\$ 58,000.00
	Equipo de Seguridad	C\$ 58,000.00		
SUMAS IGUALES			C\$ 66,700.00	C\$ 66,700.00

Concepto: registrando venta al contado de mercadería por un valor de C\$ 58,000.00 pagada con tarjeta de crédito. Registrando retenciones bancarias.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 9.a

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>COSTO DE VENTAS</u>		C\$ 34,800.00	
	Equipos de Seguridad	C\$ 34,800.00		
	<u>INVENTARIO</u>			C\$ 34,800.00
	Equipo de Seguridad	C\$ 34,800.00		
SUMAS IGUALES			C\$ 34,800.00	C\$ 34,800.00

Concepto: registrando costo de venta en correspondencia al inciso 9 por un valor de C\$ 34,800.00.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



10. SAFETY CENTER realizo compra al crédito de un vehículo (equipo de reparto) por un importe de US. \$ 150,000.00.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 10

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>EQUIPO DE REPARTO</u> TOYOTA 2016 S-001	C\$ 750,000.00	C\$ 750,000.00	
	<u>IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO</u> IVA	C\$ 112,500.00	C\$ 112,500.00	
	<u>CUENTAS POR PAGAR</u> CASA PELLAS	C\$ 862,500.00		C\$ 862,500.00
SUMAS IGUALES			C\$ 862,500.00	C\$ 862,500.00

Concepto: registrando compra de vehículo al crédito para la unidad de reparto de la empresa safety center a un monto de \$ 150,000.00.

11. Se registran las depreciaciones correspondientes al año.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 11

Fecha

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u> Depreciación	C\$ 19,808.75	C\$ 19,808.75	
	<u>GASTOS DE VENTAS</u> Depreciación	C\$ 10,666.25	C\$ 10,666.25	
	<u>DEPRECIACION ACUMULADA</u> Edificio	C\$ 12,500.00		C\$ 30,475.00
	Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 3,600.00		
	Equipo de Reparto	C\$ 14,375.00		
SUMAS IGUALES			C\$ 30,475.00	C\$ 30,475.00

*Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando*



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Concepto: registrando depreciación de los equipos que posee Safety center correspondiente al año 2017.

12. El importe anual de gastos operativos corresponde a C\$ 350,000.00, siendo el 65% correspondiente al área de Administración y el 35% al área de Ventas.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 12

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			
	Varios	C\$ 227,500.00	C\$ 227,500.00	
	<u>GASTOS DE VENTA</u>			
	Varios	C\$ 122,500.00	C\$ 122,500.00	
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u>			
	Banco Moneda Nacional	C\$ 350,000.00		C\$ 350,000.00
	SUMAS IGUALES		C\$ 350,000.00	C\$ 350,000.00

Concepto: registrando los gastos operativos de Safery Center que corresponde a un monto de C\$ 350.000.00 distribuidos en el área de administración y ventas de la empresa.

13. Se realiza el devengo de los intereses y pago de la primera letra de cambio.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 13

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>EFFECTIVO EN BANCO</u>			
	Banco Moneda Nacional	C\$ 115,000.00	C\$ 115,000.00	
	<u>PRODUCTOS FINANCIEROS</u>			
	Intereses por activos financieros	C\$ 16,406.04		C\$ 16,406.04
	<u>DOCUMENTOS POR COBRAR</u>			
	Letras de Cambio	C\$ 98,593.96		C\$ 98,593.96
	SUMAS IGUALES		C\$ 115,000.00	C\$ 115,000.00



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Concepto: registrando el devengo del interés y el pago de la letra de cambio.

14. Se registra el ingreso por interés financiero del préstamo otorgado a AGROVARGAS a tasa de mercado.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 14

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	DEUDORES DIVERSOS AGROVARGAS	C\$ 7,513.15	C\$ 7,513.15	
	PRODUCTOS FINANCIEROS Ingresos financieros en medicion a valor desconta	C\$ 7,513.15		C\$ 7,513.15
SUMAS IGUALES			C\$ 7,513.15	C\$ 7,513.15

Concepto: registrando los intereses generado por el préstamo otorgado a AGROVARGAS

15. Se realiza el devengo de los intereses y pago de la primera letra de cambio a nuestro proveedor.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 15

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	GASTOS FINANCIEROS Intereses por pasivos financieros		C\$ 3,227.27	
	DOCUMENTOS POR PAGAR Letras de Cambio	C\$ 32,272.73	C\$ 32,272.73	
	EFFECTIVO EN BANCOS Banco Moneda Nacional	C\$ 35,500.00		C\$ 35,500.00
SUMAS IGUALES			C\$ 35,500.00	C\$ 35,500.00



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



concepto: registrando el devengo que generan los intereses y el pago de la letra de cambio a nuestro proveedor por la compra de mercancía que se realizó con anterioridad.

16. Se registran los intereses devengados del préstamo otorgado por BANPRO y lo correspondiente al pago de la anualidad.

COMPROBANTE DE DIARIO

No. 16

Fecha:

Código	Nombre de la cuenta	Parcial	Debe	Haber
	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		C\$ 23,110.98	
	Intereses por pasivos financieros	C\$ 23,110.98		
	<u>PRESTAMOS BANCARIO</u>		C\$ 96,889.02	
	BANPRO	C\$ 96,889.02		
	<u>EFFECTIVO EN BANCOS</u>			C\$ 120,000.00
	Banco Moneda Nacional	C\$ 120,000.00		
	SUMAS IGUALES		C\$ 120,000.00	C\$ 120,000.00

Concepto: registrando los intereses devengados por el préstamo que nos otorgo Banpro.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Estados Financieros Finales

