

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
UNAN-MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, ESTELÍ
FAREM-ESTELÍ**

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas



**Seminario de Graduación para optar al título de Licenciada en
Contaduría Pública y Finanzas**

Tema delimitado:

“Efectos de la aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad, en la confección de los Estados Financieros de la Empresa Productos Alimenticios ‘Nicarao’ del municipio de Estelí, durante el ejercicio contable 2013”.

Autora:

- **Toruño Aráuz Judith Leonora**

Tutora: Lic. Yirley Indira Peralta Calderón

Estelí, Diciembre 2014



LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Micro, pequeña y mediana empresa

TEMA

Contabilidad y Finanzas Empresariales

SUBTEMA

Efectos de la aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad, en la confección de los Estados Financieros de la Empresa Productos Alimenticios “Nicarao” del municipio de Estelí, durante el ejercicio contable 2013.



DEDICATORIA

A Dios: porque con su gracia me ha sostenido cada día de mi vida, llevándome por caminos de bien, siendo la roca que me da refugio, fuente de mi sabiduría e inteligencia y mi fortaleza en los momentos de prueba y aflicción.

A mis padres: porque sin su apoyo incondicional no hubiese sido posible la consecución de este logro tan importante en nuestras vidas. Por ser mis primeros maestros, enseñándome valores, formando mi carácter y dándome el mejor ejemplo de superación.

A mis hermanos Jorge y Zayra: por apoyarme y animarme a seguir adelante cuando tropecé y caí recorriendo este camino, inspirándome cada día a luchar para ser el orgullo de nuestros padres.

A mis sobrinos: por ser la fuente que me inspira a seguir adelante, demostrándoles que con esfuerzo y dedicación, todo es posible, aún cuando el mundo te quiere hacer creer que no eres capaz, siempre y cuando tu motor sea Dios Padre, Dios Hijo y Dios Espíritu Santo.

A mis maestros: por transmitirme los conocimientos necesarios para desarrollar este trabajo y dotarme de las armas necesarias para emprender mi nuevo camino.



AGRADECIMIENTO

Al mejor compañero de equipo, por darme la vida, fuerzas y darme su compañía en cada noche de desvelo y estrés: Dios Padre. Gracias por darme la sabiduría necesaria y nunca soltarme de tu mano, por animar mi espíritu cuando creí todo perdido e imposible.

A mis padres, por proveerme los medios necesarios en mi formación, por sus consejos, su comprensión, amor y perdón en las ocasiones que he fallado como hija.

A mis compañeros y amigos, por el apoyo y cariño brindados en los momentos buenos y malos.

A la Universidad, por formar profesionales integrales, capacitados científica y humanísticamente, con valores y aptitudes para desarrollarse en el ambiente empresarial actual.

A mi tutora de tesis, Licenciada Yirley Indira Peralta Calderón, por su dedicación, apoyo y paciencia en cada etapa de esta investigación y de mi carrera universitaria. Gracias por enseñarme lecciones que me han ayudado a crecer y a madurar, tanto profesional como personalmente.

A la Máster Jeyling Alfaro Manzanares, por el apoyo brindado para continuar y poder culminar mis estudios. Gracias porque llegó enviada por Dios, como ángel en mi camino a brindarme una mano amiga cuando la necesité. Gracias por sus consejos. Dios la bendiga.



ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN	1
1.1.	Antecedentes	3
1.2.	Planteamiento del Problema	5
1.3.	Preguntas Problema.....	6
1.4.	Justificación.....	7
II.	OBJETIVOS	8
2.1.	Objetivo General.....	8
2.2.	Objetivos Específicos:	8
III.	MARCO TEÓRICO	9
3.1.	Productos Alimenticios	9
3.2.	Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad	10
3.3.	Catálogo de Cuentas.....	13
3.4.	Asientos Contables.....	15
3.5.	Contabilidad de Costos	15
3.6.	Estados Financieros	18
IV.	SUPUESTOS	26
4.1.	Supuestos	26
4.2.	Matriz de Categorías y Subcategorías	27
V.	DISEÑO METODOLÓGICO	32
5.1.	Tipo de Investigación.....	32
5.2.	Tipo de Estudio	32
5.3.	Universo, Muestra y Unidad de Análisis	32
5.4.	Técnicas de recolección de datos	33
5.5.	Etapas de la Investigación.....	34
VI.	RESULTADOS	37
6.1.	Marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad.....	37
6.2.	Registros contables de la empresa <i>Productos Alimenticios “Nicarao”</i> para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del principio de entidad.....	56
6.3.	Efectos en el Estado de Resultados y Balance General, de la empresa <i>Productos Alimenticios “Nicarao”</i> para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad.....	67
VII.	CONCLUSIONES	89
VIII.	RECOMENDACIONES	90
IX.	BIBLIOGRAFÍA	91
X.	ANEXOS	94



I. INTRODUCCIÓN

Productos Alimenticios “Nicarao” es una pequeña empresa, fundada en el año 1990 por el Señor Eladio Toruño Mendoza. Esta empresa opera en el municipio de Estelí y está dedicada a la producción y venta de condimentos en general.

La empresa está inscrita en la Dirección General de Ingresos desde el año 1999. Aunque desde sus inicios, el empresario lleva contabilidad de las operaciones de la empresa, a partir de la inscripción formal del negocio, éste está sujeto a auditorías fiscales por parte de algunas instituciones del Estado; entre ellas, la Dirección General de Ingresos (DGI) y el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS).

La Contabilidad Financiera ha ido actualizándose a medida que han surgido cambios en el mundo actual, dado que el objetivo primordial de la contabilidad, es ofrecer información útil para la toma de decisiones acertadas, que mejoren la eficacia y competitividad de las empresas, y a la vez, les permitan cumplir con los objetivos empresariales preestablecidos. Parte de estos cambios, son las normas y principios contables que permiten el adecuado registro de las operaciones económicas y financieras de las entidades, para lograr la correcta presentación de los estados financieros.

Uno de los principios de contabilidad generalmente aceptados, es el de entidad. A través de este principio se establece la necesidad de separar el patrimonio personal de los propietarios de una empresa, del patrimonio empresarial; de manera que se puedan identificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y capital, que son propiedad de la empresa, con el objetivo que los resultados mostrados en los Estados Financieros, sean útiles y precisos.

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, desarrolla sus actividades, en la casa de habitación del propietario y su familia; situación que ocasiona que algunos gastos sean compartidos y pagados en su totalidad por la empresa, no permitiéndole al empresario, conocer su situación financiera real, y por ende, interfiere en la buena toma de decisiones.

La presente investigación muestra los efectos en los Estados Financieros de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, para el año 2013, al aplicar el principio de entidad para la separación de los costos y gastos empresariales, de los costos y gastos personales de la familia Toruño. Por tal razón, se desarrolla este estudio, en base a tres objetivos específicos que orientan el curso de la investigación.

Sustentado en planteamientos teóricos acerca del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, y de su aplicación a través de las leyes fiscales del país; se procede a elaborar una matriz que muestra las categorías principales del estudio, tomando como



referencia, las soluciones que el investigador supone acerca del problema de investigación.

Para conseguir la información necesaria y obtener resultados que permitan presentar recomendaciones, se diseñan instrumentos de recolección de datos, tales como: entrevistas, guía de observación y guía para la revisión documental.

Con los datos proporcionados por estos instrumentos, se procede a darle respuesta al objetivo central del estudio, a través del análisis de los efectos contables, económicos, financieros y fiscales, que conlleva la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en la confección de los estados financieros de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, para el ejercicio contable 2013.



1.1. Antecedentes

Para elaborar los antecedentes de este estudio se consultó en la biblioteca Urania Zelaya de la Facultad Regional Multidisciplinaria (FAREM-Estelí), no encontrando ningún trabajo investigativo acerca del tema de dicho estudio.

Sin embargo, se encontraron en la misma dos trabajos investigativos correspondientes a enero 2012, de los cuales uno de ellos fue realizado en la empresa objeto de estudio y en el otro se aborda un tema relacionado con la aplicación de principios contables.

El título de uno de los citados estudios, es *Administración, producción y comercialización en la empresa familiar Productos Alimenticios Nicarao de la ciudad de Estelí 2010-2011*. Este trabajo fue elaborado por: Meyling del Rosario Ruiz Castellano, Zayra Lissbeth Flores Blandón, Heybis Areliz Calero Talavera, siendo tutorado por la MSc. Beverly Castillo Herrera.

El objetivo general es analizar la administración, el proceso de producción y comercialización para el diseño de una estrategia eficiente de la empresa familiar Industria de Productos Alimenticios Nicarao de la ciudad de Estelí 2010-2011

Las principales conclusiones a las que se llegaron fueron las siguientes:

- Se demostró que la eficiencia y eficacia administrativa influye en el nivel de competitividad porque existe una buena aceptación por parte de los consumidores de la zona norte, además tienen una rentabilidad del 25% mensual obtenido de los productos de mayor demanda.
- La calidad y capacidad de producción indica que es viable buscar financiamiento que le permita ampliar su nivel de producción para seguir satisfaciendo la demanda actual.

El otro estudio que se encontró lleva por título *Procedimientos contables utilizados por la agencia aduanera Aeromar en el municipio de Estelí durante el periodo correspondiente al primer semestre del año 2011*, elaborado por: Hernaldo José Gutiérrez Gutiérrez, Ángel Herminio Maldonado Molina, Zayda Yocasta Rodríguez Cruz, tutorado por la MSc. Jeyling María Alfaro Manzanares.

El objetivo general es evaluar los procedimientos contables que realiza la agencia aduanera AEROMAR-ESTELÍ mediante las disposiciones contempladas en las normas y principios contables para corroborar su cumplimiento.



Siendo sus principales conclusiones las siguientes:

- La empresa lleva la contabilidad de manera centralizada, es decir, que es en la central en donde se realizan todos los registros y asientos contables así como la elaboración de Estados Financieros.
- Se logró corroborar el cumplimiento de los principios y normas contables en las operaciones diarias tomando como base para esta afirmación los datos y explicaciones del contador de la agencia en Estelí.
- AEROMAR-ESTELI es eficiente en el tratamiento contable de sus operaciones.

Estos estudios se relacionan con la presente investigación, dado que uno de ellos fue elaborado sobre una temática administrativa de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, la cual es el sujeto principal de este estudio. El otro estudio se relaciona con este trabajo, en una parte de su objetivo general, puesto que pretende corroborar el cumplimiento de los principios contables en la agencia aduanera AEROMAR.

La presente investigación difiere de ellos en el objetivo que persigue la misma, dado que se pretende determinar los efectos en los Estados Financieros de Productos Alimenticios “Nicarao”, debido a la aplicación de uno de los principios contables (principio de entidad), basado en las disposiciones del artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria.



1.2. Planteamiento del Problema

La mayor parte de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) de Nicaragua se desarrollan en un entorno familiar en el cual no existe una separación entre el gasto domiciliario y el empresarial. Los pequeños empresarios no se dan cuenta si realmente su negocio es rentable o está subsistiendo por el hecho de compartir los gastos. Esto se debe a que la mayoría de estas empresas son contribuyentes en el Régimen de Cuota Fija, por lo cual no elaboran Estados Financieros.

La pequeña empresa *Productos Alimenticios "NICARAO"*, se dedica a la producción y comercialización de salsas y condimentos de manera artesanal. Esta empresa se encuentra ubicada en la casa de habitación del propietario y tiene 24 años de operaciones, presentando debilidad en la aplicación del Principio Contable de Entidad, por falta de conocimiento del mismo, dado que hasta el momento no existe separación entre el gasto familiar y los costos y gastos de la empresa. Además, este gasto es cargado en su totalidad a la cuenta *Gastos Indirectos de Fabricación*, no considerando la proporción que le corresponde al área de ventas y al área administrativa.

Esta situación no le permite a la empresa presentar su situación financiera real, porque se incrementan los gastos al considerar el gasto familiar dentro de los gastos empresariales, lo cual ocasiona disminución en la utilidad de operación y a la vez puede conllevar a multas fiscales porque dicha deducción no está autorizada.

De igual manera, al haber una inadecuada clasificación de los costos y gastos, se sobrevalora el costo de ventas y hay una incorrecta determinación de utilidades por cada producto manufacturado.

Para evitar que se sigan dando estas situaciones el propietario debe tomar medidas para que la entidad tenga la factura de su consumo real, además debe capacitar al personal de contabilidad para la aplicación correcta de la ley de concertación tributaria y el principio contable.

También debe realizarse un prorrateo para asignarle a cada área el monto que le corresponde para lo cual deberá modificarse el catálogo contable mediante la inclusión de nuevas cuentas, anexando un instructivo para uso correcto de las mismas.

La contabilidad dentro de las empresas es una herramienta indispensable de control y uno de sus objetivos es servir de base para la toma de decisiones financieras, fiscales y de inversión. Pero para poder cumplir con dicho objetivo, es necesario que los registros contables estén realizados de manera correcta y que se considere dentro de los mismos todos los elementos que han sido indispensables para llevar a cabo el proceso productivo.



1.3. Preguntas Problema

¿Cuáles son los efectos de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en la confección de los Estados Financieros de la empresa Productos Alimenticios Nicarao del municipio de Estelí, durante el ejercicio contable 2013?

Sistematización del Problema

1. ¿Cuál es el marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad?
2. ¿Cuál sería la presentación de los asientos contables de la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del principio de entidad?
3. ¿Cuáles serían los efectos en el estado de resultados y balance general, de la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad?



1.4. Justificación

La presente investigación pretende, mediante la aplicación de conceptos contables, explicar la forma en la que incide la aplicación del principio de entidad en el reconocimiento de los costos y gastos en las pequeñas empresas. Esto permitirá contrastar diferentes conceptos de contabilidad en una realidad concreta: la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"*.

Es importante que las empresas familiares que desarrollan sus operaciones en la casa de habitación del propietario, separen los gastos familiares de los costos y gastos empresariales, para que puedan determinar los costos unitarios de sus productos y las utilidades con precisión.

Para lograr los objetivos de este estudio, se acude al empleo de técnicas de investigación, como son: la utilización de técnicas de medición de consumo de agua, energía eléctrica teléfono e internet, y la aplicación de entrevistas para conocer los criterios tomados en cuenta para la contabilización de los costos y gastos de la empresa.

El resultado de la investigación permitirá proponer cambios para mejorar el sistema de acumulación de costos de la empresa y que pueda presentar sus Estados Financieros de acuerdo a las exigencias fiscales del país. También podrá determinarse la rentabilidad real del negocio. De igual manera, estos resultados podrán usarse para que la empresa modifique algunas de las políticas establecidas en relación a la contabilización de sus operaciones.

Se espera que esta investigación sirva de base para que las micro, pequeñas y medianas empresas del país identifiquen la importancia de realizar sus registros contables basados en principios y normas internacionales, con el propósito que puedan determinar la rentabilidad real que tienen sus negocios y de esta manera le impriman a sus Estados Financieros un sello de confianza ante terceras personas (instituciones financieras, inversionistas), para favorecer el crecimiento económico y financiero de las MIPYMES.

Se considera que este estudio les servirá de base a futuros profesionales para que contribuyan con las MIPYMES del país mediante investigaciones de este tipo, ya que la mayor parte de estas empresas no poseen la capacidad económica para realizar estudios de factibilidad de sus negocios, y los estudiantes necesitan poner en práctica los conocimientos adquiridos en sus centros universitarios, siendo este tipo de entidades las más idóneas para lograr este propósito.



II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Determinar los efectos de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en la confección de los Estados Financieros de la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* del municipio de Estelí, durante el ejercicio contable 2013.

2.2. Objetivos Específicos:

1. Describir el marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad.
2. Reformular los registros contables de la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del principio de entidad.
3. Analizar los efectos en el estado de resultados y balance general, de la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad.



III. MARCO TEÓRICO

3.1. Productos Alimenticios

3.1.1. Definición

Toda sustancia elaborada, semielaborada o en bruto que se destina al consumo humano, incluidas las bebidas, el chicle y cualesquiera otras sustancias que se utilicen en la fabricación, preparación o tratamiento de los alimentos. (Ministerio de Salud, 2014)

3.1.2. Definición de fábrica de alimentos

Es aquel establecimiento que produce alimentos por procesos tecnológicos de preparación, conservación y envasado que lo hacen adecuado para su consumo ulterior. (Ministerio de Salud, 2014, pág. 6)

3.1.3. Requisitos de operación

3.1.3.1. Registro Único de Contribuyente

Es el número de identificación tributaria de cada contribuyente, creado por la Dirección General de Ingresos, con el propósito de establecer una mejor justicia tributaria y un control más efectivo del cumplimiento tributario de las personas naturales y jurídicas, que causen o deban retener impuestos en razón de las actividades que desarrollan. (Preguntas más frecuentes DGI Nicaragua)

3.1.3.2. Licencia Sanitaria

Es la autorización para operar un establecimiento donde se producen alimentos procesados, o donde se almacenan dichos alimentos, extendida por la autoridad sanitaria de cada uno de los Estado Parte, de acuerdo a lo establecido en el presente procedimiento. (Ministerio de Salud, 2014, pág. 7)

3.1.3.3. Registro Sanitario

Procedimiento establecido, por el cual los alimentos procesados son aprobados por la autoridad sanitaria de cada Estado Parte para su comercialización. (Ministerio de Salud, 2014)

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, fue fundada por el señor Eladio Toruño Mendoza en el año de 1990. Dedicada a la producción de salsa de tomate, salsa inglesa, salsa de chile, mostaza, vinagre, vainilla, achiote, pasta de ajos, entre otros productos.



La empresa se encuentra bajo el régimen fiscal de persona natural, inscrita en la Alcaldía Municipal y DGI. Posee licencia sanitaria para operar, y cada uno de sus productos cuenta con registro sanitario extendido por el MINSA.

3.2. Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad

3.2.1. Definición

El principio de entidad establece que cada patrimonio tiene una personalidad diferente, independiente de sus propietarios. Por lo tanto, en la contabilidad de una entidad debe incluirse únicamente su patrimonio, constituido por los bienes y derechos que le pertenecen legalmente y por las obligaciones que haya contraído. (Bernal Niño, 2004)

3.2.2. Objetivo

Su objetivo principal es determinar al sujeto de la contabilidad, es decir, el ente económico que realiza actividades de negocios y que, como consecuencia y necesidad, debe llevar contabilidad, así como demarcar perfectamente la diferencia entre la personalidad jurídica de la empresa y los socios o dueños de la misma, para presentar información financiera de un solo ente diferente de los demás. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

3.2.3. Importancia

El principio de entidad juega un papel importante dentro del sistema contable pues es quien establece la clase de información que se requiere dentro de un determinado entorno, además contribuye al desarrollo no solo económico sino social del mismo. (Cardona Sánchez, León Celis, Bohórquez Ovalle, Ramírez Zuluaga, & Narváez Escobar, 2006)

A partir de la teoría se identifica que la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, posee dentro de su patrimonio una combinación de bienes del propietario con los de la empresa, debido a que está ubicada en la casa de habitación del dueño, siendo facturados los gastos por agua potable, energía eléctrica, teléfono e internet, de manera conjunta.

3.2.4. Marco Jurídico de Aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad

3.2.4.1. Definición de Marco Jurídico

Conjunto de disposiciones, leyes, reglamentos y acuerdos a los que debe apegarse una dependencia o entidad en el ejercicio de las funciones que tienen encomendadas. (Definición de marco jurídico)



3.2.4.2. Ley Tributaria

3.2.4.2.1. Definición

Es la norma jurídica, emanada del Poder Legislativo, con características de generalidad, abstracción y obligatoriedad de aplicación permanente, que impone, además, la obligación de dar sumas de dinero al Estado, tiene eficacia específica propia y un poder de ejercicio inmediato. (Gutiérrez Hurtado, 2004)

3.2.4.2.2. Código Tributario (Ley 562 y su Reforma, Ley No. 598, publicada en la Gaceta, Diario Oficial N° 177 del 11/09/06)

3.2.4.2.2.1. Ámbito de aplicación

Las disposiciones contenidas en este Código se aplican a los tributos establecidos legalmente por el Estado y a las relaciones jurídicas derivadas de ellos.

Igualmente se aplicará a los otros tributos e ingresos que se establezcan a favor del Estado, exceptuando los tributos aduaneros, municipales, y las contribuciones de seguridad social, que se regirán por sus Leyes específicas. (Asamblea Nacional de Nicaragua)

3.2.4.2.2.2. Responsable Directo

3.2.4.2.2.2.1. Concepto

Son responsables directos en calidad de Responsable Retenedor o Responsable Recaudador, las personas designadas por la ley que en virtud de sus funciones públicas o privadas, intervengan en actos u operaciones en los cuales deben efectuar la retención o percepción del tributo correspondiente. (Asamblea Nacional de Nicaragua)

3.2.4.2.2.2.2. Clasificación

a. Responsable Retenedor

Responsable Retenedor son los sujetos que al pagar o acreditar ciertas sumas a los contribuyentes o terceras personas, están obligados legalmente a retener de las mismas, una parte de éstas como adelanto o pago a cuenta de los tributos a cargo de dichos contribuyentes o terceras personas, y enterarlo al fisco en la forma y plazos establecidos en este Código y demás leyes tributarias. (Asamblea Nacional de Nicaragua)



b. Responsable Recaudador

Responsable Recaudador son las personas que por disposición legal deben percibir el impuesto y enterarlo al Fisco. También son responsables recaudadores, las personas jurídicas con quienes la Administración Tributaria suscriba convenios para percibir los tributos y sanciones pecuniarias. (Asamblea Nacional de Nicaragua)

3.2.4.2.3. Ley de Concertación Tributaria (Ley N° 822, publicada en la Gaceta, Diario Oficial N° 241 del 17/12/2012)

3.2.4.2.3.1. Definición

Es una política tributaria que contribuye a mejorar las condiciones necesarias para el aumento de la productividad, las exportaciones, la generación de empleo y un entorno favorable para la inversión. (dgi.gob.ni, 2012)

3.2.4.2.3.2. Objeto

Tiene por objeto crear y modificar los tributos nacionales internos y regular su aplicación, con el fin de proveerle al Estado los recursos necesarios para financiar el gasto público. (dgi.gob.ni, 2012)

3.2.4.2.3.3. Disposiciones del Artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria

Costos y gastos no deducibles.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo anterior, al realizar el cálculo de la renta neta, no serán deducibles los costos o gastos siguientes:

1. Los costos o gastos que no se refieran al período fiscal que se liquida, salvo los establecido en el numeral 3 de este artículo;
2. Los impuestos ocasionados en el exterior;
3. Los costos o gastos sobre los que se esté obligado a realizar una retención y habiéndola realizado no se haya pagado o enterado a la Administración Tributaria. En este caso los costos y gastos serán deducibles en el período fiscal en que se realizó el pago o entero de la retención respectiva a la Administración Tributaria;
4. Los gastos de recreación, esparcimiento y similares que no estén considerados en la convención colectiva o cuando estos no sean de acceso general a los trabajadores;
5. Los obsequios o donaciones que excedan de lo dispuesto en el numeral 16 del artículo 39 de la presente Ley;
6. Las disminuciones de patrimonio cuando no formen parte o se integren como rentas de actividades económicas;
7. Los gastos que correspondan a retenciones de impuestos a cargos de terceros asumidas por el contribuyente;



8. Los gastos personales de sustento del contribuyente y de su familia, así como de los socios, consultores, representantes o apoderados, directivos o ejecutivos de personas jurídicas;
9. El IR en los diferentes tipo de rentas que la presente Ley establece;
10. El Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI) sobre terrenos baldíos y tierras que no se exploten;
11. Los recargos por adeudos tributarios de carácter fiscal, incluyendo la seguridad social, aduanero o local y las multas impuestas por cualquier concepto;
12. Los reparos o modificaciones efectuados por autoridades fiscales, municipales, aduaneras y de seguridad social;
13. Las sumas invertidas en la adquisición de bienes y mejoras de carácter permanente y demás gastos vinculados con dichas operaciones, salvo sus depreciaciones o amortizaciones;
14. Los quebrantos netos provenientes de operaciones ilícitas;
15. Los que representen una retribución de los fondos propios, como la distribución de dividendos o cualquier otra distribución de utilidades o excedentes, excepto la estipulada en el numeral 8 del artículo 39 de la presente Ley;
16. Las reservas a acumularse por cualquier propósito, con excepción de las provisiones por indemnizaciones señaladas taxativamente en el Código del Trabajo y las estipuladas en los numerales 20 y 21 del artículo 39 de la presente Ley;
17. Los gastos que excedan los montos equivalentes estipulados en los numerales 7 y 16, del artículo 39 de la presente Ley;
18. Los pagos de tributos hechos por el contribuyente por cuenta de terceros;
19. El IECC que se acredite a los exportadores acogidos a la Ley No. 382, "Ley de Admisión Temporal para el Perfeccionamiento Activo y Facilitación de las Exportaciones" publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 70 del 16 de abril del 2001; y
20. Cualquier otra erogación que no esté vinculada con la obtención de rentas gravables.

3.3. Catálogo de Cuentas

3.3.1. Definición

El Catálogo de Cuentas, es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes.

También un catálogo de cuentas, es una lista ordenada de cuentas, o sea, un listado de las mismas, que en un momento determinado son las requeridas para el control de las operaciones de una entidad quedando sujeta, por ende, a una permanente actualización. (Narváez Sánchez & Narváez Ruíz, 2006)



3.3.2. Importancia

- Es la base del sistema contable.
- Al unificar criterios, es la base del registro uniforme de las transacciones realizadas.
- Es la base y guía en la elaboración de los estados financieros.
- Sirve de guía en la elaboración de presupuestos.
- Es imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo. (Narváez Sánchez & Narváez Ruíz, 2006)

3.3.3. Clasificación del Catálogo de Cuentas

Se puede clasificar el catálogo de cuentas en las siguientes formas:

- 1) **Sistema Decimal:** Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos tomando como base la numeración del 0 al 9.
- 2) **Sistema Numérico:** Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos asignando un número corrido a cada una de las cuentas.
- 3) **Sistema Nemotécnico:** Se basa en el empleo de letras que representan una característica especial o particular de la cuenta, facilitando con esto su recuerdo. Ejemplo: Activo = A; Activo Circulante = AC; Caja = Acc, etc.
- 4) **Sistema Alfabético:** Se basa en la aplicación del alfabeto para clasificar las cuentas.
- 5) **Sistema Combinado:** Son una combinación de los anteriores. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

3.3.4. Instructivo de Cuentas

3.3.4.1. Concepto

Es un documento en el que refleja el nombre de la cuenta, explica detalladamente concepto, los motivos porque se carga (débito) o se abona (crédito) y el tipo de saldo, tomando todos estos aspectos para un mejor funcionamiento del sistema de información contable. (Catálogo de Cuenta.blogspot.com, 2011)

3.3.4.2. Finalidad

Este documento tiene como finalidad explicar claramente los conceptos y usos de cada cuenta contable aplicando los Principios y Prácticas de la Contabilidad Generalmente Aceptados, así como, las normas, políticas y procedimientos de la empresa y de regulación y administración tributaria del país. (Catálogo de Cuenta.blogspot.com, 2011)



El catálogo de cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao” está formado por 29 cuentas a nivel de mayor. En la empresa no se posee un instructivo de cuentas para facilitar la correcta clasificación de las transacciones contables.

3.4. Asientos Contables

3.4.1. Definición

Cada una de las anotaciones, registradas cronológicamente, reflejando el concepto de la operación y su valoración. (Goxens & Goxens)

3.4.2. Documento Fuente

Un documento que constituye una prueba de que ha tenido lugar una transacción. (Solomon, Vargo, & Schoroeder, Principios de Contabilidad, 1983)

3.5. Contabilidad de Costos

3.5.1. Definición

Es una rama importante de la contabilidad financiera, que implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos y fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción. Tiene asimismo otras aplicaciones, como la determinación del punto de equilibrio (el punto que la empresa no obtiene utilidades ni pérdidas) con base en los costos fijos y variables, así como otros como la determinación de los costos totales y de distribución. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

3.5.2. Definición de Costo.

El costo se define como el “valor” sacrificado para adquirir bienes o servicios. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.3. Definición de Gasto.

Un gasto se define como un costo que ha producido un beneficio y que ha expirado. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)



3.5.4. Elementos del Costo del Producto

3.5.4.1. Materiales.

Son los principales recursos que se usan en la producción; éstos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y costos indirectos de fabricación. El costo de los materiales puede dividirse en materiales directos e indirectos.

Materiales directos: Son todos los que pueden identificarse en la fabricación de un producto terminado, fácilmente se asocian con éste y representan el principal costo de materiales en la elaboración del producto. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.4.2. Mano de Obra.

Es el esfuerzo físico o mental empleados en la fabricación de un producto. Los costos de mano de obra pueden dividirse en mano de obra directa y mano de obra indirecta.

Mano de obra directa: Es aquella directamente involucrada en la fabricación de un producto terminado que puede asociarse con éste con facilidad y que representa un importante costo de mano de obra en la elaboración del producto. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.4.3. Costos indirectos de fabricación.