SAFETY CENTER
ESTADO DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Ingresos por ventas	8	C\$	1.117.243,47
Costo de venta		C\$	670.346,08
Utilidad Bruta		C\$	446.897,39
Gastos Operativos	9		
Gastos de Administracion		C\$	247.308,75
Gastos de Venta		C\$	135.167,25
Utilidad Operativa		C\$	64.421,39
Producto Financieros	10	C\$	23.919,18
Gastos Financieros	11	C\$	62.638,22
Utilidad Antes de Impuesto		C\$	25.702,35
IR 10%		C\$	2.570,24
Utilidad antes de reserva		C\$	23.132,12
Reserva Legal 10%	12	C\$	2.313,21
Utilidad del ejercicio		C\$	20.818,91

Elaborado por
Contador General

Revisado por
Gerente Financiero

Autorizado por
Gerente General



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



SAFETY CENTER
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
CORRESPONDIENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ACTIVOS CORRIENTES	Notas		
Efectivo en caja		C\$	88.554,55
Caja chica		C\$	500,00
Efectivo en Banco		C\$	928.154,98
Inversiones Disponibles	3	C\$	90.262,07
Cuentas por Cobrar		C\$ 10.000,00	
Estimacion para cuentas por cobrar		<u>C\$ (1.000,00)</u>	C\$ 9.000,00
Documentos por Cobrar	4		C\$ 3.943,76
Documentos por Cobrar largo plazo			C\$ 102.537,72
Inventario			C\$ 61.926,64
Deudores Diversos	5		C\$ 82.644,63
Impuestos Pagados por Anticipado			C\$ 118.341,41
Papeleria y utiles de Oficina			C\$ 1.950,00
Repuestos y accesorios			<u>C\$ 12.000,00</u>
Total Activos Corrientes			C\$ 1.499.815,76
ACTIVO NO CORRIENTES			
Terreno		C\$	290.000,00
Edificio		C\$ 250.000,00	
Depreciacion de Edificio		<u>C\$ (25.000,00)</u>	C\$ 225.000,00
Mobiliario y equipo de Oficina		C\$ 18.000,00	
Depreciacion de Mobiliario y Equipo de Oficina		<u>C\$ (7.200,00)</u>	C\$ 10.800,00
Equipo de Reparto		C\$ 750.000,00	
Depreciación de Equipo de Reparto		<u>C\$ (14.375,00)</u>	C\$ 735.625,00
Conseciones del Gobierno			<u>C\$ 9.800,00</u>
Total Activos no Corrientes			C\$ 1.271.225,00
TOTAL ACTIVOS			C\$ 2.771.040,76
PASIVO CORRIENTE			
Proveedores		C\$	48.900,00
Cuentas por pagar		C\$	903.100,00
Documentos por pagar	6	C\$	20.840,91
Impuestos y Retenciones por Pagar		C\$	167.586,52
Impuesto por Pagar IR 10%		C\$	2.570,24
Gastos acumulados por pagar		C\$	<u>45.800,00</u>
TOTAL PASIVO CORRIENTE			C\$ 1.188.797,67
PASIVO NO CORRIENTE			
Prestamo Bancarios	7	C\$	<u>303.110,98</u>
TOTAL PASIVOS			C\$ 1.491.908,64
PATRIMONIO			
Capital Social		C\$	200.000,00
Reserva Legal		C\$	42.913,21
Aporte de Capital		C\$	650.000,00
Utilidad Acumulada		C\$	365.400,00
Utilidad del ejercicio		C\$	20.818,91
TOTAL PATRIMONIO			C\$ 1.279.132,12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			C\$ 2.771.040,76

Elaborado por
Contador General

Revisado por
Gerente Financiero

Autorizado por
Gerente General

Seminario de graduación
NIIF para las PYMES Sección 11
Monge & Obando



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



SAFETY CENTER
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad del ejercicio		C\$ 20.818,91
<u>Ajuste de ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo.</u>		
Depreciación acumulada	C\$ 30.475,00	
Reserva Legal	C\$ 2.313,21	C\$ 32.788,21
<i>Flujo obtenido despues de desembolsos no requeridos.</i>		C\$ 53.607,12
<u>Flujos de Activos y Pasivos de operación</u>		
Menos aumento en Documentos por cobrar	C\$ (3.943,76)	
Menos aumento en Documentos por cobrar L/P	C\$ (102.537,72)	
Mas disminución en Inventario	C\$ 638.073,36	
Menos aumento en Deudores Diversos	C\$ (82.644,63)	
Menos aumento en Impuestos Pagados por Anticipado	C\$ (118.341,41)	
Mas aumento en Cuentas por pagar	C\$ 862.500,00	
Mas aumento de Documentos por pagar	C\$ 4.840,91	
Mas aumento de Impuestos y retenciones por pagar	C\$ 167.586,52	
Menos disminución de Impuestos por pagar IR anual	C\$ (171.429,76)	C\$1.194.103,50
<i>Flujo obtenido por actividades de Operación</i>		C\$1.247.710,62

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Menos aumento en Equipo rodante.	C\$ (750.000,00)	
<i>Flujo obtenido por actividades de inversión.</i>		C\$ (750.000,00)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Menos aumento en Inversiones disponibles	C\$ (90.262,07)	
Mas aumento en Prestamos Bancarios	C\$ 303.110,98	
<i>Flujo obtenido por actividades de financiación.</i>		C\$ 212.848,91

AUMENTO (DISMINUCION) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	C\$ 710.559,53
MAS: EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	C\$ 306.650,00
TOTAL NETO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	C\$1.017.209,53

Elaborado por
Contador General

Revisado por
Gerente Financiero

Autorizado por
Gerente General

(A) Nota:

Efectivo y/o Equivalente a Efectivo		
Efectivo en caja	C\$	88.554,55
Caja chica	C\$	500,00
Efectivo en Baoci	C\$	928.154,98
Total	C\$	1.017.209,53



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



SAFETY CENTER
 HOJA DE TRABAJO DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (INDIRECTO)
 Para los años terminados 2017-2016