Estos costos hacen referencia al grupo de costos utilizado para acumular los costos indirectos de manufactura (se excluyen los gastos de ventas, generales y administrativos porque son costos no relacionados con la manufactura). Los siguientes son ejemplos de costos indirectos de fabricación:

- Mano de obra indirecta y materiales indirectos
- Calefacción, luz y energía para la fábrica
- Arriendo del edificio de fábrica
- Depreciación del edificio y del equipo de fábrica
- Mantenimiento del edificio y del equipo de fábrica

Impuestos a la propiedad sobre el edificio de fábrica. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

Materiales indirectos: Son aquellos involucrados en la elaboración de un producto, pero no son materiales directos. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)



Mano de obra indirecta: Es aquella involucrada en la fabricación de un producto que no se considera mano de obra directa. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.5. Sistemas de Acumulación de Costos

3.5.5.1. Sistema periódico de acumulación de costos.

El sistema periódico de acumulación de costos provee únicamente información de costos limitada y requiere ajustes trimestrales o al final del año para determinar el costo de los productos terminados. (Polimeni, Fabozzi, & Adelberg, Contabilidad de costos, 1990)

Según dicho sistema se registran las adquisiciones en la cuenta de Compras, y las ventas, en la cuenta intitulada Ventas. Este procedimiento da como resultado un saldo constante en la cuenta de Inventario a lo largo del ejercicio. El sistema de referencia resulta particularmente atractivo para empresas que: 1) venden productos de rotación lenta; 2) poseen una gran diversidad de artículos de inventario de bajo costo, y 3) utilizan sistemas de contabilidad manuales. (Solomon, Vargo, & Schroeder, Principios de Contabilidad , 1983)

El sistema de inventarios periódicos entraña dos dificultades significativas, por las que resulta inconveniente para numerosas organizaciones. En primer término, la empresa no cuenta con registro del número de unidades en existencia en un momento dado, ya que se corren asientos en la cuenta de Inventario. Esta falta de información puede dar origen a escasez de existencias y servicio inadecuado a los clientes. El segundo problema reside en el cálculo del costo de las mercancías vendidas, ya que es factible que hayan ocurrido robos o errores que no han sido considerados. (Solomon, Vargo, & Schroeder, Principios de Contabilidad, 1983)

3.5.5.2. Sistema perpetuo de acumulación de costos.

Un sistema perpetuo de acumulación de costos es un medio para la acumulación de datos de costos del producto mediante las tres cuentas de inventario, que proveen información continua de las materias primas, del trabajo en proceso, de los artículos terminados, del costo de los artículos fabricados y del costo de los artículos vendidos. Dicho sistema de costos por lo general es muy extenso y es usado por la mayor parte de las medianas y grandes compañías manufactureras. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)



3.5.5.2.1. Tipos de sistemas perpetuos de acumulación de costos

3.5.5.2.1.1. Sistema de acumulación de costos por órdenes de trabajo

Este sistema es más adecuado cuando de manufactura un solo producto o grupo de productos según las especificaciones dadas por un cliente, es decir, cada trabajo es “hecho a la medida” según el precio de venta acordado que se relaciona de manera cercana con el costo estimado. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kol, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.5.2.1.2. Sistema de acumulación de costos por procesos

Este sistema se utiliza cuando los productos se manufacturan mediante técnicas de producción masiva o procesamiento continuo. El costeo por proceso es adecuado cuando se producen artículos homogéneos en grandes volúmenes, como en una refinería de petróleo o en una fábrica de acero. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.6. Tipos de Inventarios

3.5.6.1. Inventario de materiales (o suministros)

Se refiere al costo de los materiales que todavía no han sido usados en la producción y están aún disponibles para utilizarse en el periodo. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.6.2. Inventario de trabajo en proceso

Representa los costos de los artículos incompletos aún en producción al final (o al comienzo) de un periodo. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.5.6.3. Inventario de artículos terminados

Incluye el costo de los artículos terminados en existencia al final (o al comienzo) de un periodo. (Polimeni, Fabozzi, Adelberg, & Kole, Contabilidad de Costos, 1997)

3.6. Estados Financieros

3.6.1. Definición

Los estados financieros son documentos o informes que permiten conocer la situación financiera de una empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad que ha generado, las entradas y salidas de efectivo que ha tenido, entre otros aspectos financieros de ésta. (Komiya)



Los estados financieros son el medio por el cual la información cuantitativa acumulada, procesada y analizada por la contabilidad es periódicamente comunicada a aquellos que la usan. (Comisión Principios y Normas Contables)

3.6.2. Características

Para la presentación de los Estados Financieros, las informaciones contenidas en los mismos, deben tener las siguientes características:

- **Oportunidad:**

Los informes financieros deben estar disponibles a la brevedad suficiente para que puedan ser útiles en la solución de los problemas de la empresa y poder valorar el rendimiento de las diferentes dependencias de la entidad con el objetivo de tomar decisiones adecuadas en el momento oportuno.

- **Claridad:**

Los términos empleados para describir la información financiera, así como la presentación material en los Estados deberán ser lo suficientemente claras, con el objetivo de facilitar su comprensión ante los usuarios. De donde deben emitirse los extremos de excesiva brevedad o demasiados detalles.

- **Confiabilidad:**

Es la característica por la cual el usuario acepta y utiliza la información contable para formar decisiones basándose en ella, estableciendo una estrecha relación entre el usuario y la información financiera.

- **Verificabilidad:**

Esta característica permite que los Estados Financieros puedan ser revisados posteriormente y puedan aplicarse para comprobar la información producida, ya que son explícitas sus reglas de operación.

- **Objetividad:**

Implica que la información financiera contenida en los Estados ha sido presentada de acuerdo a la realidad de la empresa y que las reglas del sistema no han sido distorsionadas.

- **Provisionalidad:**

Significa que la contabilidad no presenta hechos totalmente acabados ni terminados. La necesidad de hacer cortes en la vida de la empresa para presentar los resultados de las operaciones y la situación financiera y sus cambios incluyendo eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los Estados Financieros. (Enciclopedia de tareas.net, 2010)



3.6.3. Clasificación

Se consideran estados financieros básicos:

3.6.3.1. El balance general o estado de situación financiera

El balance general es un estado financiero que muestra los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo más capital contable), a una fecha determinada. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

De su análisis e interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera y económica, la liquidez y rentabilidad de una entidad. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

3.6.3.1.1. Grupos Principales del Balance

3.6.3.1.1.1. Activo

3.6.3.1.1.1.1. Clasificación del activo

El activo atendiendo a su grado de disponibilidad, se divide en dos grupos: Activo circulante y activo no circulante. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

A. Activo Circulante

Está constituido por las partidas que representan efectivo o que se espera en forma razonable se conviertan en efectivo; los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio futuro fundamentalmente esperado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente en el plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

3.6.3.1.1.2. Pasivo

3.6.3.1.1.2.1. Clasificación del Pasivo

En atención a su mayor o menor grado de exigibilidad las deudas y obligaciones que forman el pasivo se clasifican en dos grandes grupos: Pasivo circulante o a corto plazo y Pasivo no circulante o a largo plazo. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

A. Pasivo circulante o a corto plazo

Está integrado por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo vencimiento (época de pago) es en el plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)



3.6.3.1.1.3. Capital

3.6.3.1.1.3.1. Clasificación del Capital Contable

El capital contable se clasifica en capital contribuido y capital ganado.

A. Capital Ganado

Corresponde al resultado de las actividades operativas de la empresa y de otros eventos y circunstancias que la afecten. (Narváez Sánchez & Narváez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

3.6.3.2. El estado de resultado o de pérdidas y ganancias

El estado de resultados es un resumen de los resultados de las operaciones de una empresa, y en él se revelan los ingresos devengados y los gastos en que se incurre. Se sustrae a los últimos de los primeros, con lo cual se calculan las utilidades o las pérdidas netas. El estado de resultados aporta información concerniente a la rentabilidad de una organización y a la relación entre los gastos y los ingresos. (Solomon, Vargo, & Schroeder, Principios de Contabilidad, 1983)

3.6.3.2.1. Definición de las principales cuentas del Estado de Resultado de una empresa manufacturera

i. Ingreso

Ingreso es el importe obtenido en efectivo, cuentas por cobrar u otra contraprestación, que se origine en el curso de la actividad normal de una empresa al realizar operaciones de venta de bienes, de prestación de servicios o de la utilización de terceros de activos de la empresa que producen intereses, regalías, dividendos. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

i. Costo de Ventas:

El costo de venta es el costo en que se incurre para comercializar un bien, o para prestar un servicio. Es el valor en que se ha incurrido para producir o comprar un bien que se vende. (Gerencie.com, 2010)



Para las empresas manufactureras el costo de ventas se determina mediante el estado de costo de producción y ventas, cuya estructura es la siguiente:

	Compras Netas Materias Primas	XXXX
Más:	Inventario Inicial Materias Primas	XXXX
Menos:	Inventario Final Materias Primas	XXXX
Igual:	Materia Prima Utilizada	XXXX
Más:	Mano de obra directa	XXXX
Igual:	Costo Primo	XXXX
Más:	Gastos Indirectos de Fabricación	XXXX
Igual:	Costo Total de Manufactura	XXXX
Más:	Inventario Inicial Producción en Proceso	XXXX
Menos:	Inventario Final Producción en Proceso	XXXX
Igual:	Costo Total de Artículos Producidos	XXXX
Más:	Inventario Inicial Productos Terminados	XXXX
Menos:	Inventario Final Productos Terminados	XXXX
Igual:	COSTO DE VENTAS	XXXX

Nota: Las XXX representan simbólicamente montos monetarios (Blogdiario.com, 2010)

ii. Gastos de Operación

Son las erogaciones que sostienen la organización implantada en la empresa y que permiten llevar a cabo las diversas actividades y operaciones que han sucedido diariamente. Se consideran como gastos de operación los gastos de venta, los gastos de administración y los gastos financieros, ya que sin ellos no sería posible la realización de los propósitos de toda empresa. (Narvéez Sánchez & Narvéez Ruiz, Contabilidad I, 2006)

iii. Utilidad Neta:

Utilidad Neta es la modificación observada en el capital contable de la entidad, después de su mantenimiento, durante un período contable determinado, originada por las transacciones efectuadas, eventos y otras circunstancias, excepto las distribuciones y los movimientos relativos al capital contribuido. (Quevedo Ramírez, 2003)

3.6.3.3. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de variaciones en el capital contable, muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el período. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

3.6.3.4. El estado de flujo de efectivo

Es el estado financiero en el que se refleja la solvencia y estabilidad de la empresa. En él se deducen de los datos contables, la capacidad de la empresa, tanto para financiar sus actividades como para atender el pago de las obligaciones en sus vencimientos. (Universidad Nacional de Colombia)



Actividades de operación.

Generalmente están relacionadas con la producción y distribución de bienes y prestación de servicios. Normalmente, las actividades de operación están relacionadas con transacciones y otros eventos que tienen efectos en la determinación de la utilidad neta y/o con aquellas actividades que se traducen en movimientos de los saldos de las cuentas directamente relacionadas con la operación de la entidad y que no quedan enmarcadas en las actividades de financiamiento o de inversión. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

Actividades de financiamiento.

Incluyen la obtención de recursos de los accionistas y el reembolso o pago de los beneficios derivados de su inversión; los préstamos recibidos, así como su liquidación, obtención y pago de otros recursos obtenidos mediante operaciones a corto y largo plazos. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

Actividades de inversión.

Incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la compra y venta de deudas, de instrumentos de capital, de inmuebles, maquinaria y equipo, así como de otros activos productivos distintos de aquellos que son considerados como inventarios de la empresa. (Romero López, Principios de Contabilidad, 2004)

3.6.4. Análisis de los Estados Financieros

3.6.4.1. Concepto de Interpretación

Es la apreciación relativa de conceptos y cifras del contenido de los estados financieros basados en las técnicas de análisis y comparación. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

3.6.4.2. Análisis mediante el uso de Razones Financieras

3.6.4.2.1. Concepto de Razones Financieras

Los Ratios Financieros, son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)



3.6.4.2.2. Tipos de Razones Financieras

3.6.4.2.2.1. Índices de liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

A) Ratio de liquidez General o razón corriente

El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

B) Ratio Prueba Defensiva

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. Nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

C) Ratio Capital de Trabajo

Como es utilizado con frecuencia, vamos a definirla como una relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes; no es una razón definida en términos de un rubro dividido por otro. El Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

3.6.4.2.2.2. Índices de Rentabilidad

Existen muchas medidas de rentabilidad. Como grupo, estas medidas facilitan a los analistas la evaluación de las utilidades de la empresa respecto de un nivel dado de ventas, de un nivel cierto de activos o de la inversión del propietario. Sin ganancias, una empresa no podría atraer capital externo. Los propietarios, acreedores y la administración,



ponen mucha atención al impulso de las utilidades por la gran importancia que se ha dado a éstas en el mercado. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

A) Margen de Utilidad Bruta

El margen de utilidad bruta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que la empresa ha pagado todos sus productos. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta (es decir, cuanto más bajo es el costo relativo de ventas), mejor. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

B) Margen de Utilidad Operativa

El margen de utilidad operativa mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos que no son intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Representan las “utilidades puras” ganadas por cada dólar de ventas. La utilidad operativa es “pura” porque mide solamente las ganancias obtenidas por operaciones sin tomar en cuenta intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Se prefiere un margen de utilidad operativa alto.

C) Margen de Utilidad Neta

El margen de utilidad neta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después que se han deducido todos los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Cuanto más alto sea el margen de utilidad neta de la empresa, mejor. (Finanzas a Corto y Mediano Plazo, 2012)

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao” solamente elabora dos Estados Financieros: Estado de Resultados y Balance General. Dichos estados se elaboran una sola vez al año, para efectos de declaraciones fiscales.

En el caso del sistema de acumulación de costos, se utiliza el sistema periódico. Los inventarios se levantan mensualmente, pero no se realizan registros en tarjetas kardex.

Los gastos indirectos de fabricación son considerados como gastos operativos. Para calcular el costo de ventas se realiza un asiento de ajuste.



IV. SUPUESTOS

4.1. Supuestos

1. La inadecuada aplicación del principio contable de entidad provoca sobrevalorización de gastos y costos empresariales.
2. La incorrecta clasificación de las partidas contables ocasiona que el establecimiento de costos de producción sea incorrecto.



4.2. Matriz de Categorías y Subcategorías

Cuestiones de Investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
¿Cuál es el marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad?	Describir el marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad.	Marco Jurídico	Conjunto de disposiciones, leyes, reglamentos y acuerdos a los que debe apegarse una dependencia o entidad en el ejercicio de las funciones que tienen encomendadas.	Principio de Entidad. Establece que cada patrimonio tiene una personalidad diferente, independiente de sus propietarios. Por lo tanto, en la contabilidad de una entidad debe incluirse únicamente su patrimonio, constituido por los bienes y derechos que le pertenecen legalmente y por las obligaciones que haya contraído	Primaria. ❖ Documentos. ❖ Textos. Secundaria. ❖ Contador. ❖ Responsable de asistencia al contribuyente (DGI)	❖ Revisión documental. ❖ Entrevistas dirigidas. ❖ Guías de Observación.	❖ Principio de causación o devengo. ❖ Gastos no deducibles. ❖ Censo de carga eléctrica. ❖ Balance de consumo de agua. ❖ Consumo telefónico. ❖ Consumo de internet.



Cuestiones de Investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
				<p>Ley de Concertación Tributaria. Es una política tributaria que contribuye a mejorar las condiciones necesarias para el aumento de la productividad, las exportaciones, la generación de empleo y un entorno favorable para la inversión.</p>			
¿Cuál sería la presentación de los asientos contables de la empresa <i>Productos Alimenticios "Nicarao"</i> para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del	Reformular los asientos contables de la empresa <i>Productos Alimenticios "Nicarao"</i> para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del principio de entidad.	Asientos Contables	Cada una de las anotaciones, registradas cronológicamente, reflejando el concepto de la operación y su valoración.	<p>Catálogo de Cuentas. Es el plan de cuentas que sirve para el registro, clasificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes.</p> <p>Documento Fuente. Un documento</p>	<p>Primaria</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Textos. ❖ Documentos. <p>Secundaria</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Contador. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Revisión Documental . ❖ Entrevistas dirigidas. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Catálogo e Instructivo de Cuentas. ❖ Gastos Directos de Fabricación. ❖ Gastos Indirectos de Fabricación. ❖ Gastos de Ventas. ❖ Gastos de Administración.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Cuestiones de Investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
principio de entidad?				que constituye una prueba de que ha tenido lugar una transacción.			
¿Cuáles serían los efectos en el estado de resultados y balance general, de la empresa <i>Productos Alimenticios "Nicarao"</i> para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad?	Analizar los efectos en el estado de resultados y balance general, de la empresa <i>Productos Alimenticios "Nicarao"</i> para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad.	Estado de Resultados	El estado de resultados es un resumen de los resultados de las operaciones de una empresa, y en él se revelan los ingresos devengados y los gastos en que se incurre.	Utilidad Neta. Es la modificación observada en el capital contable de la entidad, después de su mantenimiento, durante un período contable determinado, originada por las transacciones efectuadas, eventos y otras circunstancias, excepto las distribuciones y los movimientos relativos al capital contribuido.	Primaria. ❖ Documentos Fuente. ❖ Textos. Secundaria. ❖ Contador	❖ Revisión documental. ❖ Entrevistas dirigidas.	❖ Costo de Producción. ❖ Costo de Ventas.
		Balance General	El balance general es un estado financiero que muestra los recursos de que	Activo Circulante. Está constituido por las partidas que representan			❖ I.V.A. Acreditable



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Cuestiones de Investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
			<p>dispone la entidad para la realización de sus fines (activo) y las fuentes externas e internas de dichos recursos (pasivo más capital contable), a una fecha determinada.</p>	<p>efectivo o que se espera en forma razonable se conviertan en efectivo; los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio futuro fundadamente esperado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente en el plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor.</p>			
				<p>Pasivo Circulante. Está integrado por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo vencimiento (época de pago)</p>			<p>❖ Gastos por Pagar.</p>



Cuestiones de Investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición Conceptual	Subcategoría	Fuente de información	Técnica de Recolección de la Información	Ejes de Análisis
				es en el plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor. Capital Ganado. Corresponde al resultado de las actividades operativas de la empresa y de otros eventos y circunstancias que la afecten.			❖ Ganancias Acumuladas.



V. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1. Tipo de Investigación

La investigación tiene un enfoque cualitativo porque se pretende describir las cualidades, atributos, características y/o peculiaridades del fenómeno estudiado, analizando en este caso, el efecto que tiene la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad en los Estados Financieros.

La investigación es aplicada porque su propósito es transformar el conocimiento puro acerca del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en conocimiento útil para la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”. Además se espera que los resultados obtenidos sean relevantes para ser aplicados en la empresa antes mencionada con el propósito de mejorar su sistema contable.

5.2. Tipo de Estudio

Esta investigación se desarrolla a partir de un estudio de caso, aplicado en el área contable de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, lugar en el cual se pretende analizar los aspectos de la temática propuesta.

Según el tiempo de ocurrencia de los hechos, este estudio se clasifica como retrospectivo porque se indaga sobre un hecho ocurrido en el año 2013.

Tomando en cuenta el período y secuencia del estudio, éste se clasifica como transversal, porque se estudian las variables haciendo un corte al 31 de Diciembre del año 2013, estudiando el efecto de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en relación a como se dio en ese momento.

Debido a que el tema de investigación no ha sido abordado antes, el presente estudio es de tipo exploratorio.

5.3. Universo, Muestra y Unidad de Análisis

Aunque la investigación es de carácter cualitativo, los autores señalan que para este tipo de estudio, es necesario establecer una población y una muestra.

5.3.1. Universo o Población

El Universo de este estudio, está constituido por la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, la cual está operando desde el año 1991.



5.3.2. Muestra

Considerando el objetivo de la investigación, la muestra está constituida por los departamentos de la Empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, siendo éstos: Ventas, Contabilidad y Producción.

5.3.3. Unidad de Análisis

La unidad de análisis son el Gerente Propietario y los Estados Financieros de la Empresa Productos Alimenticios “Nicarao” al 31 de Diciembre del 2013.

5.3.4. Criterios de Selección de la Muestra

Tomando en cuenta que el enfoque de la investigación es cualitativo, el tipo de muestreo empleado es no probabilístico discrecional, porque no todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser elegidos y los elementos serán seleccionados dependiendo de lo que pueden aportar al estudio.

Se establecieron los siguientes criterios de selección de la muestra:

- ❖ Fácil acceso a la información contable de la empresa.
- ❖ La importancia de la información generada por el área de producción.
- ❖ Datos de consumo de servicios básicos proporcionados por el departamento de ventas.

5.4. Técnicas de recolección de datos

Para recolectar la información se hace uso de fuentes primarias y secundarias. Las fuentes primarias son los libros de texto y sitios web, que aclaran las dudas teóricas del investigador. De igual manera, se utilizan los documentos contables de la empresa como fuente primaria.

Las fuentes secundarias son las personas que brindan información para elaborar los resultados del estudio. Para recolectar dicha información se auxilia de técnicas como son:

Entrevistas:

Se realiza una entrevista al contador de Productos Alimenticios “Nicarao” para obtener conocimientos acerca de los procedimientos contables para el reconocimiento y registro de costos y gastos de la empresa. De igual manera, esta técnica permite comprender y analizar el tomar sistema de acumulación de costos que utiliza la empresa junto con las ventajas y desventajas del mismo.

Guías de Observación:

Esta técnica es utilizada para recopilar datos de consumo de agua potable y energía eléctrica en las distintas áreas de la empresa (Producción, Administración y Ventas). Se



realiza mediante la medición del consumo, por cada equipo eléctrico de la empresa y por proceso, auxiliándose de técnicas especiales para realizar dichas mediciones.

Revisión documental.

Mediante esta técnica se recopilan datos contables sobre el monto de los costos y gastos de la empresa, con el objetivo de identificar los que no son deducibles de acuerdo a lo estipulado en la Ley de Concertación Tributaria.

De igual manera, se analizan los asientos contables que la empresa utiliza para la contabilización de las operaciones relacionadas con el principio de entidad (pago de servicios), y los montos correspondientes al costo de ventas y utilidades.

5.5. Etapas de la Investigación

5.5.1. Investigación Documental

La investigación documental es un proceso ordenado de manera lógica que consta de distintas etapas para adquirir y organizar los conocimientos que permiten llegar a obtener los resultados del estudio. Las etapas que se siguieron para la elaboración de este estudio son las siguientes:

- 1. Elección del tema:** El tema de investigación fue elegido para satisfacer una necesidad de información por parte del investigador, debido a que los principios de contabilidad generalmente aceptados es un tema que es abordado en todos los años de preparación académica de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, resaltando la importancia de su aplicación. Además este estudio puede ser utilizado como base para la toma de decisiones económicas y financieras en la empresa *Productos Alimenticios "Nicarao"* y de esta manera el negocio pueda crecer y presentar sus datos contables de acuerdo a las exigencias del mundo actual.
- 2. Revisión de antecedentes:** En esta etapa se da la consulta de otros trabajos investigativos buscando los que más se asemejan al tema elegido, ya sea en la delimitación del problema, o bien que sean investigaciones elaboradas en la empresa objeto de estudio.
- 3. Planteamiento del Problema:** Esta etapa consiste en describir el problema que se está investigando y al cual se le debe dar solución. Para plantear el problema de investigación, el investigador puede auxiliarse de un cuadro de diagnóstico en el cual se expongan los síntomas, la causa de ese síntoma, el pronóstico (situación que se presentaría si no se toman las acciones correctivas) y el control del pronóstico (posible solución). Con esta información se procede a la redacción del planteamiento del problema. Luego se procede a sistematizar dicho problema a través de preguntas de investigación, las cuales serán las que definan el curso que el estudio debe tomar.



4. **Justificación de la Investigación:** Esta etapa consiste en exponer la importancia del estudio a realizar. Se debe definir la relevancia que tiene el tema de investigación para la empresa, la sociedad y para futuros profesionales.
5. **Formulación de objetivos:** La etapa de formulación de objetivos define el alcance que tendrá la investigación. Para formular los objetivos se auxilia de la pregunta problema y la sistematización del problema, siendo la primera el objetivo general y constituyendo la segunda los objetivos específicos.
6. **Construcción del marco teórico:** El marco teórico es la exposición de las teorías desarrolladas por diversos autores, en relación a las inquietudes que el investigador tiene y las posibles inquietudes del lector.
7. **Formulación de supuestos:** Un supuesto es la idea que tiene el investigador que mostrarán los resultados de su investigación. Junto con la formulación de supuestos se realizó una matriz de la cual se extrajeron los ejes que el investigador tomó como referencia para analizar en los resultados.

5.5.2. Elaboración de Instrumentos

Para la obtención de resultados se elaboraron cuatro instrumentos para recolectar la información que el investigador necesita. Los instrumentos se elaboraron tomando como referencia los objetivos específicos, a través de preguntas formuladas para cada uno de los instrumentos.

Se elaboró una entrevista dirigida al contador de la empresa; una entrevista a la responsable de atención al contribuyente de la Dirección General de Ingresos; una guía de observación para el proceso de producción, contabilidad y ventas, y una guía para la revisión de documentos contables.

5.5.3. Trabajo de campo

Se aplica una entrevista al contador de la empresa para conocer el criterio utilizado para la contabilización de las operaciones de la empresa.

De igual manera, se aplica una entrevista a la responsable de atención al contribuyente de la Dirección General de Ingresos con el fin de conocer el procedimiento a seguir para el cálculo de la renta neta anual, relación al reconocimiento de costos y gastos personales.

También se revisan los ampos de cada mes del año 2013 con el objetivo de recolectar información acerca de las facturas de agua potable y energía eléctrica, costos y gastos no deducibles, cargos hechos a la cuenta Gastos Indirectos de Fabricación.



La otra parte del trabajo de campo es observar los procesos de producción, ventas y contabilidad para tomar anotaciones acerca del tiempo que se utilizan los aparatos eléctricos y la cantidad de agua que se utiliza en cada proceso. En esta técnica, se anotará el voltaje de cada equipo para proceder a la elaboración de los censos de carga.

5.5.4. Elaboración del documento final

Se presenta el documento final al jurado para que sea evaluado mediante defensa oral. Este documento contiene los resultados obtenidos en relación a los objetivos específicos planteados al momento de iniciar este estudio investigativo.



VI. RESULTADOS

6.1. Marco jurídico de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad.

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao” es una fábrica de alimentos legalmente constituida, encontrándose inscrita en el Registro Público Mercantil a nombre del Señor Eladio Toruño Mendoza.

De igual manera, se encuentra inscrito en la Dirección General de Ingreso como responsable directo recaudador y retenedor de impuestos, siendo su número RUC 1611702510003B.

También el negocio se encuentra matriculado en la Alcaldía Municipal de la ciudad de Estelí. Por tales razones, se encuentra obligada al cumplimiento de las leyes aplicables a este tipo de empresas, siendo éstas:

- Código del Comercio
- Código Tributario (Ley N° 562)
- Ley de Concertación Tributaria (Ley N° 822)
- Plan de Arbitrios Municipal (Decreto N° 455)
- Ley de Seguridad Social (Ley N° 539)
- Código del Trabajo (Ley N° 185)

Al ser una empresa legalmente constituida, con obligación de rendir cuentas al Estado, debe llevar registros contables formales de las operaciones que realiza. Por tanto, es necesario el cumplimiento y aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y de las Normas de Información Financiera.

Dentro de las disposiciones del Artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria, se encuentran incluidos algunos de los principios de contabilidad generalmente aceptados. A continuación se realiza un análisis de los incisos del artículo 43 que son aplicables a la naturaleza de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”:

1. En el artículo 43, inciso 1 de la ley de Concertación Tributaria, hace referencia al principio de causación o devengo, porque plantea que las empresas no deben deducir de la renta neta anual, los costos o gastos de otros períodos. Al realizar revisión de los documentos contables de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, se encuentra lo siguiente:



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

- a. En el mes de Enero del 2013 se contabilizan como gastos del período seis facturas cuyo período de facturación abarca parte del año 2012, según como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	Período facturado	Sub – Total	I.V.A.	Total	Días 2013
Línea Fija	11/12/2012 – 10/01/2013	668.79	100.33	769.12	9
Agua potable	03/12/2012 – 04/01/2013	1,090.24		1,090.24	3
Energía eléctrica	26/12/2012 – 25/01/2013	2,149.69	322.45	2,472.14	24
Planta celular	20/12/2012 – 19/01/2013	290.28	43.54	333.82	19
Internet Móvil	20/12/2012 – 19/01/2013	483.80	72.57	556.37	19

Los sub-totales detallados anteriormente, fueron cargados a las cuentas de gastos de administración y gastos indirectos de fabricación, lo cual indica que al final del período fiscal se dedujeron de la renta neta considerando la proporción correspondiente al año 2012, como gasto del período. Las proporciones de cada servicio correspondientes al año 2013 son las siguientes:

Concepto	Período	Sub – Total	I.V.A.	Total
Línea Fija	9 días	C\$ 200.64	30.10	C\$ 230.74
Agua Potable	3 días	102.21		102.21
Energía Eléctrica	24 días	1,719.75	257.96	1,977.71
Planta Celular	19 días	177.91	26.69	204.60
Internet Móvil	19 días	296.52	44.48	341.00

- b. La empresa no provisiona el pago de prestaciones sociales. Al momento de realizar el pago de las vacaciones y aguinaldos, la empresa carga el monto total de las prestaciones, como gasto del período. Los salarios devengados durante el año 2013 son los siguientes:

Departamento	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Administración	3,191.54	3,640.72	4,550.90	3,640.72	4,550.90	3,640.72
Ventas	3,581.58	4,160.84	5,201.05	4,095.56	5,509.66	4,160.84
Producción	21,903.58	26,879.35	34,613.06	27,782.26	33,378.03	28,373.37

Departamento	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Administración	3,640.72	4,550.90	3,770.75	3,640.72	4,550.90	4,200.08
Ventas	4,729.50	5,201.05	4,729.51	4,469.45	5,281.99	3,991.54
Producción	28,981.72	36,259.55	29,358.74	29,346.73	35,566.07	38,872.74



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Las vacaciones correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 30/05/2013 fueron cargadas en su totalidad, como gastos del año 2013 según el siguiente detalle:

Departamento	Monto pagado
Administración	1,982.77
Ventas	2,292.95
Producción	13,983.30

Si la empresa realizara la provisión por vacaciones correspondientes al año 2012, el gasto para el periodo del 01/01 al 30/05/2013 estaría estructurado así:

Departamento	Monto a pagar
Administración ¹	1,625.00
Ventas	1,625.00
Producción	12,046.36

En el caso de los aguinaldos correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 28/11/2013, el gasto fue cargado según el detalle siguiente:

Departamento	Monto pagado
Administración	3,965.50
Ventas	4,674.00
Producción	29,640.00

Al realizar el cálculo de aguinaldos (tomando como referencia los salarios de enero a noviembre), la empresa Productos Alimenticios "Nicarao" debió reconocer como gastos del periodo 2013 los montos siguientes:

Departamento	Monto a pagar
Administración	3,575.00
Ventas	3,575.00
Producción	27,703.54

Al final del ejercicio contable 2013 los salarios sobre los cual debió provisionarse las vacaciones y aguinaldo, son los correspondientes al mes de diciembre 2013.

Por tanto, el monto por vacaciones y aguinaldos no provisionados al 31/12/2013 es el siguiente:

Departamento	Provisión
Administración	325.00
Ventas	325.00
Producción	4,225.17

¹ Los salarios de administración y ventas están pactados por hora, por tanto las vacaciones se calculan en base a C\$ 16.25/hr.



De igual manera, la empresa no realiza provisión de indemnización salarial. En el periodo contable 2013 se tomó la decisión de realizar la provisión tomando en cuenta todos los años laborados por cada uno de los trabajadores. El ajuste originó gastos por C\$ 78,795.50. (Ver Anexo N° 7)

La empresa debía reconocer como gastos del periodo las provisiones por indemnizaciones salariales del 01/01 al 31/12/2013, según se muestra en la siguiente tabla:

Departamento	Provisión
Administración	3,900.00
Ventas	3,900.00
Producción	31,928.71

2. En el inciso 5 del artículo 43 de la ley de concertación tributaria, establece que no serán deducibles los gastos por donaciones efectuadas a favor de los Cuerpos de Bomberos que exceden el 10% estipulado en el artículo 39 inciso 16 de la citada ley.

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao” presenta en sus registros contables, un recibo por donación realizada al Benemérito Cuerpo de Bomberos por la cantidad de C\$ 600.00. Esta donación fue reconocida en su totalidad como gasto de administración del periodo 2013.

Mediante entrevista realizada en la Dirección General de Ingresos, con el objetivo de conocer el procedimiento para realizar la deducción del porcentaje establecido en la ley, la Licenciada Reyna Isabel Talavera explica que solamente consiste en aplicar el 10% al total de la donación, sin realizar ningún tipo de solicitud. El resultado se reconoce como gasto del periodo.

Por tanto, en los registros contables de la empresa solo debe aparecer como gasto de administración C\$ 60.00.

3. En el artículo 43, inciso 8 de la Ley de Concertación Tributaria, establece que no son deducibles los gastos personales del contribuyente y su familia. La empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, presenta en sus registros contables las siguientes situaciones:
 - a. En el mes de Enero 2013, del fondo fijo de caja chica se realizó el pago de dos facturas por compras de medicamentos para uso personal. De igual manera, aparece una factura por consulta médica del propietario. Estos gastos no deducibles fueron cargados como parte de los gastos de administración y totalizan C\$ 1,115.00.



- b. No existe separación del consumo domiciliario y del consumo empresarial por los servicios de energía eléctrica, agua potable, teléfono e internet.

Al realizar entrevista al Señor Eladio Toruño Mendoza (propietario y contador de la empresa), y consultarle sobre la causa de la inexistencia de instalaciones potables y eléctricas que registren el consumo del negocio separado del domiciliario, su respuesta fue la siguiente:

“Porque esto se creó como un negocio familiar, sin pensar en el futuro (del uso de servicios). Es un negocio que estábamos autofinanciando de nuestra propia y espontánea economía.” (Toruño Mendoza, 2014)

A continuación se realizará el análisis separado de las proporciones correspondientes a los gastos por energía eléctrica, agua potable, teléfono e internet.

i. Consumo de Energía Eléctrica

El suministro de energía eléctrica se realiza a través de la empresa Distribuidora de Electricidad del Norte, S. A. (DISNORTE) y cuenta con un solo medidor bajo la tarifa T3 BT INDUSTRIAL MENOR MONOMIA con una carga contratada de 8 kWh.

La energía eléctrica es utilizada para iluminación de las áreas de trabajo, funcionamiento de equipos de trabajo (selladoras, pistolas de calor, molino, planchas) y para el abastecimiento de la vivienda domiciliario.

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao” cuenta con diferentes equipos consumidores de energía, éstos se utilizan para el proceso productivo de los condimentos, pero también cuenta con consumidores domiciliarios debido a que la empresa se encuentra dentro de la vivienda familiar. En la siguiente tabla se presentan los consumidores de energía pertenecientes a la empresa:

Nombre del equipo	Cantidad	Área	Amperaje (Amp)	Voltaje (Volt)	Potencia (Watt)
Computadora Portátil	1	Administración	1.60	120	192
Impresora	1		0.60	120	72
Calculadora	1		0.03	120	4
Lámpara	1		0.17	120	20
Calculadora	1	Ventas	0.15	120	18
Bujía incandescente	1		0.13	120	16
Lámpara	1		0.17	120	20
Molino	1	Molino	14.60	120	1752
Lámpara	1		0.17	120	20



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Nombre del equipo	Cantidad	Área	Amperaje (Amp)	Voltaje (Volt)	Potencia (Watt)
Pistola de calor	1	Embotellado	1.55	120	186
Bujía ahorradora	2		0.11	120	13
Plancha	1	Empaque	7.92	120	950
Selladora de mano	1		0.72	120	86
Bujía ahorradora	2		0.11	120	13

En la tabla anterior se muestran los medios de iluminación que son usados diariamente, puesto que otras áreas cuentan con este tipo de equipos de alumbrado, pero no son utilizados nunca.

En la siguiente tabla se muestra el consumo de kWh durante el año 2013:

Fecha Actual	Fecha Anterior	Lectura Actual	Lectura Anterior	Consumo Actual	Días Facturados
25/01/2013	26/12/2012	26314	25981	333	30 días
22/02/2013	25/01/2013	26558	26314	244	28 días
25/03/2013	22/02/2013	26870	26558	312	31 días
24/04/2013	25/03/2013	27139	26870	269	30 días
25/05/2013	24/04/2013	27458	27139	319	31 días
25/06/2013	25/05/2013	27770	27458	312	31 días
26/07/2013	25/06/2013	28049	27770	279	31 días
26/08/2013	26/07/2013	28328	28049	279	31 días
25/09/2013	26/08/2013	28615	28328	287	30 días
25/10/2013	25/09/2013	28900	28615	285	30 días
25/11/2013	25/10/2013	29220	28900	320	31 días
26/12/2013	25/11/2013	29563	29220	343	31 días
27/01/2014	26/12/2013	29847	29563	284	32 días

Los datos de facturación recopilados para el análisis del consumo de energía eléctrica corresponden al período del 01/01 al 31/12/2013 y se muestran en la siguiente tabla:

Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
1,616.93	168.55	88.49	(171.24)	17.02	257.96	1,977.71
1,486.60	154.99	111.05	(157.44)	15.95	241.67	1,852.82
1,908.59	198.96	111.48	(202.13)	20.17	305.56	2,342.63
1,655.52	173.42	113.98	(129.91)	18.13	274.67	2,105.81
1,980.77	206.49	114.44	(60.91)	22.41	339.48	2,602.68
1,945.23	202.80	114.91	(59.83)	22.03	333.77	2,558.91
1,753.85	183.00	115.38	(61.67)	19.91	301.57	2,312.04
1,762.79	183.75	115.86	(63.62)	19.99	302.82	2,321.59



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
1,780.06	184.51	116.33	(19.76)	20.61	312.26	2,394.01
1,764.87	183.97	116.81	(9.71)	20.56	311.48	2,387.98
1,989.51	207.39	117.28	(10.93)	23.03	348.94	2,675.22
277.92	29.00	18.53	-	3.25	49.30	378.00

Los periodos de facturación no corresponden a un solo mes, por tanto se realiza la separación de la proporción correspondiente a cada mes, según se muestra en la siguiente tabla:

Mes	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
Enero	1,988.58	207.30	116.25	(210.60)	21.01	318.38	2,440.92
Febrero	1,545.92	161.17	108.46	(163.72)	16.52	250.25	1,918.60
Marzo	1,863.91	194.50	112.90	(186.80)	19.85	300.65	2,305.00
Abril	1,716.50	179.58	113.23	(113.35)	18.96	287.24	2,202.16
Mayo	1,972.74	205.66	114.55	(60.67)	22.32	338.19	2,592.80
Junio	1,845.44	192.43	111.29	(58.26)	20.91	316.77	2,428.58
Julio	1,755.58	183.15	115.47	(62.05)	19.93	301.81	2,313.89
Agosto	1,777.62	185.09	116.70	(55.26)	20.24	306.66	2,351.05
Septiembre	1,777.02	184.40	116.43	(17.75)	20.60	312.10	2,392.80
Octubre	1,861.14	194.01	119.93	(10.24)	21.65	327.98	2,514.47
Noviembre	1,954.75	203.76	113.59	(10.74)	22.61	342.59	2,626.57
Diciembre	2,004.92	209.01	113.50	(9.48)	23.18	351.17	2,692.30

Con esta información se procede a realizar los censos de carga. Un censo de carga consiste en el conteo de los equipos eléctricos, para obtener como producto final los kWh consumidos por cada artefacto.

Los censos de carga se realizan por mes. El procedimiento seguido para aplicar este método es el siguiente:

- Se elabora un detalle de horas y días laborados por mes para calcular el tiempo de uso de cada aparato. (Anexo N° 8)
- Se realiza un detalle de horas de uso por equipo, separando los que se usan el mismo tiempo todos los días (fijos) y los que dependen directamente de la producción (Anexo N° 9).



Para elaborar el detalle del consumo variable se necesitan datos adicionales del proceso de producción, los cuales fueron recopilados mediante observación de cada uno de los procesos y son aplicados como se explica a continuación:

- Para el tiempo de uso de la pistola de calor se toman los datos de producción embotellada (Anexo N° 10). Tomando como referencia la información obtenida mediante la observación, en el sellado de 870 botellas emplean 48 minutos; por tanto, se procede a aplicar una regla de tres para el cálculo del tiempo.
- En relación al uso de la plancha, se toma como referencia la producción de cartones del año 2013, observando que en la producción de 100 cartones emplean 4 ½ hrs (Anexo N° 11).
- También se necesita el tiempo de uso de la selladora de mano, la cual se utiliza 4 horas para producir 130 bolsas de producto (Anexo N° 12).
- Para determinar el tiempo de uso del molino, se analizan los siguientes aspectos:
- En el molino se procesa el preparativo. Este se usa en la cocción de salsa de tomate, mostaza, salsa inglesa, chile y pasta de ajos. Un quintal de preparativo rinde para 14 tandas y se procesa en 3 horas.
- También se procesa la base para salsa inglesa, que rinde para una tanda y se procesa en 2 ½ horas.
- La molida de un quintal de chile dura una hora y su rendimiento es para 8 tandas.
- En el caso de la pasta de ajos, el quintal de éstos es molido en una hora. El rendimiento es para 4 tandas.
- El otro producto que se procesa es el achiote. Un quintal de este producto se muele en 2 horas y se utiliza el equivalente de medio quintal para la producción de 300 cartones y con el resto se producen 600 cajitas de achiote.

En el caso del preparativo, base para salsa inglesa, chile y pasta de ajos, se utiliza el detalle de tandas cocinadas por mes; y para el achiote se usa la producción de cartones y cajitas de 4 onzas (Anexo N° 13).

Con estos datos se procede al llenado del censo de carga, del que se obtienen los kWh utilizados por mes. Los kWh por mes se multiplican por la tarifa cobrada por la empresa DISNORTE, S. A. En este caso la tarifa no es constante, por tanto se establece un promedio de precio y uno de kWh consumidos por factura (Anexo N° 14).

Se realiza la resta de fechas para determinar la cantidad de días que corresponden a cada mes, y este dato se multiplica con el promedio de kWh consumidos diariamente. Se suman los que corresponden a cada mes para encontrar el promedio que corresponde a los conceptos facturados de: energía, alumbrado público, comercialización, financiamiento, regulación INE, e I.V.A. (Anexo N° 15).



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Para el cálculo de los kWh en los censos de carga, se multiplican los vatios por las horas que se utiliza el artefacto en el mes, y el resultado se divide entre 1000 (Anexo N° 16 al N° 27).

Los datos obtenidos de los censos de carga, nos muestran los siguientes resultados:

En el mes de Enero el consumo empresarial sería de C\$ 2,050.14:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	274.99						
Empresa	1,670.22	174.11	97.64	(176.88)	17.65	267.41	2,050.14
Domiciliar	318.36	33.19	18.61	(33.72)	3.36	50.97	390.78
Facturado	1,988.58	207.30	116.25	(210.60)	21.01	318.38	2,440.92

En el mes de Febrero el consumo empresarial sería de C\$ 1,297.54:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	171.01						
Empresa	1,043.06	108.74	73.18	(110.47)	14.18	168.85	1,297.54
Domiciliar	502.86	52.43	35.28	(53.26)	2.34	81.40	621.05
Facturado	1,545.92	161.17	108.46	(163.72)	16.52	250.25	1,918.60

En el mes de Marzo el consumo empresarial sería de C\$ 2,108.80:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	278.28						
Empresa	1,704.44	177.86	103.24	(170.82)	18.15	274.93	2,107.80
Domiciliar	159.47	16.64	9.66	(15.98)	1.70	25.72	197.20
Facturado	1,863.91	194.50	112.90	(186.80)	19.85	300.65	2,305.00

En el mes de Abril el consumo empresarial sería de C\$ 1,663.94:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	210.26						
Empresa	1,296.98	135.69	85.55	(85.65)	14.33	217.04	1,663.94
Domiciliar	419.52	43.89	27.67	(27.70)	4.63	70.20	538.21
Facturado	1,716.50	179.58	113.23	(113.35)	18.96	287.24	2,202.16



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

En el mes de Mayo el consumo empresarial sería de C\$ 1,648.13:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	201.77						
Empresa	1,253.99	130.73	72.81	(38.56)	14.19	214.97	1,648.13
Domiciliar	718.76	74.93	41.73	(22.10)	8.13	123.22	944.67
Facturado	1,972.74	205.66	114.55	(60.67)	22.32	338.19	2,592.80

En el mes de Junio el consumo empresarial sería de C\$ 1,769.73:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	215.37						
Empresa	1,344.79	140.22	81.10	(42.45)	15.24	230.83	1,769.73
Domiciliar	500.65	52.20	30.19	(15.80)	5.67	85.94	658.85
Facturado	1,845.44	192.43	111.29	(58.26)	20.91	316.77	2,428.58

En el mes de Julio el consumo empresarial sería de C\$ 2,034.89:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	245.36						
Empresa	1,543.90	161.06	101.55	(54.57)	17.52	265.42	2,034.89
Domiciliar	211.68	22.08	13.92	(7.48)	2.40	36.39	279.00
Facturado	1,755.58	183.15	115.47	(62.05)	19.93	301.81	2,313.89

En el mes de Agosto la aplicación de la técnica muestra un consumo empresarial mayor del facturado, según se muestra en la siguiente tabla:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	292.94						
Empresa	1,843.99	192.00	121.06	(57.32)	21.00	318.11	2,438.84
Domiciliar	(66.37)	(6.91)	(4.36)	2.06	(0.76)	(11.45)	(87.78)
Facturado	1,777.62	185.09	116.70	(55.26)	20.24	306.66	2,351.05



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

En el mes de septiembre el consumo empresarial sería de C\$ 1,974.49:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	239.58						
Empresa	1,495.07	157.27	99.16	(53.28)	17.11	259.17	1,974.49
Domiciliar	281.96	27.13	17.27	35.53	3.49	52.94	418.32
Facturado	1,777.02	184.40	116.43	(17.75)	20.60	312.10	2,392.80

Al aplicar la técnica para el mes de Octubre, los resultados obtenidos del consumo empresarial son mayores que el total facturado, según se muestra en la tabla siguiente:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	312.75						
Empresa	1,987.25	207.15	128.06	(10.93)	23.12	350.20	2,684.85
Domiciliar	(126.11)	(13.15)	(8.13)	0.69	(1.47)	(22.22)	(170.38)
Facturado	1,861.14	194.01	119.93	(10.24)	21.65	327.98	2,514.47

En el mes de Noviembre el consumo empresarial sería de C\$ 2,219.36:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	265.43						
Empresa	1,651.70	172.17	95.98	(9.07)	19.11	289.48	2,219.36
Domiciliar	303.05	31.59	17.61	(1.66)	3.51	53.11	407.21
Facturado	1,954.75	203.76	113.59	(10.74)	22.61	342.59	2,626.57

En el mes de Diciembre el consumo empresarial sería de C\$ 2,539.00:

	Energía (kWh)	Alumbrado Público	Comercialización	Financiamiento	Regulación INE	I.V.A	Total
kWh	311.08						
Empresa	1,890.76	197.11	107.04	(8.94)	21.86	331.17	2,539.00
Domiciliar	114.16	11.90	6.46	(0.54)	1.32	20.00	153.30
Facturado	2,004.92	209.01	113.50	(9.48)	23.18	351.17	2,692.30

ii. Consumo de agua potable

El agua consumida en la empresa Productos Alimenticios "Nicarao" es suministrada por la Empresa Nacional de Acueductos y Alcantarillados (ENACAL).



El agua se utiliza en los siguientes procesos:

Nombre del proceso	Observaciones
Lavado de envases	El área de lavado involucra los procesos de remojo, lavado y enjuague de envases.
Cocina	El área de cocina involucra los procesos de dosificación, mezclado y cocción de los productos.
Lavado General	Involucra los procesos de lavado de utensilios de cocina y lavado de las áreas de producción.
Servicios Higiénicos	Área destinada a aseo personal de los trabajadores de la empresa.
Vivienda	Se refiere al consumo de agua potable para uso domiciliario (lavado de ropa, servicios higiénicos, cocina, limpieza, etc.)

En la siguiente tabla se muestra el consumo total de m³ de agua potable, para los periodos que comprenden el año 2013:

Fecha Actual	Fecha Anterior	Lectura actual (m ³)	Lectura anterior (m ³)	Consumo actual (m ³)	Días Facturados
04/01/2013	03/12/2012	2990	2923	67	32.00
03/02/2013	04/01/2013	3061	2990	71	30.00
03/03/2013	03/02/2013	3122	3061	61	28.00
03/04/2013	03/03/2013	3195	3122	73	31.00
03/05/2013	03/04/2013	3264	3195	69	30.00
04/06/2013	03/05/2013	3338	3264	74	32.00
03/07/2013	04/06/2013	3404	3338	66	29.00
04/08/2013	03/07/2013	3487	3404	83	32.00
04/09/2013	04/08/2013	3564	3487	77	31.00
04/10/2013	04/09/2013	3632	3564	68	30.00
04/11/2013	04/10/2013	3710	3632	78	31.00
03/12/2013	04/11/2013	3782	3710	72	29.00
04/01/2014	03/12/2013	3848	3782	66	32.00
Total de m³:				925	

El costo del agua potable facturada para estos periodos, se muestra en la siguiente tabla:

Fecha Actual	Fecha Anterior	C FIJO GEN SUBSIDIO	C VAR AGUA GEN SUBSIDIO	C VAR ALCA GEN SUBSIDIO	TOTAL
04/01/2013	03/12/2012	9.46	893.78	187.00	1,090.24
03/02/2013	04/01/2013	9.46	978.34	203.00	1,190.80
03/03/2013	03/02/2013	9.46	766.94	163.00	939.40



Fecha Actual	Fecha Anterior	C FIJO GEN SUBSIDIO	C VAR AGUA GEN SUBSIDIO	C VAR ALCA GEN SUBSIDIO	TOTAL
03/04/2013	03/03/2013	9.46	1,020.62	211.00	1,241.08
03/05/2013	03/04/2013	9.46	936.06	195.00	1,140.52
04/06/2013	03/05/2013	9.46	1,041.76	215.00	1,266.22
03/07/2013	04/06/2013	9.46	872.64	183.00	1,065.10
04/08/2013	03/07/2013	9.46	1,232.02	251.00	1,492.48
04/09/2013	04/08/2013	9.46	1,105.18	227.00	1,341.64
04/10/2013	04/09/2013	13.15	953.86	257.70	1,224.71
04/11/2013	04/10/2013	13.15	1,169.06	311.70	1,493.91
03/12/2013	04/11/2013	13.15	1,039.94	279.30	1,332.39
04/01/2014	03/12/2013	13.15	910.82	246.90	1,170.87

Dado que los periodos de facturación corresponden a periodos diferentes, se procede a realizar la separación de los montos totales, con el objetivo de identificar con mayor facilidad, el consumo de m³ de agua potable y el costo mensual, según se muestra en la siguiente tabla:

Mes	Total m ³	Costo C\$
Enero	72.55	1,213.62
Febrero	61.38	951.69
Marzo	72.65	1,228.11
Abril	69.11	1,144.56
Mayo	71.66	1,223.55
Junio	68.39	1,110.35
Julio	79.77	1,426.02
Agosto	77.33	1,351.72
Septiembre	68.65	1,232.08
Octubre	77.25	1,471.81
Noviembre	74.58	1,385.07
Diciembre	64.78	1,152.99

Durante el año 2013 se consumieron 858 m³ de agua potable, siendo el costo promedio de C\$ 17.23/m³.

Tomando como referencia esta información, se procede a realizar un balance de agua para cada proceso identificado dentro de la empresa. El objetivo es medir las cantidades de dicho recurso, que son empleados en cada proceso (lavado de envases, cocina, lavado general, servicios higiénicos).



Lavado de envases

En la empresa se realiza el lavado de dos tipos de envases: galones plásticos y botellas de vidrio. Para cada tipo de envase se utiliza un proceso diferente.

El proceso para el lavado de los galones plásticos se realiza llenando la pila de agua para ir enjuagando y quitando residuos de producto y de jabón. Según observación, se logró indagar que para el lavado de 14 galones, se utiliza el equivalente a una pila de agua cuyas dimensiones son de 28 x 63 x 24 cm (0.042336 m³).

Durante el año 2013, en labores de lavado de galones, se consumen un total de 21.87562 m³ de agua potable (Anexo N° 28).

Para las labores de lavado de envases de vidrio, se utilizan dos pilas: una para remojo y una para enjuague de las botellas. Ambas pilas son llenadas una sola vez al día. Las dimensiones de la pila de remojo son de 68 x 105 x 78 cm y se llena completamente de agua (0.55692 m³). Las dimensiones de la pila de enjuague son 68 x 115 x 78 cm, utilizando solamente la mitad de la capacidad total (0.30498 m³). Esta es una labor que se realiza diariamente; por tanto, para realizar el cálculo del consumo de agua en esta labor, se utiliza el detalle de días laborados durante el año 2013 (Anexo N° 8), mostrando los resultados, un consumo anual de 218.9226 m³ de agua potable (Anexo N° 29).

Cocina

Para determinar el consumo de agua utilizado en el área de cocina, se hace uso del número de tandas cocinadas durante el año 2013 y de la cantidad de agua que necesita cada producto que se cocina, obteniendo un consumo anual de 38.28 m³ de agua potable (Anexo N° 30).

Servicios Higiénicos

Para el cálculo de los m³ de agua que se consumen en el área de los servicios higiénicos de la empresa, se establece un promedio de las veces que los trabajadores usan el servicio al día y se multiplica por el número de días laborados durante 2013 (254 días). Según datos obtenidos del sitio web <http://www.expoknews.com/bano-que-gasta-solo-1-35-litros-de-agua-por-descarga/>, en una descarga del inodoro se consumen 9 litros de agua. Por lo tanto, se deduce que en los servicios higiénicos se consumen 82.296 m³ de agua potable al año, según se muestra en la siguiente tabla:

Departamento	N° de Personas	Uso diario promedio	Uso diario total	Uso anual	Litros usados	m ³ usados
Contabilidad	2	4	8	2032	18288	18.288
Producción	6	4	24	6096	54864	54.864



Departamento	N° de Personas	Uso diario promedio	Uso diario total	Uso anual	Litros usados	m ³ usados
Ventas	1	4	4	1016	9144	9.144
Totales	9	12	36	9144	82296	82.296

Lavado General

No fue posible durante la realización de este estudio, medir el consumo de agua potable para las labores de lavado general de la planta de producción y utensilios. Por tal razón, se calcula el gasto domiciliario de los habitantes de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, tomando como referencia el consumo promedio de m³ por conexión de agua potable, según datos del Instituto Nacional de Información de Desarrollo (INIDE) para el año 2008 (Anexo N° 31).

En la casa habitan 6 personas. Según los datos del INIDE, el consumo promedio nacional es de 243 m³ por conexión. Se toma este dato como referencia para establecer el consumo domiciliario anual en Productos Alimenticios “Nicarao”.

Por lo tanto, para establecer el consumo promedio en las labores de lavado general, se toman los datos obtenidos anteriormente para cada proceso identificado, sabiendo que se consumieron 858 m³ durante el año 2013:

Proceso	m ³ consumidos
Lavado de envases	240.7982
Cocina	38.28
Servicios Higiénicos	82.296
Vivienda	243
Total	604.37422

El resultado para las labores de lavado general, se establece mediante diferencia, concluyendo que para este proceso se utilizan 253.62578 m³ durante el año 2013.

El costo de los m³ utilizados en cada proceso, se detalla en la siguiente tabla, tomado como referencia el costo promedio por m³ establecido anteriormente (C\$17.36):

Proceso	m ³ consumidos	Costo
Lavado de envases	240.7982	C\$ 4,179.33
Cocina	38.28	664.39
Servicios Higiénicos	82.296	1,428.34
Lavado General	253.6258	4,401.96
Vivienda	243	4,217.54
Total		C\$ 14,891.56



iii. Consumo telefónico

El servicio telefónico utilizado en la empresa, es suministrado por dos empresas de telefonía.

La empresa cuenta con una línea fija que es utilizada para realizar llamadas a los proveedores de algunas materias primas y materiales, de repuestos o de insumos para limpieza. Este servicio es proporcionado por la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones, S. A. (ENITEL).

Esta línea de encuentra bloqueada para realizar llamadas a teléfonos móviles, razón por la cual la empresa tiene contratado el servicio de línea fija pospago con la empresa Telefonía Celular de Nicaragua, S. A., el cual es utilizado para realizar llamadas a los agentes vendedores de la empresa, a proveedores que solamente disponen de teléfonos celulares o a proveedores de servicios (mecánicos automotrices).

El servicio proporcionado por ENITEL no es utilizado para realizar llamadas personales, pero dentro del detalle de facturación aparece un concepto llamado “Paquete multisaldo”. Este servicio es un beneficio obtenido por el empresario debido a la lealtad demostrada ante la citada empresa, y consiste en la acreditación de US\$ 1.50 diariamente al número celular de uso personal seleccionado por el empleador. El pago equivale a US\$ 3.00 mensuales, dinero que es cargado como gasto de administración de la empresa, y que a su vez genera un impuesto (I.V.A.) que es acreditado del monto a pagar por la empresa al momento de realizar la declaración de dicho tributo.

De igual manera, mediante revisión documental, se encuentra en dos facturas de la empresa, el concepto “Servicio 1900”. Este servicio es cobrado cuando se realizan llamadas a teléfonos que comienzan de esta manera, siendo el caso de las llamadas que la empresa realizó al restaurante Tip – Top. Una de ellas fue realizada para la celebración del día de las madres y la otra fue personal.

En la siguiente tabla se muestra el detalle del costo del servicio de línea fija proporcionado por ENITEL, durante el año 2013:

Periodo	Cargo Básico	Consumo	Servicio 1900	Servicios de LDA	Paquete multisald o	Restricción de llamadas	IVA Facturado	Total
11/12/2012 - 10/01/2013	477.50	67.99	-	50.77	72.53	-	100.33	769.12
11/01/2013 - 10/02/2013	479.48	59.62	-	50.98	72.83	-	99.43	762.34
11/02/2013 - 10/03/2013	481.28	45.37	-	51.17	73.11	-	97.65	748.58
11/03/2013 - 10/04/2013	483.28	17.64	-	51.39	73.41	-	93.86	719.58
11/04/2013 - 10/05/2013	485.22	12.07	-	51.59	73.70	-	93.39	715.97
11/05/2013 - 10/06/2013	487.23	-	3.18	51.81	74.01	12.34	94.29	722.86



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Periodo	Cargo Básico	Consumo	Servicio 1900	Servicios de LDA	Paquete multisaldado	Restricción de llamadas	IVA Facturado	Total
11/06/2013 - 10/07/2013	489.19	-	-	52.02	74.31	6.19	93.26	714.97
11/07/2013 - 10/08/2013	491.22	12.02	-	52.23	74.62	6.22	95.43	731.74
11/08/2013 - 10/09/2013	493.26	-	-	52.45	74.93	6.24	94.04	720.92
11/09/2013 - 10/10/2013	495.25	10.73	2.86	52.66	75.23	6.27	96.45	739.45
11/10/2013 - 10/11/2013	497.30	-	-	52.88	75.54	6.29	94.80	726.81
11/11/2013 - 10/12/2013	499.30	27.44	-	53.09	75.84	6.32	99.31	761.30
11/12/2013 - 10/01/2014	501.37	-	-	53.31	76.16	6.35	95.58	732.77

El gasto para el año 2013 en concepto de teléfono es por C\$ 8,783.77. Si la empresa aplicara el principio de entidad y no se pagara por el servicio de paquete multisaldado y servicio 1900 que fue para consumo personal, el gasto representaría un total de C\$ 7,890.85, según se muestra en el siguiente detalle:

Período	Cargo Básico	Consumo	Servicio 1900	Servicios de LDA	Restricción de llamadas	IVA Facturado	Total
01/01/2013 - 10/01/2013	143.25	20.40	-	15.23	-	30.10	208.98
11/01/2013 - 10/02/2013	479.48	59.62	-	50.98	-	88.51	678.59
11/02/2013 - 10/03/2013	481.28	45.37	-	51.17	-	86.67	664.49
11/03/2013 - 10/04/2013	483.28	17.64	-	51.39	-	82.85	635.16
11/04/2013 - 10/05/2013	485.22	12.07	-	51.59	-	82.33	631.21
11/05/2013 - 10/06/2013	487.23	-	3.18	51.81	12.34	83.18	637.74
11/06/2013 - 10/07/2013	489.19	-	-	52.02	6.19	82.11	629.51
11/07/2013 - 10/08/2013	491.22	12.02	-	52.23	6.22	84.25	645.94
11/08/2013 - 10/09/2013	493.26	-	-	52.45	6.24	82.79	634.74
11/09/2013 - 10/10/2013	495.25	10.73	-	52.66	6.27	84.74	649.65
11/10/2013 - 10/11/2013	497.30	-	-	52.88	6.29	83.47	639.94
11/11/2013 - 10/12/2013	499.30	27.44	-	53.09	6.32	87.92	674.07
11/12/2013 - 31/12/2013	334.25	-	-	35.54	4.23	63.72	437.74

Con los datos obtenidos, se calcula el porcentaje que corresponde a cada rubro identificado anteriormente:

- Las materias primas y materiales para las cuales se realiza la gestión de compra a través de este teléfono son: extractos (compra 2013: C\$ 32,800.38), sal (compra 2013: C\$ 16,056.00), plástico en rollos (compra 2013: C\$ 39,985.00), etiquetas (compra 2013: C\$ 54,675.33) y tapones: (compra 2013: C\$ 79,168.51)
- Las compras de repuestos para las cuales se contacta a los proveedores a través del teléfono, para en el año 2013 ascienden a C\$ 27,391.94.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

- El monto de los materiales para limpieza comprados durante el año 2013 es de C\$ 6,955.60.