CUENTAS CONTABLES	SALDOS 2017	SALDOS 2016	VARIACIÓN	EFECTO NETO EN EL EFECTIVO		TIPO DE ACTIVIDAD
				ENTRADAS	SALIDAS	
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
Efectivo en caja	C\$ 88.554,55	C\$ 75.500,00	C\$ 13.054,55		C\$ 13.054,55	
Caja chica	C\$ 500,00	C\$ 500,00	C\$ -			
Efectivo en Bancos	C\$ 928.154,98	C\$ 230.650,00	C\$ 697.504,98		C\$ 697.504,98	
Inversiones disponibles	C\$ 90.262,07		C\$ 90.262,07		C\$ 90.262,07	Financiamiento
Cuentas por cobrar	C\$ 10.000,00	C\$ 10.000,00	C\$ -			
Estimación para cuentas por cobrar	C\$ 1.000,00	C\$ 1.000,00	C\$ -			
Documentos por cobrar	C\$ 3.943,76		C\$ 3.943,76		C\$ 3.943,76	Operación
Documentos por cobrar L/P	C\$ 102.537,72		C\$ 102.537,72		C\$ 102.537,72	Operación
Inventario	C\$ 61.926,64	C\$ 700.000,00	C\$ (638.073,36)	C\$ 638.073,36		Operación
Deudores Diversos	C\$ 82.644,63		C\$ 82.644,63		C\$ 82.644,63	Operación
Impuestos Pagados por Anticipado	C\$ 118.341,41		C\$ 118.341,41		C\$ 118.341,41	Operación
Papelera y útiles	C\$ 1.950,00	C\$ 1.950,00	C\$ -			
Repuestos y accesorios	C\$ 12.000,00	C\$ 12.000,00	C\$ -			
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	C\$ 1.499.815,76	C\$ 1.029.600,00	C\$ 470.215,76			
ACTIVOS NO CORRIENTES						
Terrenos	C\$ 290.000,00	C\$ 290.000,00	C\$ -			
Edificio	C\$ 250.000,00	C\$ 250.000,00	C\$ -			
Depreciación acumulada de edificios	C\$ 25.000,00	C\$ 12.500,00	C\$ 12.500,00	C\$ 12.500,00		Operación
Mobiliario y equipo de oficina	C\$ 18.000,00	C\$ 18.000,00	C\$ -			
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina	C\$ 7.200,00	C\$ 3.600,00	C\$ 3.600,00	C\$ 3.600,00		Operación
Equipo de Reparto	C\$ 750.000,00		C\$ 750.000,00		C\$ 750.000,00	Inversión
Depreciación acumulada de equipo de reparto	C\$ 14.375,00		C\$ 14.375,00	C\$ 14.375,00		Operación
Concesiones del Gobierno	C\$ 9.800,00	C\$ 9.800,00	C\$ -			
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	C\$ 1.271.225,00	C\$ 551.700,00	C\$ 719.525,00			
TOTAL ACTIVOS	C\$ 2.771.040,76	C\$ 1.581.300,00	C\$ 1.189.740,76			
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Proveedores	C\$ 48.900,00	C\$ 48.900,00	C\$ -			
Cuentas por pagar	C\$ 903.100,00	C\$ 40.600,00	C\$ 862.500,00	C\$ 862.500,00		Operación
Documentos por pagar	C\$ 20.840,91	C\$ 16.000,00	C\$ 4.840,91	C\$ 4.840,91		Operación
Impuestos y retenciones por pagar	C\$ 167.586,52		C\$ 167.586,52	C\$ 167.586,52		Operación
Impuestos por pagar IR anual	C\$ 2.570,24	C\$ 174.000,00	C\$ (171.429,76)		C\$ 171.429,76	Operación
Gastos acumulados por pagar	C\$ 45.800,00	C\$ 45.800,00	C\$ -			
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	C\$ 1.188.797,67	C\$ 325.300,00	C\$ 863.497,67			
PASIVO NO CORRIENTE						
Prestamos Bancarios	C\$ 303.110,98		C\$ 303.110,98	C\$ 303.110,98		Financiamiento
TOTAL PASIVOS	C\$ 1.491.908,64	C\$ 325.300,00	C\$ 1.166.608,64			
PATRIMONIO						
Capital Social	C\$ 200.000,00	C\$ 200.000,00	C\$ -			
Reserva Legal	C\$ 42.913,21	C\$ 40.600,00	C\$ 2.313,21	C\$ 2.313,21		Operación
Aporte de Capital	C\$ 650.000,00	C\$ 650.000,00	C\$ -			
Utilidad acumulada	C\$ 365.400,00	C\$ 365.400,00	C\$ -			
Utilidad del ejercicio	C\$ 20.818,91		C\$ 20.818,91	C\$ 20.818,91		Operación
TOTAL PATRIMONIO	C\$ 1.279.132,12	C\$ 1.256.000,00	C\$ 23.132,12			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	C\$ 2.771.040,76	C\$ 1.581.300,00	C\$ 1.189.740,76			
			TOTAL	C\$ 2.029.718,88	C\$ 2.029.718,88	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Notas de los estados financieros

Notas Aclaratorias

Nota 1. Naturaleza de las operaciones

SAFETY CENTER, fue constituida como sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Nicaragua el 02 de Mayo de 2011, con una duración de 99 años. Su domicilio es la ciudad de Rivas, República de Nicaragua. Presenta sus Estados Financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). La actividad principal de la Compañía es importar y comercializar productos de seguridad y a prestar servicios en el mantenimiento de áreas verdes.

Nota 2. Unidad Monetaria

Los registros contables de Safety Center S.A están expresados en córdobas (C\$), que es la unidad monetaria de la República de Nicaragua. Los estados financieros son presentados en córdobas; sin embargo, la Compañía ha adoptado como moneda funcional el dólar de los Estados Unidos de América, para ciertas actividades operativas. La tasa de cambio oficial del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América se está deslizando diariamente, con base en una tabla emitida y publicada mensualmente por el Banco Central de Nicaragua (BCN).

Nota 3. Inversiones Disponibles

Son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta, o que no son clasificados como préstamos y partidas a cobrar e inversiones mantenidas hasta el vencimiento o activos financieros contabilizados al valor razonable con cambios en resultados.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Las inversiones disponibles para la venta representan inversiones en instrumentos de patrimonio corrientes por C\$ 90,262.07 corresponden a la compra de acciones de AGRICORP.

Nota 4. Documentos por Cobrar

Bajo esta cuenta mayor se encuentran los pagarés, letras de cambio y demás documentos similares pagaderos a plazo y a favor de la empresa y que no hayan vencido. Si hubiere documentos vencidos deben mostrarse separadamente. Los documentos por cobrar representan el importe generado por dos letras de cambio a favor de la empresa.

Nota 5. Deudores Diversos

Representan los importes generados por la adquisición de bienes o servicios distintos a los que normalmente proporciona la empresa, y que no están clasificados como “clientes”, “documentos por cobrar” u otro concepto similar, sino que presenta los conceptos de préstamos en efectivo a empleados o terceras personas, venta de activos fijos ya depreciados, u otro artículo que no sea mercadería.

Se detallan por C\$ 82,644.63 generados por préstamos sin intereses, registrados con tasa de mercado.

Nota 6. Documentos por pagar

Son pasivos financieros que tiene la empresa, que se caracterizan por la promesa de pagar una determinada cantidad de dinero y los intereses pactados en una fecha futura. Bajo esta obligación documentada por escrito, se encuentran letras de cambio aceptadas, pagarés emitidos. No se incluyen bajo esta denominación las hipotecas, cédulas hipotecarias y bonos u obligaciones en circulación. El importe presentado es por C\$



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



20,840.91 generado por una letra de cambio emitida a un proveedor por la compra de mercancías.

Nota 7. Préstamos Bancarios

Es una operación financiera con el fin de capitalizar a la empresa, pero con la obligación de reembolsar el principal, los intereses pactados y los gastos de formalización derivados de la operación. El importe presentado es por C\$ 303,110.98 generado por el préstamo otorgado por el banco menos la primera cuota.

Nota 8. Ingresos por ventas

Corresponden a los importes devengados por venta de bienes y / o servicios del período. Se deducirá cualquier descuento, rebaja en el precio u otras partidas similares bajo la autorización de la empresa. Son presentados por C\$ 1117,243.47.

Nota 9. Gastos Operativos

Representan los gastos efectuados por la empresa para el desarrollo de sus actividades, clasificados como Gastos de administración y ventas necesarios para funcionar y realizar trámites imprescindibles, depreciaciones, nóminas de los empleados, suministros, comisiones, publicidad entre otros. Los importes generados en el año fuero de C\$ 382,476.

Nota 10. Producto Financieros

Corresponden a las operaciones financieras efectuadas por la empresa en el periodo. Pueden clasificarse bajo esta denominación los intereses generados por operaciones en inversiones disponibles, títulos valores, préstamos concedidos por la compañía, entre otros. Los importes generados por la cuenta son C\$ 23, 919.18.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Nota 11. Gastos Financieros

Representan los gastos que se derivan de la obtención de financiación o titularidad de cualquier pasivo financiero por el interés pagado por las deudas. Los importes generados por gastos financieros es C\$ 62,638.22.

Nota 12. Reserva Legal

Representa el capital que la empresa debe calcular a las utilidades según lo establecido en el código de comercio. La reserva legal representa el 10% de las utilidades y presenta un valor de C\$ 23,1321.00

Se ha concluido que después de haber aplicado los criterios de alcance, reconocimiento y medición que establece la sección 11 de las Normas Internacionales De información Financiera para las PYMES a la entidad Safety Center, S.A el modelo de registro contable para los instrumentos financieros es de vital importancia, ya que aporta los lineamientos básicos que debe de cumplir la empresa para el reconocimiento activos y pasivos financieros.



V. Conclusiones

En conclusión, de acuerdo con la investigación, el análisis y las interpretaciones expuestas sobre el tema Norma Internacional de Información Financiera Para las pequeñas y medianas Entidades (NIIF Para las PYMES), Sección 11 Instrumentos financieros básicos aplicado a la entidad Safety Center, S.A. durante en el año 2017, se derivan las siguientes conclusiones:

Se apreció la importancia de abordar los aspectos generales de la información financiera y de sus organismos emisores de cómo ha surgido y ha evolucionado de forma trascendental en el tiempo, dando respuestas a las necesidades que han surgido en las empresas como consecuencia de la globalización económica.

Derivado de la investigación efectuada se logró Interpretar el contenido y aplicación del reconocimiento y medición de los instrumentos financieros básicos establecidas en la sección 11 de la Norma Internacional de Información Financiera Para las Pequeñas y medianas Entidades (NIIF Para las PYMES), con el objeto primordial de dejar una herramienta didáctica para todos aquellos interesados debido al poco material bibliográfico sobre este tema de tanta importancia.

Con el caso práctico descrito en este trabajo, se puede examinar de manera detenida cómo se lleva a cabo un proceso contable en el que los instrumentos financieros de una compañía se dan con una frecuencia diaria en operaciones tan comunes por lo que no se califican adecuadamente.