El total de estos costos y gastos asciende a C\$ 257,032.76. Los porcentajes quedan estructurados de la siguiente manera:

Concepto	Montos	Porcentaje
Compra de materias primas y materiales 2013	C\$ 222,685.22	86%
Compra de repuestos 2013	27,391.94	11%
Limpieza y tren de aseo 2013	6,955.60	3%
Totales:	C\$ 257,032.36	100%

El servicio proporcionado por Telefonía Celular de Nicaragua, S. A., equivale a un pago mensual de US\$ 12.00 más impuestos. Aunque es un pago fijo y la empresa tiene obligación de pagar el monto contratado, sea utilizado o no, es necesario que la empresa identifique qué porcentaje del monto pagado es realmente utilizado para trámites empresariales, pues el teléfono está al acceso de los habitantes de la vivienda, y es usado en ocasiones para realizar llamadas personales.

En la siguiente tabla se muestra el costo del servicio de línea fija pospago para los periodos que abarcan el año 2013:

Periodo	Días Facturados	Sub - Total	IVA	Total
20/12/2012 - 19/01/2013	31	290.28	43.54	333.82
20/01/2013 - 19/02/2013	31	291.49	43.72	335.21
20/02/2013 - 19/03/2013	28	292.58	43.89	336.47
20/03/2013 - 19/04/2013	31	293.79	44.07	337.86
20/04/2013 - 19/05/2013	30	294.97	44.25	339.22
20/05/2013 - 19/06/2013	31	296.20	44.43	340.63
20/06/2013 - 19/07/2013	30	297.39	44.61	342.00
20/07/2013 - 19/08/2013	31	298.62	44.79	343.41
20/08/2013 - 19/09/2013	31	299.86	44.98	344.84
20/09/2013 - 19/10/2013	20	301.07	45.16	346.23
20/10/2013 - 19/11/2013	31	302.32	45.35	347.67
20/11/2013 - 19/12/2013	30	303.53	45.53	349.06
20/12/2013 - 19/01/2014	31	304.80	45.72	350.52

El costo total del servicio para el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2013 es de C\$ 4,102.88 (Subtotal: C\$ 3,567.72, I.V.A.: C\$ 535.16).



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Para establecer el porcentaje que corresponde a cada actividad para la cual es utilizado el teléfono celular (compra de materias primas, llamadas a comisionistas, llamadas al mecánico), se utilizan los montos totales generados durante el año 2013, en conceptos de compras de materias primas, ventas al contado y mantenimiento y reparación de vehículos, según se detalla en la siguiente tabla:

Concepto	Montos
Ventas al contado 2013	C\$ 2,184,239.88
Compra de materias primas 2013	640,792.81
Reparación y mantenimiento de vehículos 2013	117,270.81
Totales:	C\$ 2,942,303.50

Los porcentajes se establecen en base a los siguientes puntos:

- Las materias primas para las cuales se realiza la gestión a través de este teléfono son: azúcar (C\$113,721.00), jengibre (C\$ 4,150.00) y tamarindo: (C\$ 8,312.00)
- Las ventas de los agentes vendedores durante el año 2013 fueron de C\$ 1,602,354.66.
- Al mecánico se le pagaron C\$ 48,961.22.

Tomando como referencia estos montos, los porcentajes estarían estructurados de la siguiente manera:

Concepto	Porcentaje
Compra de materias primas	4%
Llamadas a los agentes	54%
Llamadas al mecánico	2%
Total:	60%

Esto nos indica que el 40% del pago telefónico, es utilizado por los habitantes de la vivienda; o bien, no se consume y se paga por él.

iv. Consumo de internet

El servicio de internet es proporcionado por la Empresa Telefonía Celular de Nicaragua, S. A., a través de un dispositivo móvil (Módem 3G) con un costo mensual de US\$ 20.00 más impuestos (I.V.A.). Durante el año 2013, el costo por el servicio de internet es el siguiente:

Periodo	Días Facturados	Sub - Total	IVA	Total
20/12/2012 - 19/01/2013	31	483.80	72.57	556.37
20/01/2013 - 19/02/2013	31	485.81	72.87	558.68
20/02/2013 - 19/03/2013	28	440.44	66.07	506.51
20/03/2013 - 19/04/2013	31	489.66	73.45	563.11
20/04/2013 - 19/05/2013	30	491.62	73.74	565.36



Periodo	Días Facturados	Sub - Total	IVA	Total
20/05/2013 - 19/06/2013	31	493.67	74.05	567.72
20/06/2013 - 19/07/2013	30	495.65	74.35	570.00
20/07/2013 - 19/08/2013	31	497.71	74.66	572.37
20/08/2013 - 19/09/2013	31	499.77	74.97	574.74
20/09/2013 - 19/10/2013	20	501.78	75.27	577.05
20/10/2013 - 19/11/2013	31	503.87	75.58	579.45
20/11/2013 - 19/12/2013	30	489.03	73.35	562.38
20/12/2013 - 19/01/2014	31	507.99	76.20	584.19

Los periodos de facturación abarcan lapsos de tiempos correspondientes a los años 2012 y 2014, por lo tanto, se realiza la separación para obtener el monto correspondiente al año 2013, siendo éste de C\$ 6,764.51 (Subtotal: C\$ 6,380.80, I.V.A.: C\$ 882.34).

El servicio de internet se utiliza dos veces al mes para realizar declaraciones de impuestos ante la Dirección General de Ingresos (DGI). Al inicio de cada mes se realiza la declaración de las retenciones en la fuente I.R., empleando 30 minutos aproximadamente; y antes del día 15 de cada mes se realizan las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A) y Pago Mínimo Definitivo Mensual, operación que se realiza en un tiempo aproximado de 45 minutos.

También se hace uso del servicio de internet al final de cada mes, para realizar consulta de la tasa de cambio emitida por el Banco Central de Nicaragua (BCN). Esta labor se realiza en 30 minutos aproximadamente.

De igual manera, mensualmente se revisa y envían correos electrónicos de la empresa, empleando aproximadamente 5 horas mensuales para este propósito. Cabe destacar que el modem 3G, es utilizado mayormente para uso personal.

Es decir, que se el servicio de internet se utiliza aproximadamente 6 horas y 45 minutos al mes, 81 horas al año. Si la empresa pagara por este servicio en un cyber, invertiría al año C\$ 810.00.

6.2. Registros contables de la empresa *Productos Alimenticios “Nicarao”* para el ejercicio contable 2013 con la aplicación del principio de entidad.

La contabilidad es un proceso que mide, clasifica, registra y resume las operaciones del negocio. Por ello se requiere que el catálogo de cuentas esté adecuado para registrar las diferentes transacciones de la empresa.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Según la teoría expuesta, el catálogo de cuentas es la base del sistema contable y la guía en la elaboración de Estados Financieros, siendo una de sus características, la flexibilidad para irse adecuando según las necesidades de la empresa, de manera que se pueda cumplir con leyes, normas y principios contables.

De igual manera, es necesario que el catálogo posea su instructivo de cuentas, el cual constituye un instrumento para el manejo del mismo donde se describen las operaciones de la empresa que se cargarán y acreditarán a cada cuenta.

La empresa Productos Alimenticios “Nicarao” posee un catálogo de cuentas que no está adecuado para realizar la correcta clasificación de las operaciones. Además, la codificación establecida, no permite identificar el rubro al cual pertenecen las cuentas. (Anexo N° 32).

Este catálogo no posee instructivo de cuentas. Al realizar entrevista al Contador de la empresa, Señor Eladio Toruño Mendoza, y preguntarle acerca de la causa de la inexistencia de un instructivo, su respuesta fue la siguiente:

“Existe un catálogo pero con la experiencia que tengo, que he tenido y que la he transmitido, me ha sido fácil el manejo de los estados de cuenta. Porque un contador no necesita instructivos, porque él debe saber que las cuentas que se cargan tienen su naturaleza deudora.” (Toruño Mendoza, 2014)

Por tal razón, se hace necesario para este estudio, rediseñar el catálogo de cuentas, con el objetivo de realizar la reformulación correcta de los asientos contables de la empresa, utilizando clasificación decimal combinada con numérica (Anexo N° 33). De igual manera, se presenta el instructivo de cuentas (Anexo N° 34).

A continuación, se procede a elaborar los asientos contables para la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, aplicando los resultados obtenidos anteriormente. Mediante estos registros, se presentará el efecto contable de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad.

a. Prestaciones Sociales

El registro contable que la empresa presenta para el pago de vacaciones correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 30/05/2013, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1500	Gastos de Administración:		C\$ 1,982.77	
02	Prestaciones Sociales	1,982.77		
1550	Gastos Directos de Fabricación:		13,983.30	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
05	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	13,983.30		
1650	Gastos de Ventas:		2,292.95	
03	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	2,292.95		
100	Fondos en Bancos:			17,483.00
02	Banpro, Cta. Cte.	17,483.00		
1000	Retenciones por Pagar:			776.02
04	Cotización Laboral INSS	776.02		
	SUMAS:		C\$ 18,259.02	18,259.02

Si se aplicara el principio de causación o devengo, contenido en el artículo 43, inciso 1 de la Ley de Concertación Tributaria, el registro debería estar estructurado así:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	Costos Indirectos de Fabricación:		C\$ 12,046.36	
1144.02.02	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	12,046.36		
2113	Gastos por Pagar:		2,962.66	
2113.02	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	2,962.66		
5211	Gastos de Administración:		1,625.00	
5211.02	Prestaciones Sociales	1,625.00		
5212	Gastos de Ventas:		1,625.00	
5212.03	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	1,625.00		
1112	Fondos en Bancos:			17,483.00
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	17,483.00		
2114	Retenciones por Pagar:			776.02
2114.04	Cotización Laboral INSS	776.02		
	SUMAS:		C\$ 18,259.02	18,259.02

*Para registrar el pago de vacaciones al personal de esta empresa, correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 30/05/2013.

En el caso de los aguinaldos correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 28/11/2013, el asiento contable de la empresa es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1500	Gastos de Administración:		C\$ 3,965.50	
02	Prestaciones Sociales	3,965.50		
1550	Gastos Directos de Fabricación:		29,640.00	
05	Prestaciones Sociales (Aguinaldo)	29,640.00		
1650	Gastos de Ventas:		4,674.00	
03	Prestaciones Sociales (Aguinaldo)	4,674.00		
100	Fondos en Bancos:			38,279.50
02	Banpro, Cta. Cte.	38,279.50		
	SUMAS:		C\$ 38,279.50	38,279.50



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Según lo expresado en la teoría, el registro contable debe estar estructurado de la siguiente manera:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 27,703.54	
1144.02.02	Prestaciones Sociales (Aguinaldo)	27,703.54		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>		3,425.96	
2113.02	Prestaciones Sociales (Aguinaldo)	3,425.96		
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		3,575.00	
5211.02	Prestaciones Sociales	3,575.00		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		3,575.00	
5212.03	Prestaciones Sociales (Aguinaldo)	3,575.00		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			38,279.50
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	38,279.50		
	SUMAS:		C\$ 38,279.50	38,279.50

*Para registrar el pago de aguinaldos al personal de esta empresa, correspondientes al periodo del 30/11/2012 al 28/11/2013.

El siguiente registro corresponde a las vacaciones y aguinaldos no provisionados al final del ejercicio contable 2013:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 8,450.34	
1144.02.02	Prestaciones Sociales (Vac. Y Ag.)	8,450.34		
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		650.00	
5211.02	Prestaciones Sociales	650.00		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		650.00	
5212.03	Prestaciones Sociales (Vac. Y Ag.)	650.00		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			9,750.34
2113.02	Prestaciones Sociales (Vac. Y Ag.)	9,750.34		
	SUMAS:		C\$ 9,750.34	9,750.34

*Para registrar aguinaldos y vacaciones pendientes de pago al 31/12/2013.

En el caso de las indemnizaciones salariales, el registro de la empresa fue el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1500	<u>Gastos de Administración:</u>		C\$ 7,282.00	
22	Indemnización Salarial	7,282.00		
1550	<u>Gastos Directos de Fabricación:</u>		58,632.50	
07	Indemnización Salarial	58,632.50		
1650	<u>Gastos de Ventas:</u>		12,881.00	
07	Indemnización Salarial	12,881.00		
950	<u>Gastos por Pagar:</u>			78,795.50



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
10	Indemnización Salarial	78,795.50		
	SUMAS:		C\$ 78,795.50	78,795.50

Tomando en cuenta los salarios correspondientes al año 2013 y los cálculos realizados anteriormente, el registro de la empresa debió quedar estructurado de la siguiente manera:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 31,928.71	
1144.02.03	Indemnización Salarial	31,928.71		
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		3,900.00	
5211.22	Indemnización Salarial	3,900.00		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		3,900.00	
5212.07	Indemnización Salarial	3,900.00		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			39,728.71
2113.10	Indemnización Salarial	39,728.71		
	SUMAS:		C\$ 39,728.71	39,728.71

*Para registrar las indemnizaciones salariales correspondientes al año 2013.

b. Donaciones

En el caso de la donación realizada al Benemérito Cuerpo de Bomberos, el registro contable que presenta la empresa es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1500	<u>Gastos de Administración:</u>		C\$ 600.00	
06	Donativos y obsequios	600.00		
100	<u>Fondos en Bancos:</u>			600.00
02	Banpro, Cta. Cte.	600.00		
	SUMAS:		C\$ 600.00	600.00

Este registro debió ser por el 10% del total pagado, es decir, por C\$ 60.00, por tanto, la empresa pudo registrar el gasto de la siguiente manera:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
3114	<u>Pérdidas y Ganancias Acumuladas:</u>		C\$ 540.00	
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		60.00	
5211.06	Donativos y obsequios	60.00		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			600.00
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	600.00		
	SUMAS:		C\$ 600.00	600.00

*Para registrar donación realizada al Benemérito Cuerpo de Bomberos.



c. Gastos personales

En relación a los gastos por medicinas y consultas médicas, el registro de la empresa fue el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1500	Gastos de Administración:		C\$ 1,115.00	
15	Atenciones al Personal	1,115.00		
100	Fondos en Bancos:			1,115.00
02	Banpro, Cta. Cte.	1,115.00		
	SUMAS:		C\$ 1,115.00	1,115.00

Dado que la Ley de Concertación Tributaria en su artículo 43, inciso 8; establece que estos gastos no son deducibles, se presenta el siguiente asiento:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
3114	Pérdidas y Ganancias Acumuladas:		C\$ 1,115.00	
1112	Fondos en Bancos:			1,115.00
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	1,115.00		
	SUMAS:		C\$ 1,115.00	1,115.00

*Para registrar pago de gastos personales no autorizados por ley.

d. Consumo de energía eléctrica

Para el consumo de energía eléctrica, se presenta un asiento contable con todos los cargos que la empresa realizó durante el año 2013:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
750	Impuestos Pagados por Anticipado:		C\$ 3,818.28	
01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	3,818.28		
1600	Gastos Indirectos de Fabricación:		25,455.28	
01	Agua y Luz	25,455.28		
100	Fondos en Bancos:			28,895.56
02	Banpro, Cta. Cte.	28,895.56		
950	Gastos por Pagar:			378.00
09	Agua y Luz	378.00		
	SUMAS:		C\$ 29,273.56	29,273.56

Para realizar el registro con los datos obtenidos mediante los censos de carga, se realiza la separación de los montos correspondientes a sub – totales e I.V.A. para cada departamento (Anexo N° 35), obteniendo los siguientes montos para el año 2013:

Concepto	Producción	Administración	Ventas
Sub – Total	20,233.45	792.38	215.30



Concepto	Producción	Administración	Ventas
I.V.A.	3,036.37	118.90	32.31
Total	23,269.82	911.28	247.61

Aunque en los meses de Agosto y Octubre, la aplicación de la técnica mostró resultados mayores a los facturados, se toman como válidos, pues son los resultados obtenidos al realizar el estudio.

El asiento propuesto para contabilizar el consumo de energía eléctrica durante el año 2013, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 20,233.45	
1144.03.01	Agua y Luz	20,233.45		
1162	<u>Impuestos Pagados por Anticipado:</u>		3,187.91	
1162.01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	3,187.91		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>		494.43	
2113.09	Agua y Luz	494.43		
3114	<u>Pérdidas y Ganancias Acumuladas:</u>		4,350.09	
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		792.38	
5211.23	Agua y Luz	792.38		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		215.30	
5212.08	Agua y Luz	215.30		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			28,895.56
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	28,895.56		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			378.00
2113.09	Agua y Luz	378.00		
	SUMAS:		C\$ 29,273.56	29,273.56

*Para registrar consumo de energía eléctrica durante el ejercicio contable 2013.

e. Consumo de Agua Potable

El registro contable que la empresa Productos Alimenticios “Nicarao” realiza para registrar el consumo de agua potable correspondiente al año 2013, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1600	<u>Gastos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 15,843.00	
01	Agua y Luz	15,843.00		
100	<u>Fondos en Bancos:</u>			14,818.49
02	Banpro, Cta. Cte.	14,818.49		
950	<u>Gastos por Pagar:</u>			1,024.51
09	Agua y Luz	1,024.51		
	SUMAS:		C\$ 15,843.00	15,843.00



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

De acuerdo a los datos obtenidos en este estudio, el registro contable al aplicar el principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 10,197.91	
1144.03.01	Agua y Luz	10,197.91		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>		988.03	
2113.09	Agua y Luz	988.03		
3114	<u>Pérdidas y Ganancias Acumuladas:</u>		4,217.54	
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		317.41	
5211.23	Agua y Luz	317.41		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		158.70	
5212.08	Agua y Luz	158.70		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			14,818.49
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	14,818.49		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			1,061.10
2113.09	Agua y Luz	1,061.10		
	SUMAS:		C\$ 15,879.59	15,879.59

*Para registrar consumo de agua potable durante el ejercicio contable 2013.

Nota: En la cuenta “Gastos por Pagar”, el movimiento acreedor difiere del presentado por la empresa, dado que para este estudio, se consideran de la última factura del año, 29 días y el ajuste de la empresa se realiza por 28 días.

f. Consumo telefónico

En este caso, el registro contable para el consumo telefónico proporcionado por la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S. A. (ENITEL), está estructurado de la misma manera que el registro del servicio proporcionado por Telefonía Celular de Nicaragua, S. A., pero se mostrarán de manera separada para poder apreciar con mayor claridad, el efecto contable para cada servicio.

El registro contable de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao” para el año 2013, por el servicio telefónico de ENITEL, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
750	<u>Impuestos Pagados por Anticipado:</u>		C\$ 1,215.96	
01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	1,215.96		
1500	<u>Gastos de Administración:</u>		8,106.19	
04	Teléfono, teléfono y correo	8,106.19		
100	<u>Fondos en Bancos:</u>			8,072.34
02	Banpro, Cta. Cte.	8,072.34		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
950	Gastos por Pagar:			1,249.81
08	Telégrafo, teléfono y correo	1,249.81		
	SUMAS:		C\$ 9,322.15	9,322.15

El registro contable con la aplicación del principio y de los porcentajes calculados anteriormente, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	Costos Indirectos de Fabricación:		C\$ 5,800.80	
1144.03.02	Teléfono	5,800.80		
1162	Impuestos Pagados por Anticipado:		1,011.77	
1162.01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	1,011.77		
2113	Gastos por Pagar:		538.38	
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	538.38		
3114	Pérdidas y Ganancias Acumuladas:		1,026.88	
5211	Gastos de Administración:		944.32	
5211.04	Telégrafo, teléfono y correo	944.32		
1112	Fondos en Bancos:			8,072.34
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	8,072.34		
2113	Gastos por Pagar:			1,249.81
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	1,249.81		
	SUMAS:		C\$ 9,322.15	9,322.15

*Para registrar consumo telefónico por línea fija, durante el año 2013.

El asiento contable de Productos Alimenticios "Nicarao", para contabilizar el servicio proporcionado por Telefonía Celular de Nicaragua, S. A., es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
750	Impuestos Pagados por Anticipado:		C\$ 552.02	
01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	552.02		
1500	Gastos de Administración:		3,680.09	
04	Telégrafo, teléfono y correo	3,680.09		
100	Fondos en Bancos:			3,747.36
02	Banpro, Cta. Cte.	3,747.36		
950	Gastos por Pagar:			484.75
08	Telégrafo, teléfono y correo	484.75		
	SUMAS:		C\$ 4,232.11	4,232.11



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Tomando en cuenta los porcentajes obtenidos, el registro contable por el servicio pospago es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		C\$ 142.71	
1144.03.02	Teléfono	142.71		
1162	<u>Impuestos Pagados por Anticipado:</u>		321.10	
1162.01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	321.10		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>		129.22	
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	129.22		
3114	<u>Pérdidas y Ganancias Acumuladas:</u>		1,641.16	
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		71.35	
5211.04	Telégrafo, teléfono y correo	71.35		
5212	<u>Gastos de Ventas:</u>		1,926.57	
5212.09	Telégrafo, teléfono y correo	1,926.57		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			3,747.36
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	3,747.36		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			484.75
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	484.75		
	SUMAS:		C\$ 4,232.11	4,232.11

*Para registrar consumo telefónico por línea pospago, durante el año 2013.

v. Consumo de internet

El siguiente registro contable realizado por la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, corresponde a la contabilización del gasto de internet:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
750	<u>Impuestos Pagados por Anticipado:</u>		C\$ 910.43	
01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	910.43		
1500	<u>Gastos de Administración:</u>		6,069.45	
04	Telégrafo, teléfono y correo	6,069.45		
100	<u>Fondos en Bancos:</u>			6,191.36
02	Banpro, Cta. Cte.	6,191.36		
950	<u>Gastos por Pagar:</u>			788.52
08	Telégrafo, teléfono y correo	788.52		
	SUMAS:		C\$ 6,979.88	6,979.88



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

El registro que se presenta a continuación, se realiza considerando el consumo promedio de C\$ 810.00 anuales. A este monto se le deduce el 15% en concepto del I.V.A.:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1162	<u>Impuestos Pagados por Anticipado:</u>		C\$ 105.65	
1162.01	15% I.V.A. Pagado por Servicios	105.65		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>		222.55	
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	222.55		
3114	<u>Pérdidas y Ganancias Acumuladas:</u>		5,947.33	
5211	<u>Gastos de Administración:</u>		704.35	
5211.04	Telégrafo, teléfono y correo	704.35		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			6,191.36
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	6,191.36		
2113	<u>Gastos por Pagar:</u>			788.52
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo	788.52		
	SUMAS:		C\$ 6,979.88	6,979.88

*Para registrar servicio de internet pospago, durante el año 2013.

vi. Clasificación de la Mano de Obra

Este aspecto se desarrolla para elaborar posteriormente el Estado de Costo de Producción y Ventas, con el objetivo que los datos de dicho estado, sean establecidos de manera correcta.

El asiento contable de la empresa para registrar el costo de la mano de obra correspondiente al año 2013, es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1550	<u>Gastos Directos de Fabricación:</u>		C\$ 367,993.14	
01	Sueldos	138,052.52		
02	Empaque	139,933.36		
03	Lavado de botellas	51,196.24		
04	Embotellado	38,811.02		
100	<u>Fondos en Bancos:</u>			352,353.50
02	Banpro, Cta. Cte.	352,353.50		
1000	<u>Retenciones por Pagar:</u>			15,639.64
04	Cotización Laboral INSS	15,639.64		
	SUMAS:		C\$ 367,993.14	367,993.14

La subcuenta en la que se registran los sueldos, comprende los salarios del responsable de producción y del responsable del mantenimiento general de la planta de producción, los cuales deben ser clasificados como un costo indirecto de fabricación, al igual que el lavado



de las botellas; debido a que, aunque éstas participan en el proceso productivo, son labores que no se incorporan físicamente al producto final.

Mediante el siguiente registro se presenta la reclasificación de los gastos:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1143	<u>Inventario de Productos en Proceso:</u>		C\$ 178,744.38	
1143.02.02	Empaque	139,933.36		
1143.02.03	Embotellado	38,811.02		
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		189,248.76	
1144.02.01	Salarios Indirectos	189,248.76		
1112	<u>Fondos en Bancos:</u>			352,353.50
1112.02	Banpro, Cta. Cte.	352,353.50		
2114	<u>Retenciones por Pagar:</u>			15,639.64
2114.04	Cotización Laboral INSS	15,639.64		
	SUMAS:		C\$ 367,993.14	367,993.14

*Para registrar gastos por mano de obra directa e indirecta, correspondientes al año 2013.

vii. Registro de la materia prima y materiales y suministros utilizados

Dado que la empresa utiliza el sistema periódico de inventarios, las cuentas de materia prima y materiales y suministros, no presentan movimientos acreedores por las salidas que se dan en todo el período. Estas cuentas registran movimiento por las compras que se realizan, y al final del año se realiza el siguiente procedimiento:

- Se cierran las cuentas que la empresa considera como parte del costo de producción, entre ellas, materia prima y materiales y suministros, según se muestra en el registro contable que se presenta a continuación:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1400	<u>Costos de Producción:</u>		C\$ 1,759,987.80	
300	<u>Inventario de Productos Terminados:</u>			47,256.43
01	Salsas	22,501.84		
02	Vinagres	10,399.52		
03	Cereales	1,136.31		
04	Especies	7,053.36		
06	Vainilla	3,583.88		
07	Frambuesa	1,879.78		
08	Chiles	115.94		
09	Pasta de Ajos	585.80		
400	<u>Materia Prima:</u>			849,899.81
01	Ácido Acético	115,557.75		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
02	Pasta de Tomate	151,999.46		
03	Extractos o esencias	66,507.87		
04	Mostaza	25,155.96		
05	Colorantes	20,063.04		
06	Azúcar	126,811.57		
07	Arroz (Payana)	74,917.20		
10	Sorgo o millón	7,252.78		
11	Achiote	89,428.80		
12	Canela	5,968.28		
13	Pimientas	8,238.00		
14	Clavos de olor	1,800.00		
15	Almidón	927.00		
16	Jengibre	5,255.00		
17	Tamarindo	10,132.00		
18	Cominos	5,530.00		
19	Verduras	6,728.80		
20	Chile	7,934.26		
21	Hojas de laurel	3,915.00		
22	Nuez Moscada	1,117.50		
23	Orégano	2,145.00		
24	Curry	17,780.73		
25	Cúrcuma	7,159.83		
26	Acetato de amilo	615.41		
28	Benzoato de Sodio	11,000.35		
29	Ajos	24,733.07		
30	Sal	19,710.59		
33	Semilla de Jícaro	4,565.08		
34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)	837.97		
35	Espesante	26,111.51		
450	Materiales y Suministros:			363,894.30
01	Envases de vidrio y plástico	44,473.25		
02	Tapones	86,836.46		
03	Plásticos en rollos	83,457.50		
04	Bolsas Plásticas	450.00		
05	Etiquetas	87,089.94		
06	Cartones para Salsas	1,666.68		
07	Cartones para Especies	6,894.84		
08	Sellos Térmicos	53,025.63		
1550	Gastos Directos de Fabricación:			498,937.26
01	Sueldos	138,052.52		
02	Empaque	139,933.36		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
03	Lavado de botellas	51,196.24		
04	Embotellado	38,811.02		
05	Prestaciones Sociales	60,974.12		
07	Indemnización Salarial	69,970.00		
	SUMAS:		C\$ 1,759,987.80	1,759,987.80

- Luego se registran los inventarios al final del periodo, según se muestra en el siguiente asiento:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
300	Inventario de Productos Terminados:		C\$ 86,783.48	
01	Salsas	47,672.64		
02	Vinagres	5,491.20		
03	Cereales	1,808.56		
04	Especies	17,375.80		
06	Vainilla	4,711.26		
07	Frambuesa	5,020.44		
08	Chiles	1,159.78		
09	Pasta de Ajos	3,543.80		
400	Materia Prima:		227,669.16	
01	Ácido Acético	33,145.80		
02	Pasta de Tomate	42,801.08		
03	Extractos o esencias	17,468.15		
04	Mostaza	5,952.15		
05	Colorantes	12,221.45		
06	Azúcar	15,224.97		
07	Arroz (Payana)	17,056.00		
11	Achiote	30,280.80		
12	Canela	4,405.10		
13	Pimientas	2,808.00		
15	Almidón	345.06		
16	Jengibre	255.00		
17	Tamarindo	1,480.00		
18	Cominos	2,180.08		
21	Hojas de laurel	1,890.00		
22	Nuez Moscada	1,300.00		
23	Orégano	660.00		
24	Curry	7,360.20		
25	Cúrcuma	6,192.45		
26	Acetato de amilo	395.62		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
28	Benzoato de Sodio	1,628.03		
29	Ajos	5,009.76		
30	Sal	6,974.40		
33	Semilla de Jícara	3,400.00		
34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)	418.99		
35	Espesante	6,816.07		
450	<u>Materiales y Suministros:</u>		138,136.74	
01	Envases de vidrio y plástico	11,148.68		
02	Tapones	13,652.00		
03	Plásticos en rollos	33,165.00		
05	Etiquetas	42,319.66		
06	Cartones para Salsas	1,579.05		
07	Cartones para Especies	5,056.16		
08	Sellos Térmicos	31,216.19		
1400	<u>Costos de Producción:</u>			452,589.38
	SUMAS:		C\$ 452,589.38	452,589.38

- Por último, se cierra la cuenta de costos de producción, según se muestra en el asiento siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIALES	DEBE	HABER
1450	<u>Costos de Ventas:</u>		C\$ 1,307,398.42	
1400	<u>Costos de Producción:</u>			1,307,398.42
	Inv. Inicial de Productos Terminados	C\$ 47,256.43		
	Inv. Inicial de Materia Prima	209,107.00		
	Inv. Inicial de Materiales y Suministros	136,463.56		
	Compras de Materia Prima	640,792.81		
	Compras de Materiales y Suministros	227,430.74		
	Mano de Obra Directa	498,937.26		
	SUB - TOTAL:	C\$ 1,759,987.80		
	Inv. Final de Productos Terminados	86,783.48		
	Inv. Final de Materia Prima	227,669.16		
	Inv. Final de Materiales y Suministros	138,136.74		
	SUMAS:		C\$ 1,307,398.42	1,307,398.42



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

El registro contable que se presenta a continuación, muestra la contabilización de la materia prima y materiales y suministros, dado que el tratamiento de la cuenta “Gastos Directos de Fabricación”, ya se presentó anteriormente.

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1143	<u>Inventario de Productos en Proceso:</u>		C\$ 622,230.65	
1143.01.01	Ácido Acético	82,411.95		
1143.01.02	Pasta de Tomate	109,198.38		
1143.01.03	Extractos o esencias	49,039.72		
1143.01.04	Mostaza	19,203.81		
1143.01.05	Colorantes	7,841.59		
1143.01.06	Azúcar	111,586.60		
1143.01.07	Arroz (Payana)	57,861.20		
1143.01.10	Sorgo o millón	7,252.78		
1143.01.11	Achiote	59,148.00		
1143.01.12	Canela	1,563.18		
1143.01.13	Pimientas	5,430.00		
1143.01.14	Clavos de olor	1,800.00		
1143.01.15	Almidón	581.94		
1143.01.16	Jengibre	5,000.00		
1143.01.17	Tamarindo	8,652.00		
1143.01.18	Cominos	3,349.92		
1143.01.19	Verduras	6,728.80		
1143.01.20	Chile	7,934.26		
1143.01.21	Hojas de laurel	2,025.00		
1143.01.22	Nuez Moscada	-182.50		
1143.01.23	Orégano	1,485.00		
1143.01.24	Curry	10,420.53		
1143.01.25	Cúrcuma	967.38		
1143.01.26	Acetato de amilo	219.79		
1143.01.28	Benzoato de Sodio	9,372.32		
1143.01.29	Ajos	19,723.31		
1143.01.30	Sal	12,736.19		
1143.01.33	Semilla de Jícaro	1,165.08		
1143.01.34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)	418.98		
1143.01.35	Espesante	19,295.44		
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>		225,757.56	
1144.01.01	Envases de vidrio y plástico	33,324.57		
1144.01.02	Tapones	73,184.46		
1144.01.03	Plásticos en rollos	50,292.50		
1144.01.04	Bolsas Plásticas	450		
1144.01.05	Etiquetas	44,770.28		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1144.01.06	Cartones para Salsas	87.63		
1144.01.07	Cartones para Especies	1,838.68		
1144.01.08	Sellos Térmicos	21,809.44		
1141	<u>Inventario de Materia Prima:</u>			622,230.65
1141.01	Ácido Acético	82,411.95		
1141.02	Pasta de Tomate	109,198.38		
1141.03	Extractos o esencias	49,039.72		
1141.04	Mostaza	19,203.81		
1141.05	Colorantes	7,841.59		
1141.06	Azúcar	111,586.60		
1141.07	Arroz (Payana)	57,861.20		
1141.10	Sorgo o millón	7,252.78		
1141.11	Achiote	59,148.00		
1141.12	Canela	1,563.18		
1141.13	Pimientas	5,430.00		
1141.14	Clavos de olor	1,800.00		
1141.15	Almidón	581.94		
1141.16	Jengibre	5,000.00		
1141.17	Tamarindo	8,652.00		
1141.18	Cominos	3,349.92		
1141.19	Verduras	6,728.80		
1141.20	Chile	7,934.26		
1141.21	Hojas de laurel	2,025.00		
1141.22	Nuez Moscada	-182.50		
1141.23	Orégano	1,485.00		
1141.24	Curry	10,420.53		
1141.25	Cúrcuma	967.38		
1141.26	Acetato de amilo	219.79		
1141.28	Benzoato de Sodio	9,372.32		
1141.29	Ajos	19,723.31		
1141.30	Sal	12,736.19		
1141.33	Semilla de Jícaro	1,165.08		
1141.34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)	418.98		
1141.35	Espesante	19,295.44		
1142	<u>Inventario de Materiales y Suministros:</u>			225,757.56
1142.01	Envases de vidrio y plástico	33,324.57		
1142.02	Tapones	73,184.46		
1142.03	Plásticos en rollos	50,292.50		
1142.04	Bolsas Plásticas	450		
1142.05	Etiquetas	44,770.28		
1142.06	Cartones para Salsas	87.63		



CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1142.07	Cartones para Especies	1,838.68		
1142.08	Sellos Térmicos	21,809.44		
	SUMAS:		C\$ 847,988.21	847,988.21

Para realizar este asiento contable, se obtuvo mediante revisión documental, el total de materia prima y materiales utilizados durante el año 2013 (Anexo N° 36).

En el caso de la subcuenta 1141.22 (Nuez Moscada), el señor Eladio Toruño, Contador y Gerente Propietario de la empresa, explica que la diferencia encontrada puede estar ocasionada por un levantamiento erróneo de los inventarios al 31 de diciembre del año 2012.

viii. Clasificación de fondos en caja

La empresa presenta en su balance general, C\$ 46,704.50, registrados en la cuenta "Fondos por Depositar". Esta cuenta se utiliza para registrar el monto de las ventas en efectivo que no fueron depositados al banco al finalizar el periodo; es decir, cumple la función de Caja General. Por esta razón, se presenta un asiento de reclasificación de este monto.

A continuación se muestra el registro realizado por la empresa:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
125	<u>Fondos por Depositar:</u>		C\$ 46,704.50	
1000	<u>Retenciones por Pagar:</u>			6,091.89
02	15% I.V.A. Cobrado por Ventas	6,091.89		
1300	<u>Ventas:</u>			40,612.21
01	Ventas al Contado	40,612.21		
1700	<u>Otros Ingresos:</u>			0.40
	SUMAS:		C\$ 46,704.50	46,704.50

El registro que se presenta a continuación, muestra la manera en la cual la empresa debe registrar los fondos pendientes de depositar, haciendo uso de la cuenta de Caja General:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1111	<u>Fondos en Caja:</u>		C\$ 46,704.50	
1111.01	Caja General	46,704.50		
2114	<u>Retenciones por Pagar:</u>			6,091.89
2114.02	15% I.V.A. Cobrado por Ventas	6,091.89		
4111	<u>Ventas:</u>			40,612.21
4111.01	Ventas al Contado	40,612.21		



4112	Otros Ingresos:			0.40
	SUMAS:		C\$ 46,704.50	46,704.50
*Para registrar fondos pendientes de depositar al 31/12/2013.				

6.3. Efectos en el Estado de Resultados y Balance General, de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao” para el ejercicio contable 2013 debido a la aplicación del principio de entidad.

En la empresa Productos Alimenticios “Nicarao” se elaboran solamente estados financieros anuales, observando mediante revisión documental que la entidad presenta durante el año 2013, dos estados financieros: Balance General (Anexo N° 37) y Estado de Resultados (Anexo N° 38).

Por tanto, para este estudio se elaboran solamente dos estados financieros (balance general y estado de resultados), de los cuatro mencionados en la teoría; dado que el efecto se analizará mediante comparaciones.

El primer paso que se realiza, es la reversión de los registros de la empresa, los cuales fueron presentados en el punto anterior. Esto se realiza mediante cuentas T, tomando como referencia los saldos presentados por la empresa al 31 de Diciembre del 2013, para cada cuenta afectada.

Fondos en Bancos		Fondos por Depositar	
SI)	382,779.63	SI)	46,704.50
	17,483.00		46,704.50
	38,279.50		
	600.00		
	1,115.00		
	28,895.56		
	14,818.49		
	8,072.34		
	3,747.36		
	6,191.36		
	352,353.50		
	<u>854,335.74</u>		



Impuestos Pagados por Anticipado		Gastos por Pagar	
SI)	32,636.04	3,818.28	78,795.50
		1,215.96	378.00
		552.02	1,024.51
		910.43	1,249.81
	32,636.04	6,496.69	484.75
	26,139.35		788.52
			82,721.09
			106,835.73
			24,114.64

Retenciones por Pagar		Ventas	
	776.02	46,873.35 (SI)	40,612.21
	15,639.64		2,304,180.26
	6,091.89		2,263,568.05
	22,507.55	46,873.35	
		24,365.80	

Gastos de Administración		Gastos Directos de Fabricación	
SI)	421,006.42	1,982.77	498,937.26
		3,965.50	13,983.30
		7,282.00	29,640.00
		600.00	58,632.50
		1,115.00	367,993.14
		8,106.19	498,937.26
		3,680.09	470,248.94
		6,069.45	28,688.32
	421,006.42	32,801.00	
	388,205.42		



Gastos Indirectos de Fabricación		Gastos de Ventas	
SI)	127,552.88	25,455.28	SI) 150,080.38
		15,843.00	2,292.95
	127,552.88	41,298.28	4,674.00
	86,254.60		12,881.00
			150,080.38
			19,847.95
			130,232.43
Otros Ingresos		Costos de Producción	
	0.40	SI) 452,589.38	1759,987.80
		1307398.42	
		1759,987.80	1759,987.80
Materia Prima		Materiales y Suministros	
SI)	227669.16	227,669.16	SI) 138136.74
	849,899.81		138,136.74
	1,077,568.97	227,669.16	363,894.30
	849,899.81		502,031.04
			138,136.74
			363,894.30
Inventario de Productos Terminados		Costo de Ventas	
	86,783.48	86,783.48	SI) 1,307,398.42
	47,256.43		1,307,398.42
	134,039.91	86,783.48	
	47,256.43		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

Con base en los saldos finales de las cuentas T presentadas anteriormente, se procede a elaborar las nuevas cuentas T con los montos obtenidos mediante los asientos propuestos en la investigación, según se muestra a continuación:

Fondos en Bancos	
SI)	854,335.74
	17,483.00
	38,279.50
	600.00
	1,115.00
	28,895.56
	14,818.49
	8,072.34
	3,747.36
	6,191.36
	352,353.50
	<u>471,556.11</u>
	<u>382,779.63</u>

Fondos en Caja	
SI)	2,000.00
	46,704.50
	<u>48,704.50</u>

Inventario de Productos en Proceso	
SI)	28,688.32
	178,744.38
	622,230.65
	<u>829,663.35</u>

Costos Indirectos de Fabricación	
SI)	86,254.60
	12,046.36
	27,703.54
	8,450.34
	31,928.71
	20,233.45
	10,197.91
	5,800.80
	142.71
	189,248.76
	225,757.56
	<u>617,764.74</u>



Impuestos Pagados por Anticipado

SI)	26,139.35
	3,187.91
	1,011.77
	321.10
	105.65
	<u>30,765.78</u>

Gastos por Pagar

2,962.66	24,114.64
3,425.96	9,750.34
494.43	39,728.71
988.03	378.00
538.38	1,061.10
129.22	1,249.81
222.55	484.75
	788.52
<u>8,761.23</u>	<u>77,555.87</u>
	<u>68,794.64</u>

Retenciones por Pagar

24,365.80 (SI)
776.02
15,639.64
6,091.89
<u>46,873.35</u>

Pérdidas y Ganancias Acumuladas

540.00	500,475.99
1,115.00	
4,350.09	
4,217.54	
1,026.88	
1,641.16	
5,947.33	
<u>18,838.00</u>	<u>500,475.99</u>
	<u>481,637.99</u>

Ventas

2263,568.05 (SI)
40,612.21
<u>2304,180.26</u>

Otros Ingresos

5,849.84
0.40
<u>5,850.24</u>



Gastos de Administración		Gastos de Ventas	
SI)	388,205.42	SI)	130,232.43
	1,625.00		1,625.00
	3,575.00		3,575.00
	650.00		650.00
	3,900.00		3,900.00
	60.00		215.30
	792.38		158.70
	317.41		1,926.57
	944.32		<u>142,283.00</u>
	71.35		
	704.35		
	<u>400,845.23</u>		

Inventario de Materia Prima		Inventario de Materiales y Suministros	
SI)	849,899.81	SI)	363,894.30
	622,230.65		225,757.56
	<u>227,669.16</u>		<u>138,136.74</u>

Para cerrar las cuentas de “Inventario de Productos en Proceso” y “Costos Indirectos de Fabricación”, se deben realizar los siguientes asientos:

a) Traslado a Inventario de Productos en Proceso

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1143	<u>Inventario de Productos en Proceso:</u>		C\$ 617,764.74	
1143.03.01	Costos Indirectos Transferidos	617,764.74		
1144	<u>Costos Indirectos de Fabricación:</u>			617,764.74
1144.01	Materiales Indirectos	225,757.56		
1144.01.09	Otros	20,827.21		
1144.02.01	Salarios Indirectos	189,248.76		
1144.02.02	Prestaciones Sociales (Vacaciones)	48,200.24		
1144.02.03	Indemnización Salarial	31,928.71		
1144.02.04	Cotización Patronal INSS	40,125.04		
1144.03.01	Agua y Luz	30,431.36		
1144.03.02	Teléfono	5,943.51		
1144.04.01	Dep. de Mobiliario y Equipo de Trabajo	7,924.99		
1144.05.01	Mant. De Mobiliario y Equipo de Trabajo	11,602.80		
1144.05.02	Fletes y transportes de materiales	320.00		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

1144.05.03	Mantenimiento de Bienes Inmuebles	5,454.56		
	SUMAS:		C\$ 617,764.74	617,764.74

*Para registrar traslado de CIF a Inventario de Productos en Proceso.

El monto correspondiente al valor de materiales indirectos, se presenta de manera general, puesto que no se logró determinar el monto que corresponde a cada material (incluidos de la 1144.01.01 a la 1144.01.08). Por tanto, el monto se calcula utilizando datos obtenidos mediante revisión documental, según se detallan en la siguiente tabla:

Concepto	Monto
Inventario Inicial de Materiales	136,463.56
+Compras de Materiales	227,430.74
-Inventario Final de Materiales	138,136.74
Materiales Utilizados	225,757.56

En el caso de los montos por: Otros materiales indirectos, Cotización Patronal INSS, Depreciación de Mobiliario y Equipo de Trabajo, Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Trabajo, Fletes y transportes de materiales, y Mantenimiento de Bienes Inmuebles; son tomados del Estado de Resultados de la empresa (Anexo N° 38).

b) Traslado a Inventario de Productos Terminados

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
1145	<u>Inventario de Productos Terminados:</u>		C\$1,447,428.09	
1143	<u>Inventario de Productos en Proceso:</u>			1,447,428.09
1143.01	Materiales directos	622,230.65		
1143.02	Mano de Obra Directa	207,432.70		
1143.03	Costos Indirectos de Fabricación	617,764.74		
	SUMAS:		C\$1,447,428.09	1,447,428.09

*Para registrar traslado de los montos de Inventario de Productos en Proceso al Inventario de Productos terminados.

Para calcular el monto correspondiente a los materiales directos, se utilizan datos obtenidos mediante revisión documental, según se detallan en la siguiente tabla:

Concepto	Monto
Inventario Inicial de Materia Prima	209,107.00
+Compras de Materia Prima	640,792.81
-Inventario Final de Materia Prima	227,669.16
Materia Prima Utilizada	622,230.65



El inventario inicial del año 2013, en relación a Productos Terminados, se obtiene mediante revisión documental, siendo por un monto de C\$ 47,256.43. Con este dato se concluye que el saldo del Inventario de Productos Terminados, es de C\$ 1,494,684.52.

c) Traslado al Costo de Ventas

El registro que se debe realizar a continuación, corresponde al traslado del monto correspondiente al Costo de Ventas. Para el cálculo del costo de ventas se necesita hacer uso de las ventas en unidades físicas de cada producto y de los costos unitarios calculados mediante los registros contables.

La empresa no hace uso de sus registros contables para el establecimiento de costos unitarios, utilizando para este propósito, hojas de costos (Anexo N° 39). Por tanto, se establecerá el Costo de Ventas por medio del Estado de Costo de Producción y Ventas, dado que en las hojas de costos no se consideran todos los aspectos que implica la aplicación del Principio de Entidad.

A continuación, se procede a elaborar el Estado de Costo de Producción y Ventas de acuerdo a los datos anteriores:

Productos Alimenticios "Nicarao" Estado de Costo de Producción y Ventas Al 31 de Diciembre del 2013

	Compras Netas Materias Primas y Materiales	868,223.55
Más:	Inventario Inicial Materias Primas y Materiales	345,570.56
Menos:	Inventario Final Materias Primas y Materiales	365,805.90
Igual:	Materia Prima y Materiales utilizados	847,988.21
Más:	Mano de Obra Directa	207,432.70
Igual:	Costo Primo	1,055,420.91
Más:	Gastos Indirectos de Fabricación	392,007.18
Igual:	Costo Total de Manufactura	1,447,428.09
Más:	Inventario Inicial Producción en Proceso	-
Menos:	Inventario Final Producción en Proceso	-
Igual:	Costo Total de Artículos Producidos	1,447,428.09
Más:	Inventario Inicial Productos Terminados	47,256.43
Menos:	Inventario Final Productos Terminados	86,783.48
Igual:	Costo de Ventas	1,407,901.04



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

El asiento contable para el registro del costo de ventas se elabora a nivel de cuentas de mayor, dado que no se cuenta con los montos de ventas de cada producto aplicando el Principio de Entidad. El registro contable es el siguiente:

CUENTA	DISTRIBUCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
5111	Costo de Ventas:		C\$1,407,901.04	
1145	Inventario de Productos Terminados:			1,407,901.04
	SUMAS:		C\$1,407,901.04	1,407,901.04

*Para registrar cálculo del costo de los artículos vendidos.

Tomando como referencia, los saldos obtenidos mediante cuentas T, se presenta el cierre de las cuentas de inventarios y el cálculo del costo de ventas, según se muestra a continuación:

Inventario de Productos en Proceso			Costos Indirectos de Fabricación		
SI)	829,663.35	1,447,428.09	SI)	617,764.74	617,764.74
	617,764.74				
	1447,428.09	1,447,428.09			
<hr/>			<hr/>		
Inventario de Productos Terminados			Costo de Ventas		
SI)	47,256.43	1407,901.04		1407,901.04	
	1447,428.09				
	1494,684.52	1407,901.04			
	86,783.48				



A continuación se presenta el Estado de Resultados de la empresa mediante una comparación, mostrando los saldos según la empresa y los saldos con la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad:

**Productos Alimenticios "Nicarao"
Estado de Pérdidas y Ganancias
Al 31 de Diciembre del 2013**

	S/Empresa	S/Principio
Ventas Netas	C\$ 2,304,180.26	C\$ 2,304,180.26
Costo de Ventas	1,307,398.42	1,407,901.04
Utilidad Bruta	996,781.84	896,279.22
GASTOS DE OPERACIÓN:	698,642.48	543,131.03
Gastos de Administración	421,006.42	400,845.23
Gastos Indirectos de Fabricación	127,552.88	-
Gastos de Ventas	150,080.38	142,283.00
Otros Egresos	2.80	2.80
Utilidad de Operación	298,139.36	353,148.19
Otros Ingresos	5,850.24	5,850.24
Utilidad Neta del Período 2013	C\$ 303,989.60	C\$ 358,998.43

El Balance General se presenta realizando la comparación de saldos según la empresa y con la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, quedando estructurado de la siguiente manera:

**Productos Alimenticios "Nicarao"
Balance General
Al 31 de Diciembre del 2013**

	S/Empresa	S/Principio
ACTIVO CIRCULANTE:	C\$ 990,784.01	C\$ 1,021,549.79
Fondos en Caja	2,000.00	48,704.50
Fondos en Bancos	382,779.63	382,779.63
Fondos por Depositar	46,704.50	-
Cuentas por Cobrar	63,731.00	63,731.00
Anticipos por Justificar	20,000.00	20,000.00
Préstamos a Empleados	22,979.50	22,979.50
Inventario de Productos Terminados	86,783.48	86,783.48
Materia Prima	227,669.16	227,669.16
Materiales y Suministros	138,136.74	138,136.74
Impuestos Pagados por Anticipado	-	30,765.78



Productos Alimenticios "Nicarao"
Balance General
Al 31 de Diciembre del 2013

<u>ACTIVO FIJO:</u>	85,365.89	85,365.89
Mobiliario y Equipo de Trabajo	124,617.07	124,617.07
Deprec. Acum. de Mob. y Eq. de Trabajo	(79,915.16)	(79,915.16)
Equipo Rodante	181,028.07	181,028.07
Deprec. Acum. de Equipo Rodante	(144,823.25)	(144,823.25)
Mobiliario y Equipo de Oficina	20,705.65	20,705.65
Deprec. Acum. de Mob. y Eq. de Oficina	(16,246.49)	(16,246.49)
<hr/>		
<u>ACTIVO DIFERIDO:</u>	32,636.04	-
Impuestos Pagados por Anticipado	32,636.04	-
ACTIVO:	C\$ 1,108,785.94	C\$ 1,106,915.68
<hr/>		
<u>PASIVO CIRCULANTE:</u>	C\$ 153,709.08	C\$ 115,667.99
Gastos por Pagar	106,835.73	68,794.64
Retenciones por Pagar	46,873.35	46,873.35
<hr/>		
<u>CAPITAL CONTABLE:</u>	955,076.86	C\$ 991,247.69
Capital Inicial	150,611.27	150,611.27
Ganancias Acumuladas	804,465.59	840,636.42
PASIVO + CAPITAL:	C\$ 1,108,785.94	C\$ 1,106,915.68
<hr/>		

A continuación se presenta un análisis de los efectos que provoca la aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad, en los Estados Financieros de la empresa Productos Alimenticios "Nicarao":

1. Efecto Contable

- El primer efecto contable se refleja en la estructura de los registros contables de la empresa, los cuales permiten identificar los costos y gastos empresariales, por departamentos funcionales, permitiendo establecer los montos correspondientes al consumo personal.
- Por medio de la elaboración del Estado de Costo de Producción y Ventas, se puede identificar otro de los efectos contables que ocasiona la aplicación del principio de entidad, el cual se refleja en el costo de ventas de la empresa Productos Alimenticios "Nicarao" para el ejercicio contable 2013. El efecto se muestra en la siguiente tabla:

Concepto	Según Empresa	Según Principio	Diferencia
Costo de Ventas	1,307,398.42	1,407,901.04	100,502.62



- En relación al estado de pérdidas y ganancias, el efecto se analiza en la utilidad, dado que la empresa presenta una utilidad neta de C\$ 303,989.60. Aplicando el principio de entidad para la separación de costos y gastos empresariales de los gastos familiares, la utilidad neta muestra un aumento de C\$ 55,008.83.
- Otro de los efectos contables se refleja en la cuenta “Gastos por Pagar”, la cual presenta una disminución de C\$ 38,041.09 en relación al monto de C\$ 106,835.73, presentado por la empresa en su balance general.
- De igual manera, en el balance general se presenta un aumento de C\$ 36,170.83 en el monto de la cuenta “Ganancias acumuladas”, puesto que ésta pasa de C\$ 804,465.59 sin aplicación del principio de entidad, a C\$ 840,636.42. Esto se debe al aumento en la utilidad neta. Es válido recordar que esta cuenta también sufre una disminución, dado que se le cargan todos los gastos personales.

2. Efecto fiscal

El efecto fiscal se analiza tomando como referencia dos puntos:

- a. La cuenta “Impuestos Pagados por Anticipado”, muestra una disminución de C\$ 1,870.26, debido al Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) que corresponde a los gastos domiciliarios por energía eléctrica, línea fija, planta celular e internet.
- b. El siguiente punto es el análisis de efecto en el IR Anual. Para ello calcularemos en primer lugar, el monto Impuesto sobre la Renta (IR Anual), basándonos en la tabla establecida en el Artículo 52 de la Ley de Concertación Tributaria (Anexo N° 40).

Concepto	Según Empresa	Según estudio	Diferencia
IR Anual	C\$ 59,296.52	C\$ 89,749.61	C\$ 30,453.09
Pago Mínimo Definitivo del IR	23,100.31	23,100.31	-
Pagos de Anticipos Mensuales de PMD	23,041.80	23,041.80	-
Saldo a Pagar	C\$ 36,254.72	C\$ 66,707.81	C\$ 30,453.09

El efecto se presenta tanto en los porcentajes (20% sin aplicar el principio y 25% aplicando el principio), como en el saldo a pagar.

- c. Otro de los efectos fiscales, son las multas por presentación de declaraciones sustitutivas, mantenimiento de valor y recargos por mora.



3. Efecto económico

Al hablar de efecto económico, se hace referencia a los desembolsos de efectivo, para el pago de gastos domiciliarios (medicinas, agua, luz, teléfono e internet).

Para analizar este efecto, se toma en cuenta los movimientos deudores que presenta la cuenta "Pérdidas y Ganancias Acumuladas", puesto que cada movimiento realizado, representa los gastos domiciliarios (excepto C\$ 540.00 que corresponde al 60% de la donación al Benemérito Cuerpo de Bomberos).

El monto de estos movimientos es de C\$ 18,298.00. Es decir, que esa cantidad fue desembolsada del dinero de la empresa, para cubrir los gastos personales.

4. Efecto financiero

El análisis del efecto financiero, se realiza mediante el uso de razones o ratios financieros.

Para este estudio, se analizarán razones de liquidez y de rentabilidad.

Análisis de liquidez

Las siguientes razones miden la capacidad de pago de Productos Alimenticios "Nicarao", para hacer frente a sus deudas de corto plazo.

i. Liquidez General

Según los datos del balance general preparado por la empresa, la liquidez general es de 6.45; es decir, que por cada córdoba de deuda, la empresa cuenta con C\$ 6.45 para pagarlo. En cambio, los resultados de esta razón con los datos del balance obtenido mediante este estudio, muestran una liquidez general de 8.83 veces.

ii. Prueba defensiva

En este caso, se mide la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos (caja y bancos), sin recurrir a sus flujos de venta.

La prueba defensiva con los datos que presenta la empresa, es de 280.71%; indicando que con la empresa cuenta con el 280.71% de liquidez sin recurrir a los flujos de venta. Mientras, que la prueba defensiva con los datos del estudio, muestran que si se aplicara el principio de entidad, la empresa contara con el 373.04% de liquidez.

iii. Capital de trabajo

Esta razón financiera, muestra lo que le queda a la empresa después de pagar sus deudas inmediatas. Es decir, la capacidad económica para responder obligaciones con terceros.



En el caso de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, según los datos del balance general presentado por la entidad, su capital de trabajo es de C\$ 837,074.93. En cambio, con la aplicación del principio de entidad, la capacidad económica de la empresa aumenta, presentando un capital de C\$ 905,881.80.

Análisis de Rentabilidad

Estos ratios financieros, miden la rentabilidad económica y financiera de Productos Alimenticios “Nicarao”; es decir, la capacidad de la empresa para generar riqueza.

i. Margen de Utilidad Bruta

Mediante este ratio, se mide el porcentaje de cada córdoba de ventas que queda después de que la empresa ha pagado todos sus productos. En el caso de Productos Alimenticios “Nicarao”, el margen de utilidad bruta sin aplicar el principio de entidad, es de 43.26%; es decir, que al deducir del monto de las ventas, los costos de producción de los productos vendidos, las ganancias de la empresa representan el 43.26%. En cambio, esta razón disminuye cuando se aplica el principio de entidad, mostrando un resultado de 38.90%, debido a que la empresa no considera los gastos indirectos de fabricación, como parte del costo de ventas.

ii. Margen de Utilidad Operativa

Este ratio mide el porcentaje de cada córdoba de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos (excepto el Impuesto sobre la Renta).

Para el año 2013, según los estados financieros elaborados por la empresa, su margen de utilidad operativa, es de 12.94%; es decir, que la empresa gana el 12.94% del total vendido, deduciendo todos los costos y gastos incurridos en el periodo.

A diferencia del dato presentado anteriormente, con la aplicación del principio de entidad, el margen de utilidad operativa es de 15.33%.

iii. Margen de Utilidad Neta

El margen de utilidad neta, mide el porcentaje de cada córdoba de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos, incluyendo el Impuesto sobre la Renta (I.R.).

En 2013, la empresa muestra un margen de utilidad neta del 10.62%; lo que significa que la empresa obtiene un margen de ganancias del 10.62%, del total de ventas efectuadas en el año; dato que difiere del porcentaje encontrado con la aplicación del principio de entidad, el cual nos muestra un resultado de 11.69%.



Se procede a realizar un análisis del cumplimiento de los supuestos planteados para este estudio:

A. La inadecuada aplicación del principio contable de entidad provoca sobrevalorización de gastos y costos empresariales.

Este aspecto se refleja en la disminución de montos, que muestran los saldos de las cuentas de costos (directos e indirectos de fabricación) y de gastos (de administración y ventas), según se muestra en la siguiente tabla:

Concepto	S/Empresa	S/Principio	Diferencia
Gastos de Administración	C\$ 421,006.42	400,845.23	20,161.19
Costos Directos de Fabricación	498,937.26	207,432.70	291,504.56
Costos Indirectos de Fabricación	127,552.88	392,007.18	(264,454.30)
Gastos de Ventas	150,080.38	142,283.00	7,797.38
Gastos por Pagar	106,835.73	68,794.64	38,041.09
Totales:	C\$ 1,304,412.67	1,211,362.75	93,049.92

B. La incorrecta clasificación de las partidas contables ocasiona que el establecimiento de costos de producción sea incorrecto.