VI. Referencias

- Cantú, G. G. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico D.F: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Capuñay, C. C. (2013). *Origen y evolución de la contabilidad*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos99/origen-evolucion-contabilidad/origen-evolucion-contabilidad.shtml>
- CCPN. (2015). *Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua*. Obtenido de www.ccpn.org.ni
- Gitman, L. J. (2012). *Principios Administracion Financiera*. México: PEARSON EDUCACION.
- Gonzalez, J. A. (2003). *Instrumentos Financieros*. Obtenido de http://www.elcriterio.com/niif/monografias_niif_aeca_expansion/libro3/239-423.pdf
- Huguet, M. (2012). *Las crisis financieras internacionales*. Obtenido de https://e-archivo.uc3m.es/bitstream/handle/10016/13441/financieras_huguet_2012_pp.pdf;jsessionid=4AB1DEC8196AED6C7DD008309D1DC709?sequence=1
- IFRS. (2015). Normas Internacionales de Informacion Financiera. *NIIF para PYMES*. United Kingdom: IFRS.
- IFRS. (2015). Normas Internacionales de Informacion Financiera para PYMES. *NIIF para PYMES*. United Kingdom: IFRS.
- Martínez, M. (11 de mayo de 2012). *Educacion Bancaria* . Obtenido de <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/11/05/introduccion-a-los-instrumentos-financieros-concepto-utilidad-y-caracteristicas/>
- Matías, M. F. (19 de junio de 2006). *Normas Internacionales de Contabilidad y Finanzas*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/normas-internacionales-de-contabilidad-y-financieras-nic-niif-y-dna/>
- Nunes, P. (26 de agosto de 2012). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Obtenido de http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/coste_amortizado.htm
- Rodríguez, D. (20 de julio de 2015). *Contabilidad.com*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/contabilidad/>



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Rodríguez, S. H. (2006). *Introducción a la Administración*. Mexico, D.F.:

McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A.

Romero, J. (2012). *Ley Sox y Control Interno*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/ley-sox-y-control-interno/>

Sánchez, E. A. (11 de agosto de 2017). *Costos de Transacción de un Instrumento Financiero*. Obtenido de <http://aprendeniif.com/costos-de-transaccion-de-un-instrumento-financiero/>

Trujillo, A. (31 de diciembre de 2014). *Aplicación de los Instrumentos Financieros para las empresas PYMES*. Obtenido de <http://www.ccpp.org.ec/index.php/2015-01-04-01-00-04/investigaciones?download=23:investigaciones>.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Anexos

Computo de la letra de cambio bajo el método de costo amortizado

tasa		8%			
Fecha	Costo Amortizado	Interés Devengado	Cuota Anual	Capital Amortizado	Valor Acumulado
03-ene-17	C\$ 205,075.45				C\$205,075.45
31-dic-17	C\$ 205,075.45	C\$ 16,406.04	C\$ 115,000.00	C\$ 98,593.96	C\$ 106,481.48
31-dic-18	C\$ 106,481.48	C\$ 8,518.52	C\$ 115,000.00	C\$ 106,481.48	C\$ 0.00
TOTAL	C\$ 516,632.37	C\$ 24,924.55	C\$ 230,000.00	C\$ 205,075.45	

tasa 10%

Fecha	Costo Amortizado	Interés Devengado	Cuota Anual	Capital Amortizado	Valor Acumulado
03-ene-17	C\$32,272.73				C\$32,272.73
31-dic-17	C\$ 32,272.73	C\$ 3,227.27	C\$ 35,500.00	C\$ 32,272.73	-
TOTAL	C\$ 64,545.45	C\$ 3,227.27	C\$ 35,500.00	C\$ 32,272.73	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



Computo del préstamo bajo el método de costo amortizado y la tasa de interés efectiva

	C\$	
principal	400,000.00	
plazo años		4
interés		5%
Com.	C\$	
Apertura	8,000.00	
	C\$	
NR	392,000.00	

PERIODO	PRINCIPAL INICIAL	DEVOLUCION DEL PRINCIPAL	PAGO DE INTERESES	CUOTAS	PRINCIPAL FINAL
2017	C\$ 400,000.00	C\$ 100,000.00	C\$ 20,000.00	C\$ 120,000.00	C\$ 300,000.00
2018	C\$ 300,000.00	C\$ 100,000.00	C\$ 15,000.00	C\$ 115,000.00	C\$ 200,000.00
2019	C\$ 200,000.00	C\$ 100,000.00	C\$ 10,000.00	C\$ 110,000.00	C\$ 100,000.00
2020	C\$ 100,000.00	C\$ 100,000.00	C\$ 5,000.00	C\$ 105,000.00	-
TOTAL		C\$ 400,000.00	C\$ 50,000.00	C\$ 450,000.00	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



TASA DE INTERÉS EFECTIVA	
Neto recibido	C\$ (392,000.00)
2017	C\$ 120,000.00
2018	C\$ 115,000.00
2019	C\$ 110,000.00
2020	C\$ 105,000.00
TIE	5.90%

FECHA	COSTO AMORTIZADO	CUOTA ANUAL	INTERÉS DEVENGADO	CAPITAL AMORTIZADO	VALOR ACUMULADO
NR	C\$ 392,000.00				
2017	C\$ 295,110.98	C\$ 120,000.00	C\$ 23,110.98	C\$ 96,889.02	C\$ 96,889.02
2018	C\$ 197,509.71	C\$ 115,000.00	C\$ 17,398.73	C\$ 97,601.27	C\$ 194,490.29
2019	C\$ 99,154.21	C\$ 110,000.00	C\$ 11,644.50	C\$ 98,355.50	C\$ 292,845.79
2020	C\$ -	C\$ 105,000.00	C\$ 5,845.79	C\$ 99,154.21	C\$ 392,000.00
TOTAL		C\$ 450,000.00	C\$ 58,000.00	C\$ 392,000.00	
SEGÚN BANCO			C\$ 50,000.00	C\$ 400,000.00	
DIFERENCIA			C\$ 8,000.00	C\$ (8,000.00)	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



SAFETY CENTER
 BALANZA DE COMPROBACION
 CORRESPONDIENTE DE ENERO A DICIEMBRE 2017

CÓDIGO	DESCRIPCION DE CUENTAS	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
	ACTIVOS						
	ACTIVOS CORRIENTES						
	Efectivo en caja	75,500.00		1013,054.55	1000,000.00	88,554.55	
	Caja chica	500.00				500.00	
	Efectivo en Bancos	230,650.00		1570,698.50	873,193.52	928,154.98	
	Inversiones disponibles			90,262.07		90,262.07	
	Cuentas por cobrar	10,000.00				10,000.00	
	Estimación para cuentas por cobrar		1,000.00				1,000.00
	Documentos por cobrar			102,537.72	98,593.96	3,943.76	
	Documentos por cobrar L/P			102,537.72		102,537.72	
	Inventario	700,000.00		32,272.73	670,346.08	61,926.64	
	Deudores Diversos			107,513.15	24,868.52	82,644.63	
	Impuestos Pagados por Anticipado			118,341.41		118,341.41	
	Papelera y utiles	1,950.00				1,950.00	
	Repuestos y accesorios	12,000.00				12,000.00	
	ACTIVOS NO CORRIENTES						
	Terrenos	290,000.00				290,000.00	
	Edificio	250,000.00				250,000.00	
	Depreciación acumulada de edificios		12,500.00		12,500.00		25,000.00
	Mobiliario y equipo de oficina	18,000.00				18,000.00	
	Depreciación acumulada de mobiliario y equipo de oficina		3,600.00		3,600.00		7,200.00
	Equipo de Reparto			750,000.00		750,000.00	
	Depreciación acumulada de equipo de reparto				14,375.00		14,375.00
	Conseciones del Gobierno	9,800.00				9,800.00	
	PASIVO						
	PASIVO CORRIENTE						
	Proveedores		48,900.00				48,900.00
	Cuentas por pagar		40,600.00		862,500.00		903,100.00
	Documentos por pagar		16,000.00	32,272.73	37,113.64		20,840.91
	Impuestos y retenciones por pagar				167,586.52		167,586.52
	Impuestos por pagar IR anual		174,000.00	174,000.00			-
	Gastos acumulados por pagar		45,800.00				45,800.00
	PASIVO NO CORRIENTE						
	Prestamos Bancarios			96,889.02	400,000.00		303,110.98
	PATRIMONIO						
	Capital Social		200,000.00				200,000.00
	Reserva Legal		40,600.00				40,600.00
	Aporte de Capital		650,000.00				650,000.00
	Utilidad acumulada		365,400.00				365,400.00
	INGRESOS						
	Ingresos por venta				1117,243.47		1117,243.47
	PRODUCTOS FINANCIEROS				23,919.18		23,919.18
	COSTOS						
	Costo de ventas			670,346.08		670,346.08	
	GASTOS						
	Gastos de administracion			247,308.75		247,308.75	
	Gastos de ventas			135,167.25		135,167.25	
	GASTOS FINANCIEROS			62,638.22		62,638.22	
	SUMAS IGUALES	1598,400.00	1598,400.00	5305,839.90	5305,839.90	3934,076.07	3934,076.07