Al realizar el análisis del Estado de Costo de Producción y Ventas y del monto que de él se obtiene (costo de ventas), se observa que si la empresa no realiza una correcta clasificación de los costos directos e indirectos, el costo de ventas disminuye en C\$ 100,502.62, comparado con el monto que se obtendría si se aplicara el principio de entidad, según se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	S/Empresa	S/Principio	Diferencia
Costo de Ventas	C\$ 1,307,398.42	1,407,901.04	100,502.62

Es decir, que se cumplen ambos supuestos de investigación.



VII. CONCLUSIONES

En base a los objetivos específicos del estudio, se puede concluir lo siguiente:

- La empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, contabiliza los gastos personales en concepto de agua potable, luz eléctrica, teléfono e internet; dentro de los costos y gastos empresariales. Esto ocasiona el incumplimiento a los incisos del artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria, el cual constituye el marco jurídico de aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad.
- El efecto contable de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, se refleja en los saldos de las cuentas de costos y gastos, y por ende, en un aumento de C\$ 100,502.62 en el costo de ventas, aumento de C\$ C\$ 55,008.83 en la utilidad neta, disminución de C\$ 38,041.09 en los gastos por pagar, y las ganancias acumuladas aumentan en C\$ 36,170.83.
- El efecto financiero de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, se mide a través de razones financieras de liquidez y rentabilidad. Los resultados de dichas razones nos muestran que si en la empresa se aplica el principio de entidad, la liquidez de la empresa en el corto plazo, aumenta. De igual manera, nos muestra que la empresa sería más rentable, tanto financiera como económicamente.
- Se cumplen los dos supuestos de investigación planteados para este estudio, obteniendo que si la empresa no aplica el principio de entidad de la manera correcta, presenta una sobrevalorización de costos y gastos de C\$ 93,049.92 y una diferencia en el establecimiento del costo de producción y ventas de C\$ 100,502.62.



VIII. RECOMENDACIONES

Tomando como referencia los resultados obtenidos a través de la realización de este estudio investigativo acerca de los efectos de la aplicación del principio de contabilidad generalmente aceptado entidad, en la confección de los estados financieros de la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, se recomienda que:

- En la empresa Productos Alimenticios “Nicarao”, se apliquen las disposiciones contenidas en las Leyes Fiscales de Nicaragua, con el objetivo de presentar estados financieros que faciliten la toma de decisiones acertadas y el desarrollo integral de la empresa. Además, les evitaría incurrir en costos por multas al presentar declaraciones sustitutivas, o bien, los reparos fiscales al momento de una auditoría.
- Se deben tomar medidas para separar las instalaciones eléctricas, potables, líneas de teléfono e internet, ya sea, redistribuyendo las áreas de la empresa, de manera que se puedan separar de las áreas domiciliarias; o, que la empresa pague una cuota por alquiler del local, que le permita a la familia alquilar una casa de habitación en otro domicilio.
- La empresa debe actualizar su sistema contable, reestructurando su catálogo de cuentas (Anexo N° 33), para que los registros contables sean útiles en el establecimiento de los costos de los artículos vendidos, dado que se identificarían para cada rubro, los costos y gastos incurridos en cada proceso.
- Para evitar reparos fiscales, la empresa debe realizar declaraciones sustitutivas de impuestos enterados, en concepto del I.V.A. de cada mes del año 2013 e I.R. Anual, en las cuales se reconoció el gasto domiciliario dentro de los costos y gastos empresariales.
- Dado que el objetivo de la contabilidad de costos, es el establecimiento de costos unitarios, la empresa debe implementar técnicas que le permitan cumplir con ese propósito. Una de estas técnicas, es la elaboración de Informes del Costo de Producción por producto y por departamento productivo (Anexo N° 41).
- De igual manera, debe actualizarse y adaptarse el sistema de acumulación de costos con el objetivo de tener información continua de los inventarios (materias primas y materiales, trabajo en proceso y artículos terminados); puesto que el sistema de inventarios periódicos, no le permite a la empresa establecer un control interno eficiente y oportuno de los mismos.
- Se deben elaborar los estados financieros básicos para lapsos de tiempo menores a un año, de manera que le permitan a la empresa poder tomar decisiones económicas y financieras en el momento oportuno. Pueden ser mensuales o semestrales.



IX. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS:

- (2012). *Finanzas a Corto y Mediano Plazo*. (J. C. Benavides Fuentes, Recopilador) Estelí, Nicaragua.
- Bernal Niño, M. (2004). *Contabilidad, sistema y gerencia*. Venezuela: CEC, SA.
- Goxens, A., & Goxens, M. Á. (s.f.). *Enciclopedia Práctica de la Contabilidad*. Barcelona, España: Oceano Group Editorial, S.A.
- Gutiérrez Hurtado, M. (2004). *Introducción al Estudio del Derecho Tributario* (Segunda ed.). Managua, Nicaragua: Impresiones "La Universal".
- Ministerio de Salud. (2014). *Compendio de Normas y Reglamentos Técnicos para Alimentos y Bebidas Procesados-Generales*. Nicaragua.
- Narváez Sánchez, A. A., & Narváez Ruiz, J. A. (2006). *Contabilidad I* (Primera ed.). Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.
- Narváez Sánchez, A. A., & Narváez Ruíz, J. A. (2009). *Contabilidad II* (Quinta ed.). Managua, Nicaragua: Ediciones A.N.
- Polimeni, R. S., Fabozzi, F. J., & Adelberg, A. H. (1990). *Contabilidad de costos* (Segunda ed.). McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE MEXICO, S.A. de C.V.
- Polimeni, R. S., Fabozzi, F. J., Adelberg, A. H., & Kole, M. A. (1997). *Contabilidad de Costos* (Tercera ed.). Bogotá, Colombia: McGraw-Hill.
- Quevedo Ramírez, J. S. (2003). *Estudio Práctico de los Principios de Contabilidad Básicos y el Boletín B-10* (Primera ed.). México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Romero López, Á. J. (2004). *Principios de Contabilidad* (Segunda ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.
- Solomon, L. M., Vargo, R. J., & Schoroeder, R. G. (1983). *Principios de Contabilidad*. México D.F.: Industria Editorial Mexicana.

PÁGINAS WEB:

- Blogdiario.com*. (3 de Agosto de 2010). Recuperado el 13 de Mayo de 2014, de <http://henalova.blogspot.es/1280824749/estado-de-costo-de-produccion/>
- Enciclopedia de tareas.net*. (Agosto de 2010). Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de <http://www.encyclopediadetareas.net/2010/08/caracteristicas-de-los-estados.html>



Catálogo de Cuenta.blogspot.com. (25 de Diciembre de 2011). Recuperado el 6 de Mayo de 2014, de <http://catalogodecuenta.blogspot.com/2011/12/3-instructivo-de-cuentas.html>

<http://www.buenastareas.com>. (Mayo de 2011). Recuperado el 8 de Junio de 2014, de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistema-De-Inventarios/2182220.html>

dgi.gob.ni. (17 de Diciembre de 2012). Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de http://www.dgi.gob.ni/documentos/GACETA_241_Ley_822_Ley_de_Concert._Tributaria.pdf

Asamblea Nacional de Nicaragua. (s.f.). <http://legislacion.asamblea.gob.ni>. Recuperado el 15 de Septiembre de 2014, de <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/fb812bd5a06244ba062568a30051ce81/ede7f16a7db78776062571a1004f84fd?OpenDocument>

Cardona Sánchez, A., León Celis, D. M., Bohórquez Ovalle, F. A., Ramírez Zuluaga, P. A., & Narváez Escobar, Y. S. (Mayo de 2006). *Gestiopolis.com*. Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de <http://www.gestiopolis.com/canales7/fin/la-contabilidad-y-el-capitalismo-financiero.htm>

Cenida.una.edu.ni. (s.f.). Recuperado el 10 de Mayo de 2014, de <http://cenida.una.edu.ni/relectronicos/RENE72J67.pdf>

Comisión Principios y Normas Contables. (s.f.). Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3_chl_bol1.doc.

Gerencie.com. (12 de Junio de 2010). *Gerencie.com*. Recuperado el 13 de Mayo de 2014, de <http://www.gerencie.com/costo-de-venta.html>

<http://www.definicion.org>. (s.f.). Recuperado el 8 de Junio de 2014, de <http://www.definicion.org/marco-juridico>

Komiya, A. (s.f.). *Crece Negocios.com*. Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de <http://www.crecenegocios.com/los-estados-financieros/>

Organización de los Estados Americanos. (s.f.). <http://www.oas.org>. Recuperado el 15 de Septiembre de 2014, de http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3_nic_cod_trib_ref.pdf

Solfisnic.com. (s.f.). Recuperado el 10 de Mayo de 2014, de <http://www.solfisnic.com/wp-content/uploads/2012/09/Preguntas-frecuentes-DGI.pptx>.



Universidad Nacional de Colombia. (s.f.). Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006086/lecciones/tema_5/estados_financieros_1.html

www.definicion.org. (s.f.). <http://www.definicion.org>. Recuperado el 8 de Junio de 2014, de <http://www.definicion.org/marco-juridico>

ENTREVISTAS:

Toruño Mendoza, E. (15 de Septiembre de 2014). (J. L. Toruño Aráuz, Entrevistador) Estelí, Nicaragua.



X. ANEXOS



ANEXO N° 1

BOSQUEJO

I. Productos Alimenticios

- 1.1. Definición
- 1.2. Definición de fábrica de alimentos
- 1.3. Requisitos de operación
 - 1.3.1. Registro Único de Contribuyente
 - 1.3.2. Licencia Sanitaria
 - 1.3.3. Registro Sanitario

II. Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad

- 2.1. Definición
- 2.2. Objetivo
- 2.3. Importancia
- 2.4. Marco Jurídico de Aplicación del Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado Entidad
 - 2.4.1. Definición de Marco Jurídico
 - 2.4.2. Ley Tributaria
 - 2.4.2.1. Definición
 - 2.4.2.2. Código Tributario
 - 2.4.2.2.1. Ámbito de Aplicación
 - 2.4.2.2.2. Responsable Directo
 - 2.4.2.2.2.1. Concepto
 - 2.4.2.2.2.2. Clasificación
 - 2.4.2.3. Ley de Concertación Tributaria
 - 2.4.2.3.1. Definición
 - 2.4.2.3.2. Objeto
 - 2.4.2.3.3. Disposiciones del Artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria

III. Catálogo de Cuentas

- 3.1. Definición
- 3.2. Importancia
- 3.3. Clasificación del Catálogo de Cuentas
- 3.4. Instructivo de Cuentas
 - 3.4.1. Concepto
 - 3.4.2. Finalidad

IV. Asientos Contables

- 4.1. Definición
- 4.2. Documento Fuente

V. Contabilidad de Costos

- 5.1. Definición



- 5.2. Definición de Costo
- 5.3. Definición de Gasto
- 5.4. Elementos del Costo del Producto
 - 5.4.1. Materiales
 - 5.4.2. Mano de Obra
 - 5.4.3. Costos Indirectos de Fabricación
- 5.5. Sistemas de Acumulación de Costos
 - 5.5.1. Sistema periódico de acumulación de costos
 - 5.5.2. Sistema perpetuo de acumulación de costos
 - 5.5.2.1. Tipos de sistemas perpetuos de acumulación de costos
 - 5.5.2.1.1. Sistema de acumulación de costos por órdenes de trabajo
 - 5.5.2.1.2. Sistema de acumulación de costos por procesos
- 5.6. Tipos de Inventarios
 - 5.6.1. Inventario de materiales (o suministros)
 - 5.6.2. Inventario de trabajo en proceso
 - 5.6.3. Inventario de artículos terminados

VI. Estados Financieros

- 6.1. Definición
- 6.2. Características
- 6.3. Clasificación
 - 6.3.1. El balance general o estado de situación financiera
 - 6.3.1.1. Grupos Principales del Balance
 - 6.3.1.1.1. Activo
 - 6.3.1.1.1.1. Clasificación del Activo
 - 6.3.1.1.2. Pasivo
 - 6.3.1.1.2.1. Clasificación del Pasivo
 - 6.3.1.1.3. Capital
 - 6.3.1.1.3.1. Clasificación del Capital Contable
 - 6.3.2. El estado de resultado o de pérdidas y ganancias
 - 6.3.2.1. Definición de las principales cuentas del Estado de Resultados de una empresa manufacturera
 - i. Costo de Ventas
 - ii. Gastos de Operación
 - iii. Utilidad Neta
 - 6.3.3. Estado de cambios en el patrimonio
 - 6.3.4. El estado de flujo de efectivo
 - 6.4. Análisis de los Estados Financieros
 - 6.4.1. Concepto de Interpretación



- 6.4.2. Análisis mediante el uso de Razones Financieras
 - 6.4.2.1. Concepto de Razones Financieras
 - 6.4.2.2. Tipos de Razones Financieras
 - 6.4.2.2.1. Índices de Liquidez
 - 6.4.2.2.2. Índices de Rentabilidad



ANEXO N° 2
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – Managua
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM – Estelí
V Año Contaduría Pública y Finanzas
Investigación Aplicada

ENTREVISTA

Fecha: ____/____/____

Nombre del entrevistado: _____

Cargo: _____

Objetivo: Conocer el criterio para el tratamiento contable de los costos y gastos de la empresa *Productos Alimenticios “Nicarao”*, así como del sistema de inventarios y acumulación de costos utilizados en la entidad.

PREGUNTAS

1. ¿Por qué no cuenta con instalaciones potables y eléctricas que sean exclusivamente para el uso de la empresa?
2. ¿Qué procedimiento utiliza para el cálculo del costo de ventas?
3. ¿Por qué el total facturado en concepto de energía eléctrica o agua potable es cargado a la cuenta **Gastos Indirectos de Fabricación**?
4. ¿Cuál es la causa de la inexistencia de un Instructivo de Cuentas?
5. ¿Por qué se utiliza el sistema de inventarios periódicos?
6. ¿Por qué dentro de la cuenta **Gastos Indirectos de Fabricación** no existe una subcuenta en la cual se registren los sueldos y/o salarios indirectos?
7. ¿Cómo se fija el precio de ventas?



ANEXO N° 3
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – Managua
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM – Estelí
V Año Contaduría Pública y Finanzas
Investigación Aplicada

ENTREVISTA

Fecha: ____/____/____

Nombre del entrevistado: _____

Cargo: _____

Objetivo: Conocer el procedimiento para el tratamiento legal y contable de los costos no deducibles en concepto de donaciones y gastos personales del contribuyente, según lo establecido en la Ley de Concertación Tributaria.

PREGUNTAS

1. ¿Existe algún procedimiento especial para deducir el porcentaje establecido en la Ley de Concertación Tributaria por donaciones hechas a la Dirección General de Bomberos?
2. ¿Existe algún disposición especial que permita a los contribuyentes que desarrollan actividades comerciales en su casa de habitación, deducir un porcentaje de los gastos familiares?
3. ¿Qué procedimiento debe realizar el contribuyente que se acredita en declaraciones anteriores el I.V.A. correspondiente a servicios personales?
4. ¿Qué procedimiento debe realizar el contribuyente que dedujo de su renta neta anual los costos o gastos que no son deducibles de acuerdo a la ley?



ANEXO N° 4
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – Managua
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM – Estelí
V Año Contaduría Pública y Finanzas
Investigación Aplicada

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Fecha: ____/____/____

Proceso a observar: _____

Objetivo: Medir el tiempo de consumo de energía eléctrica y la cantidad de agua potable utilizados en el proceso productivo, administrativo y de ventas de la empresa *Productos Alimenticios “Nicarao”*.

Actividad a observar	Cantidad consumida/Tiempo empleado	Observación
PROCESO PRODUCTIVO		
AGUA POTABLE		
1. ¿Qué cantidad de agua se utiliza para cocinar una tanda de salsa de tomate?		
2. ¿Qué cantidad de agua se utiliza para cocinar una tanda de salsa inglesa?		
3. ¿Qué cantidad de agua se utiliza para cocinar una tanda de mostaza?		
4. ¿Qué cantidad de agua se utiliza para cocinar una tanda de pasta de ajos?		
5. ¿Cuántos instrumentos de trabajo lavan diariamente?		
6. ¿Cuántos litros de agua consumen diariamente el empleado?		
7. ¿Con qué frecuencia se lava el área de trabajo y qué cantidad de agua emplea?		
8. ¿Lava el empleado su uniforme en la empresa?		
9. ¿Con qué frecuencia se lavan las piezas del molino?		
10. ¿Cuántos litros de agua se utilizan para remojar las botellas antes de lavarlas?		



Actividad a observar	Cantidad consumida/Tiempo empleado	Observación
11. ¿Cuántos litros de agua se utilizan en la pila de enjuague diariamente?		
ENERGÍA ELÉCTRICA		
12. ¿Cuánto tiempo se utiliza la selladora de mano para completar una producción de 130 paquetes de salsa de tomate, salsa inglesa, mostaza?		
13. ¿Cuánto tiempo se utiliza la plancha para completar una producción de 100 cartones de achiote?		
14. ¿Cuánto tiempo se utiliza la pistola de calor para sellar 870 botellas?		
15. ¿Cuántas lámparas existen en las áreas de empaque, embotellado, entrega de materiales y molino? ¿Cuántas horas al día se utilizan?		
16. ¿Cuánto tiempo se utiliza el molino en una semana?		
ÁREA DE VENTAS		
AGUA POTABLE		
17. ¿Cuántos litros de agua consume diariamente el empleado?		
18. ¿Con qué frecuencia limpia el área de trabajo utilizando un lampazo?		
ENERGÍA ELÉCTRICA		
19. ¿Cuántas lámparas existen en el área de ventas? ¿Cuánto tiempo son utilizadas diariamente?		
20. ¿Cuántas horas permanece funcionando la grabadora?		
21. ¿Cuántas veces al día utilizan la percoladora para calentar agua?		
22. ¿Cuántas horas utiliza la calculadora eléctrica?		
ÁREA ADMINISTRATIVA		
AGUA POTABLE		
23. ¿Cuántos litros de agua consume diariamente el personal del área?		
ENERGÍA ELÉCTRICA		
24. ¿Cuántas horas se utiliza la calculadora eléctrica diariamente?		
25. ¿Cuántas horas se utiliza la computadora diariamente?		
26. ¿Cuántas horas se utiliza la impresora		



Actividad a observar	Cantidad consumida/Tiempo empleado	Observación
diariamente?		
27. ¿Cuánto tiempo permanece la lámpara encendida?		



ANEXO N° 5
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN – Managua
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA
FAREM – Estelí
V Año Contaduría Pública y Finanzas
Investigación Aplicada

REVISIÓN DOCUMENTAL

Fecha: ____/____/____

Objetivo: Revisar los registros contables de la empresa *Productos Alimenticios “Nicarao”* del período 2013 para contrastar los aspectos teóricos adquiridos por el investigador, con la práctica realizada por la entidad.

1. ¿Cuál es el monto de los gastos que se dedujeron de la renta neta anual y no son deducibles según lo expresado en el Artículo 43 de la Ley de Concertación Tributaria?
2. ¿Cuál es el registro contable por el pago de energía eléctrica y agua potable?
3. ¿Cuál es el monto del costo de ventas del ejercicio contable 2013?
4. ¿Cuál es el monto de la utilidad neta del ejercicio contable 2013?
5. ¿Cuál es la producción anual de cada rubro?
6. ¿Cuáles son los costos calculados para cada producto?



ANEXO N° 6
DIAGRAMA DE ACTIVIDADES

N°	Actividades	14/03/2014	21/03/2014	28/03/2014	04/04/2014	11/04/2014	25/04/2014	02/05/2014	09/05/2014	16/05/2014	23/05/2014	30/05/2014	06/06/2014	13/06/2014	20/06/2014	27/06/2014	26/08/2014	02/09/2014	09/09/2014	30/09/2014	14/10/2014	21/10/2014	28/10/2014	04/11/2014	11/11/2014	18/11/2014
	Investigación Documental																									
1	Elección de línea de investigación	Planeado	Ejecutado																							
2	Elección del tema y subtema de investigación	Planeado																								
3	Búsqueda de antecedentes del tema		Planeado	Ejecutado																						
4	Elaboración del planteamiento y formulación del problema		Planeado		Ejecutado																					
5	Elaboración de objetivos y justificación			Planeado		Ejecutado																				
6	Elaboración de bosquejo guía del marco teórico				Planeado	Ejecutado																				
7	Elaboración del marco teórico					Planeado	Planeado				Ejecutado	Ejecutado														
8	Redacción de supuestos y matriz de categorías y subcategorías						Planeado					Ejecutado														
	Planeación y diseño																									
9	Tipo de investigación, universo y muestra							Planeado				Ejecutado	Ejecutado													
10	Métodos, técnicas y etapas de la investigación								Planeado																	
	Trabajo de campo																									
11	Aplicación de instrumentos de recolección de la información									Planeado							Ejecutado									
	Elaboración del documento final																									
12	Análisis y presentación de los resultados, conclusiones y recomendaciones										Planeado	Planeado	Planeado	Planeado			Ejecutado									

Planeado

Ejecutado



ANEXO N° 7

Ajuste por indemnizaciones salariales, según empresa

Ajuste # 11				
Al 31 de Diciembre del 2013				
		PARCIALES	DEBE	HABER
1500	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:		C\$ 7,282.00	
22	Indemnización Salarial	7,282.00		
1550	GASTOS DIRECTOS DE FABRICACIÓN:		58,632.50	
07	Indemnización Salarial	58,632.50		
1650	GASTOS DE VENTAS:		12,881.00	
07	Indemnización Salarial	12,881.00		
950	GASTOS POR PAGAR:			78,795.50
10	Indemnización Salarial	(78,795.50)		
	SUMAS:		C\$ 78,795.50	78,795.50

PARA REGISTRAR INDEMNIZACIONES SALARIALES PENDIENTES DE PAGO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013, SEGÚN SOPORTE ADJUNTO.=



ANEXO N°8

Días y horas laborados año 2013

	Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio	
	Días	Horas										
Viernes-Miércoles	16	152	16	152	16	152	18	171	19	181	18	171
Jueves	5	50	4	40	3	30	4	40	5	50	4	40
Total:	21	202	20	192	19	182	22	211	24	231	22	211

	Julio		Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre	
	Días	Horas	Días	Horas	Días	Horas	Días	Horas	Días	Horas	Días	Horas
Viernes-Miércoles	18	171	17	161.5	16	152	17	161.5	17	162	15	142.5
Jueves	4	40	5	50	4	40	5	50	4	40	4	40
Total:	22	211	22	211.5	20	192	22	211.5	21	202	19	183



ANEXO N° 9

Detalle de horas de uso por equipo

FIJOS

Administración

Computadora Portátil	1 hora diario
Impresora	½ hora diario
Calculadora	5 horas diario
Lámpara	Todo el día

Ventas

Calculadora	2 horas diario
Bujía incandescente	1 ½ horas diario
Lámpara	3 horas diario

Producción

Bujía Fluorescente	Todo el día
--------------------	-------------

VARIABLES

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Molino	90.77	63.15	80.73	74.23	58.89	56.43	72.40	90.72	91.09	93.81	79.27	146.80
Lámpara	90.77	63.15	80.73	74.23	58.89	56.43	72.40	90.72	91.09	93.81	79.27	146.80
Pistola de calor	16.96	15.20	12.26	16.11	16.19	16.62	10.68	17.04	14.02	9.68	15.37	14.27
Plancha	81.95	33.80	118.31	53.24	73.49	93.15	93.38	109.80	55.04	126.63	105.93	30.60
Selladora de mano	123.05	137.32	102.31	134.34	113.38	118.55	148.40	128.86	126.62	125.63	98.68	86.46



ANEXO N° 10

Detalle de Producción de Botellas año 2013

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salsa de tomate ½	2102	2868	1937	2656	2217	2224	1901	2408	2482	1522	2252	3272
Salsa de tomate gde.	124	116	48	30	72	60	94	36	68	101	66	21
Salsa inglesa ½	667	636	647	502	814	884	646	1503	595	525	1575	2301
Salsa inglesa gde.	36		24	30	36	24		48	36	24		92
Mostaza ½	431	448	272	144	465	671	412	407	452	182	647	1380
Mostaza gde.							24			25	23	65
Vinagre ½	9741	10408	5443	9295	10537	9481	5982	9154	9361	4996	8924	5608
Vainilla ½	2998	1039	3140	1923	1525	2250	1135	2713	1356	1749	1527	1062
Frambuesa ½	1907	1019	1440	2663	1216	2103	906	1387		1227	840	1456
Chile ¼	8											
Chile ½	234			186	130	107	185	171	178	171	116	262
Chile 3 onz.	196		386	89	597	267	325	707	720		744	
Totales:	18444	16534	13337	17518	17609	18071	11610	18534	15248	10522	16714	15519



ANEXO N° 11

Detalle de Producción de Cartones año 2013

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.
Carts. de achiote 1/14	1402	651	1677	1101	1095	1553	1745	1740	1053	2102	1954	530
Carts. de salsa de tomate 1/7			50	40	50		60		50	60	50	
Carts. de salsa inglesa 1/7	50	50	75	40	50		60	80	60	60	50	100
Carts. de mostaza 1/7	30	50			50		60	50	60	60		50
Carts. de encurtidos 1/7							60	30				
Carts. de chile 1/7	339		827	2	388	517	90	540		532	300	
Totales	1821	751	2629	1183	1633	2070	2075	2440	1223	2814	2354	680



ANEXO N° 12

Detalle de Producción de Bolsas año 2013

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.
Bolsas de salsa de tomate 1/14	1568	1149	709	1736	1012	1459	1579	778	1046	1185	1322	74
Bolsas de salsa inglesa 1/14	1737	2022	1818	1608	1710	1609	2016	2271	2069	2021	1006	2008
Bolsas de mostaza 1/14	694	1292	798	1022	963	785	1228	1139	1000	877	879	728
Totales	3999	4463	3325	4366	3685	3853	4823	4188	4115	4083	3207	2810



ANEXO N° 13

Detalle de tandas cocinadas año 2013

Producto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salsa de Tomate	48	50	44	44	42	37	41	45	55	44	54	54
Salsa Inglesa	25	17	23	21	15	14	19	26	26	26	20	45
Mostaza	15	13	9	8	12	13	13	11	13	14	12	19
Chile	4	0	4	0	5	1	3	3	2	5	9	0
Pasta de Ajos	2	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	6
	94	80	80	75	74	67	78	85	98	89	95	124

Detalle de Producción de Cartones de Achiote año 2013

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.
Carts. de achiote 1/14	1402	651	1677	1101	1095	1553	1745	1740	1053	2102	1954	530

Detalle de Producción de Cajitas de achiote año 2013

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic.
Cajitas de achiote de 4 onz.	1470	800	0	891	756	762	899	800	500	1262	762	2678



ANEXO N° 14

Detalle de kWh facturados año 2013

Energía (kWh)	C\$/kWh	Importe			
67	6.04950	405.32			
266	6.07460	1,615.84	11.10	Promedio kWh consumidos diariamente	24 Días Enero
333		2,021.16	6.06955	Precio promedio kWh del 26/12/2012 al 25/01/2013	
61	6.07460	370.55			
183	6.09860	1,116.05	8.71	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Enero
244		1,486.60	6.09263	Precio promedio kWh del 25/01/2013 al 22/02/2013	21 Días Febrero
70	6.0986	426.90			
242	6.1227	1,481.69	10.06	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Febrero
312		1,908.59	6.11728	Precio promedio kWh del 22/02/2013 al 25/03/2013	24 Días Marzo
63	6.12270	385.73			
126	6.14770	774.61			
80	6.18970	495.18	8.97	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Marzo
269		1,655.52	6.15434	Precio promedio kWh del 25/03/2013 al 24/04/2013	23 Días Abril
72	6.18970	445.66			
247	6.21500	1,535.11	10.29	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Abril
319		1,980.77	6.20931	Precio promedio kWh del 24/04/2013 al 25/05/2013	24 Días Mayo
70	6.21500	435.05			
242	6.24040	1,510.18	10.06	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Mayo
312		1,945.23	6.23470	Precio promedio kWh del 25/05/2013 al 25/06/2013	24 Días Junio



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua / UNAN-Managua

54	6.24040	336.98			
225	6.29720	1,416.87	9.00	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Junio
279		1,753.85	6.28621	Precio promedio kWh del 25/06/2013 al 26/07/2013	25 Días Julio
54	6.29720	340.05			
225	6.32330	1,422.74	9.00	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Julio
279		1,762.79	6.31825	Precio promedio kWh del 26/07/2013 al 26/08/2013	25 Días Agosto
57	6.32330	360.43			
230	6.17230	1,419.63	9.57	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Agosto
287		1,780.06	6.20229	Precio promedio kWh del 26/08/2013 al 25/09/2013	24 Días Septiembre
57	6.17230	351.82			
228	6.19760	1,413.05	9.50	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Septiembre
285		1,764.87	6.19254	Precio promedio kWh del 25/09/2013 al 25/10/2013	24 Días Octubre
72	6.19760	446.23			
248	6.22290	1,543.28	10.32	Promedio kWh consumidos diariamente	7 Días Octubre
320		1,989.51	6.21721	Precio promedio kWh del 25/10/2013 al 25/11/2013	24 Días Noviembre
66	6.22290	410.71			
277	6.24830	1,730.78	11.06	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Noviembre
343		2,141.49	6.24341	Precio promedio kWh del 25/11/2013 al 26/12/2013	25 Días Diciembre
53	6.21720	329.51			
231	6.27340	1,449.16	8.88	Promedio kWh consumidos diariamente	6 Días Diciembre
284		1,778.66	6.26289	Precio promedio kWh del 26/12/2013 al 27/01/2014	



ANEXO N° 15

Distribución de kWh consumidos durante el año 2013

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre
kWh	327.4	253.45	304.32	278.27	317.42	295.55	279.00	282.40	286.60
Energía	1,988.58	1,545.92	1,863.91	1,716.50	1,972.74	1,845.44	1,755.58	1,777.62	1,777.02
Promedio	6.07	6.10	6.12	6.17	6.21	6.24	6.29	6.29	6.20
Alumb. Público	207.30	161.17	194.50	179.58	205.66	192.43	183.15	185.09	184.40
Promedio	0.63	0.64	0.64	0.65	0.65	0.65	0.66	0.66	0.64
Comercialización	116.25	108.46	112.90	113.23	114.55	111.29	115.47	116.70	116.43
Promedio	0.36	0.43	0.37	0.41	0.36	0.38	0.41	0.41	0.41
Financiamiento	(210.60)	(163.72)	(186.80)	(113.35)	(60.67)	58.26)	(62.05)	(55.26)	(17.75)
Promedio	(0.64)	(0.65)	(0.61)	(0.41)	(0.19)	(0.20)	(0.22)	(0.20)	(0.06)
Regulación INE	21.01	21.01	19.85	18.96	22.32	20.91	19.93	20.24	20.60
Promedio	0.06	0.08	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07
I.V.A	318.38	250.25	300.65	287.24	338.19	316.77	301.81	306.66	312.10
Promedio	0.97	0.99	0.99	1.03	1.07	1.07	1.08	1.09	1.09

	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
kWh	282.40	286.60	300.26	314.13	329.86
Energía	1,777.62	1,777.02	1,861.14	1,941.80	2,017.88
Promedio	6.29	6.20	6.20	6.18	6.12
Alumb. Público	185.09	184.40	194.01	202.41	210.36
Promedio	0.66	0.64	0.65	0.64	0.64
Comercialización	116.70	116.43	119.93	112.88	114.21
Promedio	0.41	0.41	0.40	0.36	0.35
Financiamiento	(55.26)	(17.75)	(10.24)	(10.67)	(9.56)
Promedio	(0.20)	(0.06)	(0.03)	(0.03)	(0.03)
Regulación INE	20.24	20.60	21.65	22.46	23.33
Promedio	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07
I.V.A	306.66	312.10	327.98	340.33	353.43
Promedio	1.09	1.09	1.09	1.08	1.07



ANEXO N° 16

Censo de Carga Enero 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	21.00	4.03	0.19
Impresora	120	0.60	72	10.50	0.76	0.04
Calculadora	120	0.03	4	105.00	0.42	0.02
Lámpara tubular	120	0.17	20	202.00	4.12	0.20
					9.33	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	42.00	0.76	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	31.50	0.49	0.02
Lámpara	120	0.17	20	63.00	1.29	0.06
					2.53	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	90.77	159.02	7.57
Lámpara	120	0.17	20	90.77	1.85	0.09
Pistola de calor	120	1.55	186	16.96	3.15	0.15
Bujía fluorescente	120	0.11	13	808.00	10.67	0.51
Plancha	120	7.92	950	81.95	77.85	3.71
Selladora de mano	120	0.72	86	123.05	10.58	0.50
					263.12	
Consumo Total:					274.99	



ANEXO N° 17

Censo de Carga Febrero 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	20.00	3.84	0.19
Impresora	120	0.60	72	10.00	0.72	0.04
Calculadora	120	0.03	4	100.00	0.40	0.02
Lámpara	120	0.17	20	192.00	3.92	0.20
					8.88	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	40.00	0.72	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	30.00	0.47	0.02
Lámpara	120	0.17	20	60.00	1.22	0.06
					2.41	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	63.15	110.63	5.53
Lámpara	120	0.17	20	63.15	1.29	0.06
Pistola de calor	120	1.55	186	15.20	2.83	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	80.00	1.06	0.05
Plancha	120	7.92	950	33.80	32.11	1.61
Selladora de mano	120	0.72	86	137.32	11.81	0.59
					159.72	
Consumo Total:					171.01	



ANEXO N° 18

Censo de Carga Marzo 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	19.00	3.65	0.17
Impresora	120	0.60	72	9.50	0.68	0.04
Calculadora	120	0.03	4	95.00	0.38	0.02
Lámpara	120	0.17	20	182.00	3.71	0.20
					8.42	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	38.00	0.68	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	28.50	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	57.00	1.16	0.06
					2.29	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	80.73	141.44	7.44
Lámpara	120	0.17	20	80.73	1.65	0.09
Pistola de calor	120	1.55	186	12.26	2.28	0.12
Bujía fluorescente	120	0.11	13	76.00	1.00	0.05
Plancha	120	7.92	950	118.31	112.39	5.92
Selladora de mano	120	0.72	86	102.31	8.80	0.46
					267.56	
Consumo Total:					278.28	



ANEXO N° 19

Censo de Carga Abril 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	22.00	4.22	0.19
Impresora	120	0.60	72	11.00	0.79	0.04
Calculadora	120	0.03	4	110.00	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	211.00	4.30	0.20
					9.76	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	44.00	0.79	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	33.00	0.51	0.02
Lámpara	120	0.17	20	66.00	1.35	0.06
					2.65	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	74.23	130.04	5.91
Lámpara	120	0.17	20	74.23	1.51	0.07
Pistola de calor	120	1.55	186	16.11	3.00	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	88.00	1.16	0.05
Plancha	120	7.92	950	53.24	50.57	2.30
Selladora de mano	120	0.72	86	134.34	11.55	0.53
					197.84	
Consumo Total:					210.26	



ANEXO N° 20

Censo de Carga de Mayo 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	24.00	4.61	0.19
Impresora	120	0.60	72	12.00	0.86	0.04
Calculadora	120	0.03	4	120.00	0.48	0.02
Lámpara	120	0.17	20	230.50	4.70	0.20
					10.65	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	48.00	0.86	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	36.00	0.56	0.02
Lámpara	120	0.17	20	72.00	1.47	0.06
					2.89	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	58.89	103.18	4.30
Lámpara	120	0.17	20	58.89	1.20	0.05
Pistola de calor	120	1.55	186	16.19	3.01	0.13
Bujía fluorescente	120	0.11	13	96.00	1.27	0.05
Plancha	120	7.92	950	73.49	69.81	2.91
Selladora de mano	120	0.72	86	113.38	9.75	0.41
					188.22	
Consumo Total:					201.77	



ANEXO N° 21

Censo de carga de Junio 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	22.00	4.22	0.19
Impresora	120	0.60	72	11.00	0.79	0.04
Calculadora	120	0.03	4	110.00	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	211.00	4.30	0.20
					9.76	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	44.00	0.79	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	33.00	0.51	0.02
Lámpara	120	0.17	20	66.00	1.35	0.06
					2.65	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	56.43	98.86	4.49
Lámpara	120	0.17	20	56.43	1.15	0.05
Pistola de calor	120	1.55	186	16.62	3.09	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	88.00	1.16	0.05
Plancha	120	7.92	950	93.15	88.49	4.02
Selladora de mano	120	0.72	86	118.55	10.20	0.46
					202.95	
Consumo Total:					215.37	



ANEXO N° 22

Censo de Carga de Julio 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	22.00	4.22	0.19
Impresora	120	0.60	72	11.00	0.79	0.04
Calculadora	120	0.03	4	110.00	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	211.00	4.30	0.20
					9.76	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	44.00	0.79	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	33.00	0.51	0.02
Lámpara	120	0.17	20	66.00	1.35	0.06
					2.65	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	72.40	126.85	5.77
Lámpara	120	0.17	20	72.40	1.48	0.07
Pistola de calor	120	1.55	186	10.68	1.99	0.09
Bujía fluorescente	120	0.11	13	88.00	1.16	0.05
Plancha	120	7.92	950	93.38	88.71	4.03
Selladora de mano	120	0.72	86	148.40	12.76	0.58
					232.95	
Consumo Total:					245.36	



ANEXO N° 23

Censo de Carga de Agosto 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	22.00	4.22	0.19
Impresora	120	0.60	72	11.00	0.79	0.04
Calculadora	120	0.03	4	110.00	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	211.50	4.31	0.20
					9.77	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	44.00	0.79	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	33.00	0.51	0.02
Lámpara	120	0.17	20	66.00	1.35	0.06
					2.65	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	90.72	158.95	7.22
Lámpara	120	0.17	20	90.72	1.85	0.08
Pistola de calor	120	1.55	186	17.04	3.17	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	88.00	1.16	0.05
Plancha	120	7.92	950	109.80	104.31	4.74
Selladora de mano	120	0.72	86	128.86	11.08	0.50
					280.52	
Consumo Total:					292.94	



ANEXO N° 24

Censo de Carga de Septiembre 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	20.00	3.84	0.19
Impresora	120	0.60	72	10.00	0.72	0.04
Calculadora	120	0.03	4	100.00	0.40	0.02
Lámpara	120	0.17	20	192.00	3.92	0.20
					8.88	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	40.00	0.72	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	30.00	0.47	0.02
Lámpara	120	0.17	20	60.00	1.22	0.06
					2.41	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	91.09	159.60	7.98
Lámpara	120	0.17	20	91.09	1.86	0.09
Pistola de calor	120	1.55	186	14.02	2.61	0.13
Bujía fluorescente	120	0.11	13	80.00	1.06	0.05
Plancha	120	7.92	950	55.04	52.28	2.61
Selladora de mano	120	0.72	86	126.62	10.89	0.54
					228.29	
Consumo Total:					239.58	



ANEXO N° 25

Censo de Carga de Octubre 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	22.00	4.22	0.19
Impresora	120	0.60	72	11.00	0.79	0.04
Calculadora	120	0.03	4	110.00	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	211.50	4.31	0.20
					9.77	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	44.00	0.79	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	33.00	0.51	0.02
Lámpara	120	0.17	20	66.00	1.35	0.06
					2.65	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	93.81	164.35	7.47
Lámpara	120	0.17	20.4	93.81	1.91	0.09
Pistola de calor	120	1.55	186	9.68	1.80	0.08
Bujía fluorescente	120	0.11	13.2	88.00	1.16	0.05
Plancha	120	7.92	950	126.63	120.30	5.47
Selladora de mano	120	0.72	86	125.63	10.80	0.49
					300.33	
Consumo Total:					312.75	



ANEXO N° 26

Censo de Carga de Noviembre 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	21.00	4.03	0.19
Impresora	120	0.60	72	10.50	0.76	0.04
Calculadora	120	0.03	4	105.00	0.42	0.02
Lámpara	120	0.17	20	201.50	4.11	0.20
					9.32	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	42.00	0.76	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	31.50	0.49	0.02
Lámpara	120	0.17	20	63.00	1.29	0.06
					2.53	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	79.27	138.87	6.61
Lámpara	120	0.17	20	79.27	1.62	0.08
Pistola de calor	120	1.55	186	15.37	2.86	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	84	1.11	0.05
Plancha	120	7.92	950	105.93	100.63	4.79
Selladora de mano	120	0.72	86	98.68	8.49	0.40
					253.58	
Consumo Total:					265.43	



ANEXO N° 27

Censo de Carga de Diciembre 2013

Descripción	Voltios	Amperios	Vatios	Hrs/Mes	kWh/Mes	kWh/día
Administración						
Computadora Portátil	120	1.60	192	19.00	3.65	0.19
Impresora	120	0.60	72	9.50	0.68	0.04
Calculadora	120	0.03	4	95.00	0.38	0.02
Lámpara	120	0.17	20	182.50	3.72	0.20
					8.44	
Ventas						
Calculadora	120	0.15	18	38.00	0.68	0.04
Bujía incandescente	120	0.13	16	28.50	0.44	0.02
Lámpara	120	0.17	20	57.00	1.16	0.06
					2.29	
Producción						
Molino	120	14.60	1752	146.80	257.20	13.54
Lámpara	120	0.17	20	146.80	2.99	0.16
Pistola de calor	120	1.55	186	14.27	2.65	0.14
Bujía fluorescente	120	0.11	13	76.00	1.00	0.05
Plancha	120	7.92	950	30.60	29.07	1.53
Selladora de mano	120	0.72	86	86.46	7.44	0.39
					300.35	
Consumo Total:					311.08	



Anexo N° 28

Consumo de agua potable en labores de lavado de galones

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Cantidad de galones	509	704	543	476	519	491
m ³ de agua	1.539216	2.128896	1.642032	1.439424	1.569456	1.484784

Concepto	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Cantidad de galones	826	456	474	600	704	932
m ³ de agua	2.497824	1.378944	1.433376	1.8144	2.128896	2.818368



Anexo N° 29

Consumo de agua potable en labores de lavado de envases de vidrio

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
Pila de remojo	11.69532	11.1384	10.58148	12.25224	13.36608	12.25224	12.25224
Pila de enjuague	6.40458	6.0996	5.79462	6.70956	7.31952	6.70956	6.70956
Total	18.0999	17.238	16.3761	18.9618	20.6856	18.9618	18.9618

Concepto	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Pila de remojo	12.25224	11.1384	12.2522	11.69532	10.58148
Pila de enjuague	6.70956	6.0996	6.70956	6.40458	5.79462
Total	18.9618	17.238	18.9618	18.0999	16.3761



Anexo N° 30

Cantidad de agua utilizada para labores de cocina

Producto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Salsa de Tomate	48	50	44	44	42	37	41	45	55	44	54	54
Cantidad de agua	432	450	396	396	378	333	369	405	495	396	486	486

***Una tanda de Salsa de Tomate contiene 9 galones de agua**

Salsa Inglesa	25	17	23	21	15	14	19	26	26	26	20	45
Cantidad de agua	262.5	178.5	241.5	221	158	147	200	273	273	273	210	472.5

***Una tanda de Salsa Inglesa contiene 10 1/2 galones de agua**

Mostaza	15	13	9	8	12	13	13	11	13	14	12	19
Cantidad de agua	127.5	110.5	76.5	68	102	110.5	111	93.5	110.5	119	102	161.5

***Una tanda de Mostaza contiene 8 1/2 galones de agua**

Chile	4	0	4	0	5	1	3	3	2	5	9	0
Cantidad de agua	38	0	38	0	47.5	9.5	28.5	28.5	19	47.5	85.5	0

***Una tanda de Chile contiene 9 1/2 galones de agua**

Miel	2	3	3	3	1	2	2	2	1	2	2	2
Cantidad de agua	36	54	54	54	18	36	36	36	18	36	36	36

***Una tanda de Miel contiene 18 galones de agua**

Pasta de Ajos	2	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	6
Cantidad de agua	12	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	36

***Una tanda de Pasta de Ajos contiene 6 galones de agua**

Total de gls. De agua	908	793	806	751	703	648	756	836	927.5	871.5	919.5	1192
Total de m ³ de agua	3.44	3.00	3.05	2.84	2.66	2.45	2.86	3.16	3.51	3.30	3.48	4.51



Anexo N° 31

Consumo promedio de agua potable por bloques económicos en Nicaragua durante el año 2008

Bloques Económicos	Consumo (Miles m³ anuales)	Ingresos por Ventas (Miles de C\$ Anual)	Conexiones Existentes (Cada Una)	Consumo Promedio (m³/Conex)	Precio Promedio (C\$/m³)
TOTALES	133,694	n.d.	457,751	292	n.d.
Domiciliar	101,647	n.d.	418,008	243	n.d.
Comercial	12,619	n.d.	17,389	726	n.d.
Industrial	742	n.d.	475	1,562	n.d.
Gobierno	15,864	n.d.	14,759	1,075	n.d.
Urbana Progresiva	2,822	n.d.	7,120	396	n.d.

Fuente: http://www.inide.gob.ni/Anuarios/Anuario2008/ModuloIII-Infraestructura/ModuloIII_SeccionIII.2.pdf



ANEXO N° 32

Catálogo de Cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao”

ACTIVO CIRCULANTE:

- 50 FONDOS EN CAJA:**
 - 01 Caja
 - 02 Caja Chica
- 100 FONDOS EN BANCOS:**
 - 01 Citibank de Nicaragua, S. A.
 - 02 Banco de la Producción (BANPRO) Cta. Cte.
 - 03 Banco de la Producción (BANPRO) Cta. de Ahorro
 - 04 Banco de Finanzas (BDF)
- 125 FONDOS POR DEPOSITAR:**
- 150 CUENTAS POR COBRAR:**
 - 01 **CLIENTES:**
- 175 ANTICIPOS POR JUSTIFICAR:**
- 200 PRÉSTAMOS A EMPLEADOS:**
- 250 OTRAS CUENTAS POR COBRAR:**
- 300 INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS:**
 - 01 Salsas
 - 02 Vinagres
 - 03 Cereales
 - 04 Especies
 - 05 Encurtidos
 - 06 Vainilla
 - 07 Frambuesa
 - 08 Chiles
 - 09 Pasta de Ajos
 - 10
- 350 INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO:**
 - 01 Maíz Tostado
 - 02 Pinolillo
 - 03 Cebada
 - 04 Achiote
 - 05 Comino Molido
 - 06 Pimienta Molida
 - 07 Salsas
 - 08 Encurtidos
 - 09 Chiles
- 400 MATERIA PRIMA: (Almacén)**
 - 01 Ácido Acético
 - 02 Pasta de Tomate
 - 03 Extractos o esencias
 - 04 Mostaza
 - 05 Colorantes
 - 06 Azúcar
 - 07 Arroz (Payana)



Catálogo de Cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao”

- 08 Maíz
- 09 Cacao
- 10 Sorgo o millón
- 11 Achiote
- 12 Canela
- 13 Pimientas
- 14 Clavos de olor
- 15 Almidón
- 16 Jengibre
- 17 Tamarindo
- 18 Cominos
- 19 Verduras
- 20 Chile
- 21 Hojas de laurel
- 22 Nuez Moscada
- 23 Orégano
- 24 Curry
- 25 Cúrcuma
- 26 Acetato de amilo
- 27 Butirato de Etilo o Éter Burtírico
- 28 Benzoato de Sodio
- 29 Ajos
- 30 Sal
- 31 Soya
- 32 Cebada en granos
- 33 Semilla de Jícaro
- 34 Butirato de Amilo (P/Frambuesa)
- 35 Espesante
- 450 MATERIALES Y SUMINSTROS: (Almacén)**
 - 01 Envases de vidrio y plástico
 - 02 Tapones
 - 03 Plásticos en rollos
 - 04 Bolsas Plásticas
 - 05 Etiquetas
 - 06 Cartones para Salsas
 - 07 Cartones para Especies
 - 08 Sellos Térmicos
 - 09 Otros
- ACTIVO FIJO:**
 - 500 MOBILIARIO Y EQUIPO DE TRABAJO:**
 - 01 Selladoras
 - 02 Romanas
 - 03 Peroles
 - 04 Tinas Plásticas
 - 05 Bancos y mesas
 - 06 Cajillas Plásticas



Catálogo de Cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao”

- 07 Estantes y mostradores
- 08 Molinos
- 09 Tostadores
- 10 Carretillas
- 11 Bombas Trasegadoras
- 12 Instalaciones Eléctricas
- 13 Abanicos
- 14 Extinguidores
- 15 Planta Eléctrica
- 16 Otros Mobiliarios y Equipos
- 550 EQUIPO RODANTE:**
 - 01 Vehículos
 - 02 Triciclos para Reparto
- 600 MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA:**
 - 01 Escritorios
 - 02 Sillas
 - 03 Calculadoras
 - 04 Máquinas de escribir
 - 05 Archivadoras
 - 06 Mesas para máquinas de escribir
 - 07 Útiles de oficina
 - 08 Equipo de Computación
- 650 DEPRECIACIÓN ACUMULADA:**
 - 01 Mobiliario y Equipo de Trabajo
 - 02 Equipo Rodante
 - 03 Mobiliario y Equipo de Oficina
- ACTIVOS DIFERIDOS:**
 - 700 PAGOS ANTICIPADOS:**
 - 01 Cotización Laboral INSS
 - 02 Seguros Pagados por Anticipado
 - 03 Adelantos de Sueldos
 - 04 Adelantos de Trabajos
 - 750 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:**
 - 01 15% I.V.A. Pagado por Compras
 - 02 1% I.R. Pagado por adelantado
 - 03 15% I.V.A. Autotrasladado por Servicios
- PASIVO CIRCULANTE:**
 - 800 PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS:**
 - 01 Banco Citibank de Nicaragua, S. A.
 - 02 Banco de la Producción (BANPRO)
 - 03 BANCENTRO
 - 850 CUENTAS POR PAGAR:**
 - 01 **PROVEEDORES:**
 - 900 OTRAS CUENTAS POR PAGAR:**
 - 950 GASTOS POR PAGAR:**
 - 01 Sueldos y Salarios



Catálogo de Cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao”

- 02 Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
- 03 Impuestos sobre la Renta
- 04 Propaganda y Publicidad
- 05 Impuestos Municipales
- 06 Cotización Patronal INSS
- 07 Cotización al INATEC
- 08 Telégrafo, teléfono y correo
- 09 Agua y Luz
- 10 Indemnización Salarial
- 1000 RETENCIONES POR PAGAR:**
 - 01 2% I.R. Retenido sobre compras y servicios
 - 01 10% I.R. Retenido sobre compras y servicios
 - 02 15% I.V.A. Cobrado por Ventas
 - 03 Retenciones sobre sueldos
 - 04 Cotización Laboral INSS
 - 05 1% Impto. Municipal Retenido S/Compras y Servicios
 - 06 15% I.V.A. Autotrasladado por Servicios
- 1050 INTERESES POR PAGAR:**
 - 01 Intereses sobre Préstamos Bancarios
- CAPITAL CONTABLE:**
- 1100 CAPITAL INICIAL:**
- 1150 APORTACIONES:**
- CUENTAS DE RESULTADOS:**
- 1200 PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL PERÍODO:**
- 1250 PÉRDIDAS Y GANANCIAS ACUMULADAS:**
- 1300 VENTAS:**
 - 01 Ventas al Contado
 - 02 Ventas al Crédito
- 1350 DEVOLUCIONES Y REBAJAS SOBRE VENTAS:**
- 1400 COSTOS DE PRODUCCIONES: (COSTO DE PRODUCCIÓN)**
- 1450 COSTOS DE VENTAS:**
- 1500 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:**
 - 01 Sueldos
 - 02 Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
 - 03 Papelería y útiles de oficina
 - 04 Telégrafo, teléfono y correo
 - 05 Viáticos y gastos de viajes
 - 06 Donativos y obsequios
 - 07 Impuestos Municipales
 - 08 Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina
 - 09 Depreciación de Vehículos
 - 10 Reparación y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Oficina
 - 11 Reparación y Mantenimiento de Vehículos
 - 12 Combustibles y Lubricantes



Catálogo de Cuentas de Productos Alimenticios “Nicarao”

- 13 Propaganda y Publicidad
- 14 Gastos Legales y Asesorías
- 15 Atenciones al Personal
- 16 Cotización Patronal INSS
- 17 Limpieza y Tren de Aseo
- 18 Matrículas y Registros
- 19 Cotización al INATEC
- 20 Vigilancia
- 21 Seguros de Vehículos
- 22 Indemnización Salarial
- 1550 GASTOS DIRECTOS DE FABRICACIÓN:**
 - 01 Sueldos
 - 02 Empaque
 - 03 Lavado de botellas
 - 04 Embotellado
 - 05 Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
 - 06 Servicio de Molino
 - 07 Indemnización Salarial
- 1600 GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN:**
 - 01 Agua y Luz
 - 02 Depreciación de Mobiliario y Equipo de Trabajo
 - 03 Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Trabajo
 - 04 Fletes y transportes de materiales
 - 05 Mantenimiento de Bienes Inmuebles
 - 06 Cotización Patronal INSS
 - 07 Atenciones al Personal
 - 08 Materiales Indirectos
 - 09 Fumigaciones
- 1650 GASTOS DE VENTAS:**
 - 01 Sueldos
 - 02 Comisiones sobre ventas
 - 03 Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
 - 04 Cotización Patronal INSS
 - 05 Papelería y útiles de ventas
 - 06 Propaganda y Publicidad
 - 07 Indemnización Salarial
- 1700 OTROS INGRESOS:**
- 1750 OTROS EGRESOS:**
- 1800 EGRESOS FINANCIEROS:**
 - 01 Intereses y Comisiones sobre Préstamos Bancarios
 - 02 Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Particulares



ANEXO N° 33

CATÁLOGO DE CUENTAS PROPUESTO

CLASIFICACIÓN GENERAL

- 1 CUENTAS DE ACTIVO
- 2 CUENTAS DE PASIVO
- 3 CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE
- 4 CUENTAS DE INGRESOS
- 5 CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1	ACTIVO
11	CIRCULANTE
111	EFFECTIVO
1111	<u>FONDOS EN CAJA</u>
1111.01	Caja General
1111.02	Caja Chica
1112	<u>FONDOS EN BANCOS</u>
1112.01	Citibank de Nicaragua, S. A.
1112.02	Banco de la Producción (BANPRO) Cta. Cte.
1112.03	Banco de la Producción (BANPRO) Cta. De Ahorro
1112.04	Banco de Finanzas (BDF)
112	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1121	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>
1122	<u>ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES</u>
113	ADELANTOS Y ANTICIPOS
1131	<u>ANTICIPOS POR JUSTIFICAR</u>
1132	<u>PRÉSTAMOS A EMPLEADOS</u>
114	INVENTARIOS
1141	<u>INVENTARIO DE MATERIA PRIMA</u>
1141.01	Ácido Acético
1141.02	Pasta de Tomate
1141.03	Extractos o esencias
1141.04	Mostaza
1141.05	Colorantes
1141.06	Azúcar
1141.07	Arroz (Payana)
1141.08	Maíz
1141.09	Cacao
1141.10	Sorgo o millón
1141.11	Achiote
1141.12	Canela



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1141.13	Pimientas
1141.14	Clavos de olor
1141.15	Almidón
1141.16	Jengibre
1141.17	Tamarindo
1141.18	Cominos
1141.19	Verduras
1141.20	Chile
1141.21	Hojas de laurel
1141.22	Nuez Moscada
1141.23	Orégano
1141.24	Curry
1141.25	Cúrcuma
1141.26	Acetato de amilo
1141.27	Butirato de Etilo o Éter Burtírico
1141.28	Benzoato de Sodio
1141.29	Ajos
1141.30	Sal
1141.31	Soya
1141.32	Cebada en granos
1141.33	Semilla de Jícara
1141.34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)
1141.35	Espesante
1142	<u>INVENTARIO DE MATERIALES Y SUMINISTROS</u>
1142.01	Envases de vidrio y plástico
1142.02	Tapones
1142.03	Plásticos en rollos
1142.04	Bolsas Plásticas
1142.05	Etiquetas
1142.06	Cartones para Salsas
1142.07	Cartones para Especies
1142.08	Sellos Térmicos
1142.09	Otros
1143	<u>INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO</u>
1143.01	<u>Materiales Directos</u>
1143.01.01	Ácido Acético
1143.01.02	Pasta de Tomate
1143.01.03	Extractos o esencias
1143.01.04	Mostaza
1143.01.05	Colorantes
1143.01.06	Azúcar
1143.01.07	Arroz (Payana)



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1143.01.08	Maíz
1143.01.09	Cacao
1143.01.10	Sorgo o millón
1143.01.11	Achiote
1143.01.12	Canela
1143.01.13	Pimientas
1143.01.14	Clavos de olor
1143.01.15	Almidón
1143.01.16	Jengibre
1143.01.17	Tamarindo
1143.01.18	Cominos
1143.01.19	Verduras
1143.01.20	Chile
1143.01.21	Hojas de laurel
1143.01.22	Nuez Moscada
1143.01.23	Orégano
1143.01.24	Curry
1143.01.25	Cúrcuma
1143.01.26	Acetato de amilo
1143.01.27	Butirato de Etilo o Éter Burtírico
1143.01.28	Benzoato de Sodio
1143.01.29	Ajos
1143.01.30	Sal
1143.01.31	Soya
1143.01.32	Cebada en granos
1143.01.33	Semilla de Jícaro
1143.01.34	Butirato de Amilo (P/Frambuesa)
1143.01.35	Espesante
1143.02	<u>Mano de Obra Directa</u>
1143.02.01	Cocinado
1143.02.02	Empaque
1143.02.03	Embotellado
1143.03	<u>Costos Indirectos de Fabricación</u>
1143.03.01	Costos Indirectos Transferidos
1144	<u>COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN:</u>
1144.01	<u>Materiales Indirectos</u>
1144.01.01	Envases de vidrio y plástico
1144.01.02	Tapones
1144.01.03	Plásticos en rollos
1144.01.04	Bolsas Plásticas
1144.01.05	Etiquetas
1144.01.06	Cartones para Salsas



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1144.01.07	Cartones para Especies
1144.01.08	Sellos Térmicos
1144.01.09	Otros
1144.02	Mano de Obra Indirecta
1144.02.01	Salarios Indirectos
1144.02.02	Prestaciones Sociales
1144.02.03	Indemnización Salarial
1144.02.04	Cotización Patronal INSS
1144.02.05	Cotización al INATEC
1144.03	Servicios
1144.03.01	Agua y Luz
1144.03.02	Teléfono
1144.04	Depreciaciones y Amortizaciones
1144.04.01	Depreciación de Mobiliario y Equipo de Trabajo
1144.05	Otros CIF
1144.05.01	Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Trabajo
1144.05.02	Fletes y transportes de materiales
1144.05.03	Mantenimiento de Bienes Inmuebles
1144.05.04	Fumigaciones
1145	<u>INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS</u>
1145.01	Salsas
1145.02	Vinagres
1145.03	Cereales
1145.04	Especies
1145.05	Encurtidos
1145.06	Vainilla
1145.07	Frambuesa
1145.08	Chiles
1145.09	Pasta de Ajos
115	MERCANCÍAS EN CONSIGNACIÓN
1151	<u>MERCANCÍAS EN CONSIGNACIÓN</u>
1151.01	Agentes Vendedores
116	GASTOS AMORTIZABLES
1161	<u>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</u>
1161.01	Cotización Laboral INSS
1161.02	Seguros Pagados por Anticipado
1161.03	Adelantos de Sueldos
1161.04	Adelantos de Trabajos
1162	<u>IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</u>
1162.01	15% I.V.A. Pagado por Compras
1162.02	1% I.R. Pagado por adelantado
1162.03	15% I.V.A. Autotrasladado por Servicios