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



<p style="text-align: center;">EFFECTIVO EN CAJA</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 75,500.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td>1) C\$ 1013,054.55</td><td></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 1088,554.55</td><td>C\$ 1000,000.00</td></tr> <tr><td>C\$ 88,554.55</td><td></td></tr> </table>	C\$ 75,500.00		1) C\$ 1013,054.55		<hr/>		C\$ 1088,554.55	C\$ 1000,000.00	C\$ 88,554.55		<p style="text-align: center;">CAJA CHICA</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 500.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> </table>	C\$ 500.00		<p style="text-align: center;">EFFECTIVO EN BANCO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 230,650.00</td><td style="width: 50%;">C\$ 100,000.00 (4)</td></tr> <tr><td>2) C\$ 392,000.00</td><td>C\$ 93,693.52 (6)</td></tr> <tr><td>7) C\$ 63,698.50</td><td>C\$ 350,000.00 (10)</td></tr> <tr><td>11) C\$ 115,000.00</td><td>C\$ 35,500.00 (13)</td></tr> <tr><td>C\$ 1000,000.00</td><td>C\$ 120,000.00 (14)</td></tr> <tr><td>C\$ 1570,698.50</td><td>C\$ 174,000.00</td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 1801,348.50</td><td>C\$ 873,193.52</td></tr> <tr><td>C\$ 928,154.98</td><td></td></tr> </table>	C\$ 230,650.00	C\$ 100,000.00 (4)	2) C\$ 392,000.00	C\$ 93,693.52 (6)	7) C\$ 63,698.50	C\$ 350,000.00 (10)	11) C\$ 115,000.00	C\$ 35,500.00 (13)	C\$ 1000,000.00	C\$ 120,000.00 (14)	C\$ 1570,698.50	C\$ 174,000.00	<hr/>		C\$ 1801,348.50	C\$ 873,193.52	C\$ 928,154.98	
C\$ 75,500.00																																
1) C\$ 1013,054.55																																
<hr/>																																
C\$ 1088,554.55	C\$ 1000,000.00																															
C\$ 88,554.55																																
C\$ 500.00																																
C\$ 230,650.00	C\$ 100,000.00 (4)																															
2) C\$ 392,000.00	C\$ 93,693.52 (6)																															
7) C\$ 63,698.50	C\$ 350,000.00 (10)																															
11) C\$ 115,000.00	C\$ 35,500.00 (13)																															
C\$ 1000,000.00	C\$ 120,000.00 (14)																															
C\$ 1570,698.50	C\$ 174,000.00																															
<hr/>																																
C\$ 1801,348.50	C\$ 873,193.52																															
C\$ 928,154.98																																
<p style="text-align: center;">ESTIMACION PARA CUENTAS POR COBRAR</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 1,000.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ -</td><td>C\$ 1,000.00</td></tr> </table>	C\$ 1,000.00		<hr/>		C\$ -	C\$ 1,000.00	<p style="text-align: center;">INVENTARIO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 700,000.00</td><td style="width: 50%;">C\$ 528,550.20 (1.A)</td></tr> <tr><td>5) C\$32,272.73</td><td>C\$ 106,995.88 (3.A)</td></tr> <tr><td></td><td>C\$ 34,800.00 (7.A)</td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 732,272.73</td><td>C\$ 670,346.08</td></tr> <tr><td>C\$ 61,926.64</td><td></td></tr> </table>	C\$ 700,000.00	C\$ 528,550.20 (1.A)	5) C\$32,272.73	C\$ 106,995.88 (3.A)		C\$ 34,800.00 (7.A)	<hr/>		C\$ 732,272.73	C\$ 670,346.08	C\$ 61,926.64		<p style="text-align: center;">REPUESTOS Y ACCESORIOS</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 12,000.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 12,000.00</td><td>C\$ -</td></tr> <tr><td>C\$ 12,000.00</td><td></td></tr> </table>	C\$ 12,000.00		<hr/>		C\$ 12,000.00	C\$ -	C\$ 12,000.00					
C\$ 1,000.00																																
<hr/>																																
C\$ -	C\$ 1,000.00																															
C\$ 700,000.00	C\$ 528,550.20 (1.A)																															
5) C\$32,272.73	C\$ 106,995.88 (3.A)																															
	C\$ 34,800.00 (7.A)																															
<hr/>																																
C\$ 732,272.73	C\$ 670,346.08																															
C\$ 61,926.64																																
C\$ 12,000.00																																
<hr/>																																
C\$ 12,000.00	C\$ -																															
C\$ 12,000.00																																
<p style="text-align: center;">TERRENO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 290,000.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 290,000.00</td><td>C\$ -</td></tr> <tr><td>C\$ 290,000.00</td><td></td></tr> </table>	C\$ 290,000.00		<hr/>		C\$ 290,000.00	C\$ -	C\$ 290,000.00		<p style="text-align: center;">EDIFICIO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 250,000.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> </table>	C\$ 250,000.00		<p style="text-align: center;">DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 12,500.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td>C\$ 12,500.00 (9)</td><td></td></tr> </table>	C\$ 12,500.00		C\$ 12,500.00 (9)																	
C\$ 290,000.00																																
<hr/>																																
C\$ 290,000.00	C\$ -																															
C\$ 290,000.00																																
C\$ 250,000.00																																
C\$ 12,500.00																																
C\$ 12,500.00 (9)																																
<p style="text-align: center;">DEPRECIACIÓN DE MOB Y EQ OFICINA</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 3,600.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td>C\$ 3,600.00 (9)</td><td></td></tr> </table>	C\$ 3,600.00		C\$ 3,600.00 (9)		<p style="text-align: center;">CONSESIONES DEL GOBIERNO</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 9,800.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> </table>	C\$ 9,800.00		<p style="text-align: center;">PROVEEDORES</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 48,900.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 48,900.00</td><td></td></tr> </table>	C\$ 48,900.00		<hr/>		C\$ 48,900.00																			
C\$ 3,600.00																																
C\$ 3,600.00 (9)																																
C\$ 9,800.00																																
C\$ 48,900.00																																
<hr/>																																
C\$ 48,900.00																																
<p style="text-align: center;">DOCUMENTOS POR PAGAR</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 16,000.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 16,000.00</td><td></td></tr> </table>	C\$ 16,000.00		<hr/>		C\$ 16,000.00		<p style="text-align: center;">IMPOTOS POR PAGAR IR</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 174,000.00</td><td style="width: 50%;">C\$ 174,000.00</td></tr> <tr><td colspan="2"><hr/></td></tr> <tr><td>C\$ 174,000.00</td><td>C\$ 174,000.00</td></tr> <tr><td>C\$ -</td><td></td></tr> </table>	C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00	<hr/>		C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00	C\$ -		<p style="text-align: center;">GASTOS ACUM POR PAGAR</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50%;">C\$ 45,800.00</td><td style="width: 50%;"></td></tr> </table>	C\$ 45,800.00															
C\$ 16,000.00																																
<hr/>																																
C\$ 16,000.00																																
C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00																															
<hr/>																																
C\$ 174,000.00	C\$ 174,000.00																															
C\$ -																																
C\$ 45,800.00																																



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN-Managua
Facultad de Ciencias Económicas
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas



<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">RESERVA LEGAL</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 40,600.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> </table>	RESERVA LEGAL			C\$ 40,600.00			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">APORTE DE CAPITAL</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 650,000.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 650,000.00</td></tr> </table>	APORTE DE CAPITAL			C\$ 650,000.00				C\$ 650,000.00	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">UTILIDAD ACUMULADA</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 365,400.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ -</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 365,400.00</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 365,400.00</td></tr> </table>	UTILIDAD ACUMULADA			C\$ 365,400.00				C\$ -		C\$ 365,400.00		C\$ 365,400.00										
RESERVA LEGAL																																						
	C\$ 40,600.00																																					
APORTE DE CAPITAL																																						
	C\$ 650,000.00																																					
	C\$ 650,000.00																																					
UTILIDAD ACUMULADA																																						
	C\$ 365,400.00																																					
	C\$ -																																					
	C\$ 365,400.00																																					
	C\$ 365,400.00																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 132,137.55 (1)</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$26,748.97 (3)</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 8,700.00 (7)</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 167,586.52</td></tr> </table>	IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR			C\$ 132,137.55 (1)		C\$26,748.97 (3)		C\$ 8,700.00 (7)				C\$ 167,586.52	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">INGRESOS POR VENTA</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 880,917.00 (1)</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$178,326.47 (3)</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 58,000.00 (7)</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 1,117,243.47</td></tr> </table>	INGRESOS POR VENTA			C\$ 880,917.00 (1)		C\$178,326.47 (3)		C\$ 58,000.00 (7)				C\$ 1,117,243.47	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">COSTO DE VENTA</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">1.A) C\$</td><td style="text-align: right;">528,550.20</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">3.A) C\$</td><td style="text-align: right;">106,995.88</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">7.A) C\$</td><td style="text-align: right;">34,800.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 670,346.08</td></tr> </table>	COSTO DE VENTA		1.A) C\$	528,550.20	3.A) C\$	106,995.88	7.A) C\$	34,800.00				C\$ 670,346.08
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR																																						
	C\$ 132,137.55 (1)																																					
	C\$26,748.97 (3)																																					
	C\$ 8,700.00 (7)																																					
	C\$ 167,586.52																																					
INGRESOS POR VENTA																																						
	C\$ 880,917.00 (1)																																					
	C\$178,326.47 (3)																																					
	C\$ 58,000.00 (7)																																					
	C\$ 1,117,243.47																																					
COSTO DE VENTA																																						
1.A) C\$	528,550.20																																					
3.A) C\$	106,995.88																																					
7.A) C\$	34,800.00																																					
	C\$ 670,346.08																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">PRESTAMOS BANCARIOS</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">14) C\$</td><td style="text-align: right;">96,889.02</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 400,000.00 (2)</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> </table>	PRESTAMOS BANCARIOS		14) C\$	96,889.02		C\$ 400,000.00 (2)			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">DOCUMENTOS POR COBRAR L/P</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">3) C\$</td><td style="text-align: right;">102,537.72</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> </table>	DOCUMENTOS POR COBRAR L/P		3) C\$	102,537.72			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">DOCUMENTOS POR COBRAR</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">3) C\$</td><td style="text-align: right;">102,537.72</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 98,593.96 (11)</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$3,943.76</td></tr> </table>	DOCUMENTOS POR COBRAR		3) C\$	102,537.72		C\$ 98,593.96 (11)				C\$3,943.76												
PRESTAMOS BANCARIOS																																						
14) C\$	96,889.02																																					
	C\$ 400,000.00 (2)																																					
DOCUMENTOS POR COBRAR L/P																																						
3) C\$	102,537.72																																					
DOCUMENTOS POR COBRAR																																						
3) C\$	102,537.72																																					
	C\$ 98,593.96 (11)																																					
	C\$3,943.76																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">GASTOS FINANCIEROS</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">4.A) C\$</td><td style="text-align: right;">24,868.52</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">6) C\$</td><td style="text-align: right;">3,431.45</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">13) C\$</td><td style="text-align: right;">3,227.27</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">14) C\$</td><td style="text-align: right;">23,110.98</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">2) C\$</td><td style="text-align: right;">8,000.00</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 62,638.22</td></tr> </table>	GASTOS FINANCIEROS		4.A) C\$	24,868.52	6) C\$	3,431.45	13) C\$	3,227.27	14) C\$	23,110.98	2) C\$	8,000.00		C\$ 62,638.22	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">5) C\$</td><td style="text-align: right;">4,840.91</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">7) C\$</td><td style="text-align: right;">1,000.50</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">8) C\$</td><td style="text-align: right;">112,500.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$118,341.41</td></tr> </table>	IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO		5) C\$	4,840.91	7) C\$	1,000.50	8) C\$	112,500.00				C\$118,341.41	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">DOCUMENTOS POR PAGAR</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">13) C\$</td><td style="text-align: right;">32,272.73</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$37,113.64 (5)</td></tr> </table>	DOCUMENTOS POR PAGAR		13) C\$	32,272.73		C\$37,113.64 (5)				
GASTOS FINANCIEROS																																						
4.A) C\$	24,868.52																																					
6) C\$	3,431.45																																					
13) C\$	3,227.27																																					
14) C\$	23,110.98																																					
2) C\$	8,000.00																																					
	C\$ 62,638.22																																					
IMPUESTO PAGADO POR ANTICIPADO																																						
5) C\$	4,840.91																																					
7) C\$	1,000.50																																					
8) C\$	112,500.00																																					
	C\$118,341.41																																					
DOCUMENTOS POR PAGAR																																						
13) C\$	32,272.73																																					
	C\$37,113.64 (5)																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">GASTO DE VENTAS</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">7) C\$</td><td style="text-align: right;">2,001.00</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">9) C\$</td><td style="text-align: right;">10,666.25</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">10) C\$</td><td style="text-align: right;">122,500.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 135,167.25</td></tr> </table>	GASTO DE VENTAS		7) C\$	2,001.00	9) C\$	10,666.25	10) C\$	122,500.00				C\$ 135,167.25	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">EQUIPO DE REPARTO</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">8) C\$</td><td style="text-align: right;">750,000.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> </table>	EQUIPO DE REPARTO		8) C\$	750,000.00			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">GASTOS DE ADMINISTRACION</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">9) C\$</td><td style="text-align: right;">19,808.75</td></tr> <tr><td style="width: 50%;">10) C\$</td><td style="text-align: right;">227,500.00</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 247,308.75</td></tr> </table>	GASTOS DE ADMINISTRACION		9) C\$	19,808.75	10) C\$	227,500.00				C\$ 247,308.75								
GASTO DE VENTAS																																						
7) C\$	2,001.00																																					
9) C\$	10,666.25																																					
10) C\$	122,500.00																																					
	C\$ 135,167.25																																					
EQUIPO DE REPARTO																																						
8) C\$	750,000.00																																					
GASTOS DE ADMINISTRACION																																						
9) C\$	19,808.75																																					
10) C\$	227,500.00																																					
	C\$ 247,308.75																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2" style="text-align: center;">PRODUCTOS FINANCIEROS</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 16,406.04 (11)</td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 7,513.15 (12)</td></tr> <tr><td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;"></td></tr> <tr><td style="width: 50%;"></td><td style="text-align: right;">C\$ 23,919.18</td></tr> </table>	PRODUCTOS FINANCIEROS			C\$ 16,406.04 (11)		C\$ 7,513.15 (12)				C\$ 23,919.18																												
PRODUCTOS FINANCIEROS																																						
	C\$ 16,406.04 (11)																																					
	C\$ 7,513.15 (12)																																					
	C\$ 23,919.18																																					