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
12	FIJO
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1211	<u>MOBILIARIO Y EQUIPO DE TRABAJO</u>
1211.01	Selladoras
1211.02	Romanas
1211.03	Peroles
1211.04	Tinas Plásticas
1211.05	Bancos y mesas
1211.06	Cajillas Plásticas
1211.07	Estantes y mostradores
1211.08	Molinos
1211.09	Tostadores
1211.10	Carretillas
1211.11	Bombas Trasegadoras
1211.12	Instalaciones Eléctricas
1211.13	Abanicos
1211.14	Extinguidores
1211.15	Planta Eléctrica
1211.16	Otros Mobiliarios y Equipos
1212	<u>EQUIPO RODANTE</u>
1212.01	Vehículos
1212.02	Triciclos para Reparto
1213	<u>MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA</u>
1213.01	Escritorios
1213.02	Sillas
1213.03	Calculadoras
1213.04	Máquinas de escribir
1213.05	Archivadoras
1213.06	Mesas para máquinas de escribir
1213.07	Útiles de oficina
1213.08	Equipo de Computación
1214	<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</u>
1214.01	Mobiliario y Equipo de Trabajo
1214.02	Equipo Rodante
1214.03	Mobiliario y Equipo de Oficina
2	PASIVOS
21	CIRCULANTE
211	CUENTAS POR PAGAR
2111	<u>PROVEEDORES</u>
2112	<u>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</u>
2113	<u>GASTOS POR PAGAR</u>
2113.01	Sueldos y Salarios



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
2113.02	Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
2113.03	Impuestos sobre la Renta
2113.04	Propaganda y Publicidad
2113.05	Impuestos Municipales
2113.06	Cotización Patronal INSS
2113.07	Cotización al INATEC
2113.08	Telégrafo, teléfono y correo
2113.09	Agua y Luz
2113.10	Indemnización Salarial
2114	<u>RETENCIONES POR PAGAR</u>
2114.01	I.R. Retenido sobre compras y servicios
2114.02	15% I.V.A. Cobrado por Ventas
2114.03	Retenciones sobre sueldos
2114.04	Cotización Laboral INSS
2114.05	1% Impto. Municipal Retenido S/Compras y Servicios
2114.06	15% I.V.A. Autotrasladado por Servicios
22	NO CIRCULANTE
2211	<u>PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</u>
2211.01	Banco Citibank de Nicaragua, S. A.
2211.02	Banco de la Producción (BANPRO)
2211.03	BANCENTRO
2212	<u>INTERESES POR PAGAR</u>
2212.01	Intereses sobre Préstamos Bancarios
3	CAPITAL CONTABLE
3111	<u>CAPITAL INICIAL</u>
3112	<u>APORTACIONES</u>
3113	<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL PERÍODO</u>
3114	<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS ACUMULADAS</u>
4	INGRESOS
41	INGRESOS ORDINARIOS
4111	<u>VENTAS</u>
4111.01	Ventas al Contado
4111.02	Ventas al Crédito
42	INGRESOS EXTRAORDINARIOS
4112	<u>OTROS INGRESOS</u>
5	COSTOS Y GASTOS
51	COSTOS
5111	<u>COSTOS DE VENTAS</u>
52	GASTOS
5211	<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>
5211.01	Sueldos
5211.02	Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)



CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
5211.03	Papelería y útiles de oficina
5211.04	Telégrafo, teléfono y correo
5211.05	Viáticos y gastos de viajes
5211.06	Donativos y obsequios
5211.07	Impuestos Municipales
5211.08	Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina
5211.09	Depreciación de Vehículos
5211.10	Reparación y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Oficina
5211.11	Reparación y Mantenimiento de Vehículos
5211.12	Combustibles y Lubricantes
5211.13	Propaganda y Publicidad
5211.14	Gastos Legales y Asesorías
5211.15	Atenciones al Personal
5211.16	Cotización Patronal INSS
5211.17	Limpieza y Tren de Aseo
5211.18	Matrículas y Registros
5211.19	Cotización al INATEC
5211.20	Vigilancia
5211.21	Seguros de Vehículos
5211.22	Indemnización Salarial
5211.23	Agua y Luz
5212	<u>GASTOS DE VENTAS</u>
5212.01	Sueldos
5212.02	Comisiones sobre ventas
5212.03	Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)
5212.04	Cotización Patronal INSS
5212.05	Papelería y útiles de ventas
5212.06	Propaganda y Publicidad
5212.07	Indemnización Salarial
5212.08	Agua y Luz
5212.09	Telégrafo, teléfono y correo
5213	<u>OTROS EGRESOS</u>
5214	<u>EGRESOS FINANCIEROS</u>
5214.01	Intereses y Comisiones sobre Préstamos Bancarios
5214.02	Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Particulares



ANEXO N° 34

Instructivo de Cuentas

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1111

NOMBRE DE LA CUENTA: Fondos en Caja

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el dinero en efectivo o fondos inmediatamente disponibles que es propiedad de la empresa.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de las existencias en efectivo al iniciarse el negocio.	1. Del importe del dinero en efectivo que egresa de caja.
2. Del importe del dinero que ingresa y de los sobrantes en efectivo.	2. Del importe de los faltantes de efectivo.
3. Del importe del valor nominal del fondo fijo de Caja Chica al constituirse y por los incrementos que puedan efectuarse.	3. Del importe del valor nominal de las disminuciones o cancelaciones que lleguen a efectuarse.
	4. Del importe del saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1112

NOMBRE DE LA CUENTA: Fondos en Bancos

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el valor de los depósitos a favor del negocio realizados en las distintas cuentas bancarias que tiene la entidad.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad depositado en instituciones financieras.	1. Del importe del valor nominal de los cheques expedidos a cargo de la empresa.
2. Del importe del valor nominal del efectivo depositado en cuenta de cheques.	2. Del importe del valor nominal de los intereses y comisiones que el banco cobra por servicios y cargados en la cuenta corriente, según avisos del cargo al abono.
3. Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuenta de cheques. Según avisos de abono del banco.	3. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1121

NOMBRE DE LA CUENTA: Cuentas por Cobrar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe de ventas de productos, por los cuales se tiene el derecho de exigir el pago, es decir, representa un beneficio a futuro fundadamente esperado.

NATURALEZA: Deudora



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a sus clientes el pago por la venta de productos a crédito. 2. Del importe originalmente pactado con los clientes por la venta de productos a crédito. 3. Del importe de los intereses normales y moratorios.	1. Del importe de los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación de su deuda efectúen los clientes. 2. Del importe de las devoluciones de productos. 3. Del importe de las rebajas y bonificaciones sobre venta concedidas a los clientes. 4. Del importe de los descuentos sobre venta concedidos a los clientes. 5. Del importe de las cuentas que se consideran totalmente incobrables. 6. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1122

NOMBRE DE LA CUENTA: Estimación para Cuentas Incobrables

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa la cantidad que razonablemente no se recupera en efectivo de las ventas de mercancías a crédito.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

CARGOS	ABONOS
1. Del importe de las disminuciones efectuadas a la estimación como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con abono a los resultados del ejercicio. 2. Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables con abono a la cuenta de clientes. 3. Del importe de su saldo para saldarla.	1. Del importe de su saldo acreedor el cual representa la cantidad que razonablemente se espera no paguen los clientes, es decir, que es de cobro dudoso. 2. Del importe de los aumentos que se efectúen a la estimación, como resultado de los estudios realizados a la cuenta por cobrar de clientes, con cargo a los resultados del ejercicio. 3. Del importe de la estimación del ejercicio y de los aumentos que se efectúen a la estimación.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1131

NOMBRE DE LA CUENTA: Anticipos por Justificar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa las entregas a proveedores o acreedores, normalmente en efectivo, en concepto de suministros futuros de bienes y/o servicios.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo deudor que representa el derecho de la entidad a exigir a los proveedores o acreedores de la empresa la entrega de los bienes o servicios pactados. 2. Del importe de las entregas de efectivo a los proveedores y/o acreedores.	1. Del importe de las remesas de mercaderías u otros bienes recibidos de proveedores. 2. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1132

NOMBRE DE LA CUENTA: Préstamos a empleados

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los préstamos de dinero en efectivo solicitados por los trabajadores de la empresa, para ser cancelados en cuotas.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo deudor que representa el derecho de la entidad a exigir a los funcionarios y empleados de la empresa el pago de los préstamos efectuados. 2. Del importe de los préstamos concedidos a los empleados de la empresa, previa solicitud.	1. Del importe de los abonos que los empleados hagan a sus cuentas. 2. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1141

NOMBRE DE LA CUENTA: Inventario de Materia Prima

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el precio de las materias primas adquiridas por la empresa y que son necesarias para el proceso productivo.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe del Inventario Inicial de Materias Primas al iniciar el negocio. 2. Del costo de las nuevas compras.	1. Del importe de la materia prima enviada a producción. 2. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1142

NOMBRE DE LA CUENTA: Inventario de Materiales y Suministros

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el precio de las materiales y suministros adquiridos por la empresa y que son necesarios para complementar el proceso productivo.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

CARGOS	ABONOS
1. Del importe del Inventario Inicial de Materiales y Suministros al iniciar el negocio.	1. Del importe de los materiales y suministros enviados para finalizarla producción.
2. Del costo de las nuevas compras.	2. Del importe de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1143

NOMBRE DE LA CUENTA: Inventario de Productos en Proceso

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe de los productos que quedan en producción al finalizar el período contable.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de los materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación utilizados en los productos que quedan en producción al finalizar el período.	1. Del importe de los productos terminados y trasladados a la bodega de Artículos Terminados.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1144

NOMBRE DE LA CUENTA: Costos Indirectos de Fabricación

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Esta cuenta registra los costos de los recursos que participan en el proceso productivo; pero que no se incorporan físicamente al producto final. Estos costos están vinculados al periodo productivo y no al producto terminado.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA:	SE ABONA:
1. Del importe de todos los costos indirectos efectuados por el departamento de producción. Incluye: renta de edificios de la planta de producción, teléfono, luz, sueldos o salarios indirectos, prestaciones sociales, INSS Patronal, depreciaciones y amortizaciones del equipo e instalaciones utilizados por el departamento de producción y, en general, todos aquellos gastos efectuados por el departamento administrativo.	1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de Inventario de Trabajo en Proceso.
2. Del importe de los gastos del departamento de producción que se hayan devengado por cualquiera de los conceptos anteriores.	



CÓDIGO DE LA CUENTA: 1145

NOMBRE DE LA CUENTA: Inventario de Productos Terminados

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe de los productos que se encuentran en la bodega de Artículos Terminados y que ya están listos para la venta.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de los productos que ingresan a la bodega de Productos Terminados.	1. Del importe de los productos vendidos.
2. Del costo de los productos recibidos de los clientes por concepto de devoluciones sobre ventas.	2. Del costo de los productos deteriorados o vencidos que estén en la empresa o que sean devueltos por los clientes.
	3. Del valor de las rebajas concedidas a los clientes.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1151

NOMBRE DE LA CUENTA: Mercancías en Consignación

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Son las mercancías que la empresa remite a una persona llamada comisionista, para ser vendidas por cuenta del primero y de acuerdo con las instrucciones estipuladas por él.

NATURALEZA: Durante el ejercicio el saldo es acreedor y representa el importe de las ventas efectuadas por el comisionista; al terminar el ejercicio después de haber recibido el costo de ventas y los gastos de venta de mercancías en consignación, podrá ser deudor o acreedor; si es deudor, representa la pérdida; y si es acreedor, la utilidad neta; cualquiera que sea el saldo se debe traspasar a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del costo de los artículos entregados al comisionista.	1. Del importe de las ventas efectuadas por el comisionista.
2. Del importe de los gastos (fletes y acarreos, seguros, almacenaje, propaganda, comisiones, etc.) que origine la remesa, administración y venta de las mercancías en consignación, efectuados por el comitente o por el comisionista, en el último supuesto, solo que sea por cuenta del comitente.	2. Del costo de las mercancías devueltas por el comisionista.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1161

NOMBRE DE LA CUENTA: Gastos Pagados por Anticipado

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Esta cuenta se refiere a todos los gastos que la empresa paga por anticipado.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de las primas por seguros contra incendios, accidentes, robos, etc. 2. Del importe de los sueldos y salarios pagados por anticipado. 3. Del importe de los trabajos que la empresa solicita y que debe pagar de manera anticipada.	1. De la porción de las primas que deben aplicarse al terminar cada ejercicio. 2. De la porción de los sueldos, salarios o trabajos que deban aplicarse a las operaciones de cada ejercicio.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1162

NOMBRE DE LA CUENTA: Impuestos Pagados Por Anticipado

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe del derecho que tiene la entidad de solicitar al fisco, la devolución o la compensación contra otros impuestos a cargo.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad para solicitar la devolución o compensación, contra otros impuestos a cargo de la entidad. 2. Del importe de los saldos a favor cuya devolución se solicitó y se hizo efectiva, o la compensación realizada contra otros impuestos.	1. Del importe de su saldo, para saldarla, aplicado contra el impuesto definitivo (a cargo) del ejercicio.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1211

NOMBRE DE LA CUENTA: Mobiliario y Equipo de Trabajo

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Utensilios e instrumentos empleados por la empresa en el proceso productivo.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de su saldo al inicio del ejercicio. 2. Del valor nominal de nuevas adquisiciones.	1. Del valor de la venta de herramientas. 2. Del valor nominal de aquellas que se desechan. 3. Del valor de su saldo para saldarlas.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1212

NOMBRE DE LA CUENTA: Equipo Rodante

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Vehículos y equipos automotores propiedad de la empresa valuados a su costo histórico.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de su saldo deudor al iniciar el ejercicio.	1. Del valor nominal de los equipos rodantes vendidos
2. Del valor de las nuevas adquisiciones de equipo rodante.	2. Del valor de su saldo para saldarla
3. Del valor de las mejoras y mantenimiento.	

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1213

NOMBRE DE LA CUENTA: Mobiliario y Equipo de Oficina

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Muebles, equipos tecnológicos, etc., propiedad de la empresa y empleados en las áreas operacionales para cumplir con sus objetivos.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de su saldo deudor al iniciar el ejercicio.	1. Del valor nominal de mobiliario dado de baja temporal o totalmente.
2. Del valor al costo nominal del nuevo Mobiliario y Equipo de Oficina adquirido por la empresa.	2. Del valor nominal del mobiliario vendido.
	3. Del valor de su saldo para saldarla.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 1214

NOMBRE DE LA CUENTA: Depreciación Acumulada

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Amortización del valor de los activos fijos de la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

CARGOS	ABONOS
1. Del importe de las disminuciones efectuadas a la depreciación acumulada con base en los estudios efectuados a las cuentas de Activos Fijos, con abono a los resultados del ejercicio.	1. Del importe de su saldo acreedor, el cual representa la depreciación acumulada de activos fijos propiedad de la entidad.
2. Del importe de su saldo, cuando se da de baja a los activos fijos que están totalmente depreciados o éstos se han dañado y se consideran inservibles.	2. Del valor de la depreciación de los activos fijos de la empresa correspondientes a cada período de su vida útil.
3. Del importe de la depreciación acumulada cuando se venda el activo fijo.	3. Del importe de los incrementos efectuados en la depreciación.
4. Del valor de su saldo para saldarla.	



CÓDIGO DE LA CUENTA: 2111

NOMBRE DE LA CUENTA: Proveedores

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Obligaciones exigibles a la empresa producto de la adquisición de productos al crédito.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de los pagos totales o parciales realizadas a la cuenta de los proveedores.	1. Del valor de su saldo acreedor al iniciar el ejercicio.
2. Del valor de las devoluciones sobre compras al crédito.	2. Del valor de compras al crédito.
3. Del valor de las rebajas o bonificaciones sobre compras al crédito.	3. Del valor de los intereses que nos apliquen los proveedores.
4. Del valor de su saldo para saldarla.	

CÓDIGO DE LA CUENTA: 2112

NOMBRE DE LA CUENTA: Otras Cuentas Por Pagar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa las obligaciones varias exigibles a la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de los pagos totales o parciales realizados por la empresa.	1. Del valor de su saldo inicial al comenzar el período.
2. De las rebajas o condonaciones recibidas.	2. Del valor de los cobros por mora u otras penalidades que se carguen a la empresa.
3. Del valor de su saldo para saldarla.	

CÓDIGO DE LA CUENTA: 2113

NOMBRE DE LA CUENTA: Gastos por Pagar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa las deudas pendientes de cancelación diferentes a la compra de productos para la venta al crédito.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de los pagos totales o parciales realizados por la empresa.	1. Del valor de su saldo inicial al comenzar el período.
2. De las rebajas o condonaciones recibidas.	2. Del valor de los gastos pendientes de pago en que incurre la empresa.
3. Del valor de su saldo para saldarla.	



CÓDIGO DE LA CUENTA: 2114

NOMBRE DE LA CUENTA: Retenciones por Pagar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el valor retenido a terceros, que se encuentra en custodia de la empresa para ser transferidos.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de su saldo para saldarla.	1. Del valor de su saldo inicial al comenzar el ejercicio.
2. Del valor de los pagos totales o parciales realizados a cuenta de la empresa.	2. Del valor de las retenciones realizadas por la empresa.
3. Del valor de la compensaciones realizadas con otras cuentas.	3. Del valor de los cargos por mora u otras penalidades.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 2211

NOMBRE DE LA CUENTA: Préstamos de Instituciones Financieras

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe de las deudas con entidades del sistema financiero adquiridas para el financiamiento de la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de los pagos totales o parciales realizados a cuenta de la empresa.	1. Del valor de su saldo acreedor al iniciar el ejercicio.
2. Del valor de su saldo para saldarla	2. Del valor de los préstamos otorgados a la empresa.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 2212

NOMBRE DE LA CUENTA: Intereses por Pagar

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los cargos financieros cobrados a la empresa por instituciones financieras.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de los pagos totales o parciales realizados por la empresa.	1. Del valor de su saldo inicial al comenzar el período.
2. Del valor de su saldo para saldarla.	2. Del valor de los cargos por intereses cobrados a la empresa.
	3. Del valor de los cobros por mora u otras penalidades que se carguen a la empresa.



CÓDIGO DE LA CUENTA: 3111

NOMBRE DE LA CUENTA: Capital Inicial

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el monto aportado por el propietario para darle inicio a las operaciones de la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor del aporte del propietario al liquidar la empresa.	1. Del valor de su saldo al iniciar el ejercicio.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 3112

NOMBRE DE LA CUENTA: Aportaciones

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el monto aportado por el propietario en concepto de aumentos de capital para las operaciones de la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor del aporte del propietario al liquidar la empresa.	1. Del valor de su saldo al iniciar el ejercicio. 2. Del valor de las nuevas aportaciones realizadas por el propietario.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 3113

NOMBRE DE LA CUENTA: Pérdidas y Ganancias del Período

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los resultados monetarios de las actividades del período actual.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de las pérdidas económicas actuales. 2. Del importe de su saldo para saldarla (Ganancia).	1. Del valor del valor de las utilidades económicas actuales. 2. Del importe de su saldo para saldarla (Pérdida).

CÓDIGO DE LA CUENTA: 3114

NOMBRE DE LA CUENTA: Pérdidas y Ganancias Acumuladas

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Corresponde al resultado de las actividades operativas de la empresa que no han sido retirados por el propietario.

NATURALEZA: Acreedora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de las pérdidas resultantes de las actividades operativas de la empresa. 2. Del importe de su saldo para saldarla.	1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las utilidades acumuladas y retenidas por disposición del propietario, para ser aplicadas en la forma, tiempo y condiciones que el mismo propietario Asamblea. 2. Del importe de los incrementos de las utilidades acumuladas, con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 4111

NOMBRE DE LA CUENTA: Ventas

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los ingresos por operaciones ordinarias de la entidad.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del valor de las rebajas y descuentos sobre ventas. 2. Del valor de las devoluciones sobre ventas. 3. Del importe de su saldo con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.	1. Del valor de los ingresos por enajenación de bienes.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 4112

NOMBRE DE LA CUENTA: Otros Ingresos

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el importe de los ingresos ocasionales no relacionados con el giro normal de la empresa.

NATURALEZA: Acreedora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de su saldo con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.	1. Del valor de productos percibidos o generados durante el ejercicio.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 5111

NOMBRE DE LA CUENTA: Costos de Ventas

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa el costo de los artículos producidos por la empresa en sus operaciones ordinarias.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de las ventas a precio de costo.	1. Del importe de su saldo con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 5211

NOMBRE DE LA CUENTA: Gastos de Administración

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue establecida, es decir, aquellos gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de la dirección o administración del negocio.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA:	SE ABONA:
1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a lograr los objetivos para los que fue creada, es decir, todos los gastos efectuados por el departamento de administración, incluyendo a todas aquellas personas encargadas de tomar decisiones, tales como directores, gerentes, administradores, contadores, etcétera y, por lo tanto, incluye: renta de oficinas, teléfono, luz, sueldos, salarios, honorarios, gratificaciones, prestaciones sociales, INSS Patronal, papelería y útiles, seguros, depreciaciones y amortizaciones del equipo e instalaciones utilizados por el departamento de administración, combustibles y lubricantes, gastos de representación y, en general, todos aquellos gastos efectuados por el departamento administrativo. 2. Del importe de los gastos del departamento de administración que se hayan devengado por cualquiera de los conceptos anteriores.	1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

CÓDIGO DE LA CUENTA: 5212

NOMBRE DE LA CUENTA: Gastos de Ventas

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de incrementar el volumen de sus ventas, o derivados del departamento de ventas.



NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
<p>1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendientes a incrementar y desarrollar el volumen de las ventas, tales como propaganda y publicidad, renta de bodegas, teléfonos del departamento de ventas, sueldos de empleados, comisiones, empaques y envase, luz, papelería y útiles, seguros de bodegas y mercancías, gratificaciones, prestaciones sociales, INSS Patronal, depreciaciones y amortizaciones de equipo e instalaciones del departamento de ventas, estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes y, en general, todas aquellas que sean realizadas por el departamento de ventas.</p> <p>2. Del importe, de los gastos del departamento de ventas que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores.</p>	<p>1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>

CÓDIGO DE LA CUENTA: 5213

NOMBRE DE LA CUENTA: Otros Egresos

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los egresos ocasionales no relacionados con el giro normal de la empresa.

NATURALEZA: Deudora.

MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
<p>1. Del valor de los gastos extraordinarios incurridos durante el período.</p>	<p>1. Del importe de su saldo con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.</p>

CÓDIGO DE LA CUENTA: 5214

NOMBRE DE LA CUENTA: Egresos Financieros

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA: Representa los egresos por intereses y deslizamiento monetario.

NATURALEZA: Deudora.



MOVIMIENTOS DE LA CUENTA:

SE CARGA	SE ABONA
1. Del importe de los intereses cobrados. 2. Del importe de los egresos por cambio de moneda extranjera al amortizar préstamos financieros.	1. Del importe de su saldo con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.



ANEXO N° 35

Detalle de Consumo de Energía Eléctrica por departamento

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Producción												
Sub -Total	1,705.84	1,054.18	1,762.29	1,361.48	1,336.92	1,450.19	1,679.94	2,030.78	1,634.49	2,241.90	1,843.71	2,131.70
I.V.A.	255.87	157.70	264.34	204.22	200.54	217.53	251.99	304.62	246.96	336.29	276.56	319.75
Total	1,961.71	1,211.89	2,026.63	1,565.70	1,537.46	1,667.72	1,931.93	2,335.40	1,881.45	2,578.19	2,120.27	2,451.45
Administración												
Sub -Total	60.48	58.59	55.49	67.17	75.68	69.74	70.39	70.73	63.56	72.94	67.75	59.87
I.V.A.	9.07	8.76	8.32	10.08	11.35	10.46	10.56	10.61	9.60	10.94	10.16	8.98
Total	69.55	67.35	63.81	77.24	87.03	80.20	80.95	81.34	73.16	83.88	77.92	68.85
Ventas												
Sub -Total	16.42	15.92	15.09	18.26	20.56	18.96	19.13	19.21	17.27	19.81	18.41	16.26
I.V.A.	2.46	2.38	2.26	2.74	3.08	2.84	2.87	2.88	2.61	2.97	2.76	2.44
Total	18.88	18.30	17.36	21.00	23.64	21.80	22.00	22.09	19.88	22.78	21.18	18.70
Total a Pagar	2,050.14	1,297.54	2,107.80	1,663.94	1,648.13	1,769.73	2,034.89	2,438.84	1,974.49	2,684.85	2,219.36	2,539.00

**ANEXO N° 36****Detalle de Materia Prima y Materiales utilizados durante el año 2013**

	Inventarios Iniciales + Compras	Inventarios Finales	Utilizado durante el periodo
Materia Prima			
Ácido Acético	115,557.75	33,145.80	82,411.95
Pasta de Tomate	151,999.46	42,801.08	109,198.38
Extractos o esencias	66,507.87	17,468.15	49,039.72
Mostaza	25,155.96	5,952.15	19,203.81
Colorantes	20,063.04	12,221.45	7,841.59
Azúcar	126,811.57	15,224.97	111,586.60
Arroz (Payana)	74,917.20	17,056.00	57,861.20
Sorgo o millón	7,252.78		7,252.78
Achiote	89,428.80	30,280.80	59,148.00
Canela	5,968.28	4,405.10	1,563.18
Pimientas	8,238.00	2,808.00	5,430.00
Clavos de olor	1,800.00		1,800.00
Almidón	927	345.06	581.94
Jengibre	5,255.00	255	5,000.00
Tamarindo	10,132.00	1,480.00	8,652.00
Cominos	5,530.00	2,180.08	3,349.92
Verduras	6,728.80		6,728.80
Chile	7,934.26		7,934.26
Hojas de laurel	3,915.00	1,890.00	2,025.00
Nuez Moscada	1,117.50	1,300.00	-182.50
Orégano	2,145.00	660	1,485.00
Curry	17,780.73	7,360.20	10,420.53
Cúrcuma	7,159.83	6,192.45	967.38
Acetato de amilo	615.41	395.62	219.79
Benzoato de Sodio	11,000.35	1,628.03	9,372.32
Ajos	24,733.07	5,009.76	19,723.31
Sal	19,710.59	6,974.40	12,736.19
Semilla de Jícara	4,565.08	3,400.00	1,165.08
Butirato de Amilo (P/Frambuesa)	837.97	418.99	418.98
Espesante	26,111.51	6,816.07	19,295.44
Totales	849,899.81	227,669.16	622,230.65
Materiales y Suministros			
Envases de vidrio y plástico	44,473.25	11,148.68	33,324.57



	Inventarios Iniciales + Compras	Inventarios Finales	Utilizado durante el periodo
Tapones	86,836.46	13,652.00	73,184.46
Plásticos en rollos	83,457.50	33,165.00	50,292.50
Bolsas Plásticas	450		450.00
Etiquetas	87,089.94	42,319.66	44,770.28
Cartones para Salsas	1,666.68	1,579.05	87.63
Cartones para Especies	6,894.84	5,056.16	1,838.68
Sellos Térmicos	53,025.63	31,216.19	21,809.44
Totales	363,894.30	138,136.74	225,757.56



ANEXO N° 37
ADMINISTRACIÓN DE RENTAS = ESTELÍ

BALANCE GENERAL					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013					
ACTIVO CIRCULANTE:		C\$ 990,784.01	PASIVO DIFERIDO:		C\$ 153,709.08
FONDOS EN CAJA	C\$ 2,000.00		GASTOS POR PAGAR	C\$ 106,835.73	
FONDOS EN BANCOS	382,779.63		RETENCIONES POR PAGAR	46,873.35	
FONDOS POR DEPOSITAR	46,704.50				
CUENTAS POR COBRAR	63,731.00				
ANTICIPOS POR JUSTIFICAR	20,000.00				
PRÉSTAMOS A EMPLEADOS	22,979.50				
INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS	86,783.48				
MATERIA PRIMA	227,669.16				
MATERIALES Y SUMINISTROS	138,136.74				
ACTIVO FIJO:		85,365.89			
MOBILIARIO Y EQUIPO DE TRABAJO	C\$ 124,617.07				
DEPREC. ACUM. DE MOB. Y EQ. DE TRABAJO	(79,915.16)				
EQUIPO RODANTE	181,028.07				
DEPREC. ACUM. DE EQUIPO RODANTE	(144,823.25)				
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	20,705.65				
DEPREC. ACUM. DE MOB. Y EQ. DE OFICINA	(16,246.49)				
ACTIVO DIFERIDO:		32,636.04	CAPITAL CONTABLE:		C\$ 955,076.86
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	C\$ 32,636.04		CAPITAL INICIAL	C\$ 150,611.27	
			GANANCIAS ACUMULADAS	804,465.59	
SUMA EL ACTIVO:		C\$ 1108,785.94	SUMA EL PASIVO Y EL CAPITAL:		C\$ 1108,785.94
ESTELÍ, 13 DE MARZO DEL 2014.=					
ELADIO TORUÑO MENDOZA RUC # 161-170251-0003B CED # 161-170251-0003B					



ANEXO N° 38
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
PERÍODO FISCAL 2013

1300	<u>VENTAS NETAS:</u>		C\$ 2304,180.26
01	Ventas al Contado	2184,239.88	
02	Ventas al Crédito	119,940.38	
1450	<u>COSTOS DE VENTAS:</u>		1307,398.42
	UTILIDAD BRUTA:		C\$ 996,781.84
	<u>GASTOS DE OPERACIÓN:</u>		698,642.48
1500	<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:</u>	421,006.42	
01	Sueldos	47,683.98	
02	Prestaciones Sociales	75,630.00	
03	Papelería y útiles de oficina	5,927.28	
04	Telégrafo, teléfono y correo	17,865.73	
05	Viáticos y gastos de viajes	14,510.48	
06	Donativos y obsequios	600.00	
07	Impuestos Municipales	23,581.80	
08	Depreciación de Mobiliario y Equipo de Oficina	942.54	
11	Reparación y Mantenimiento de Vehículos	117,270.81	
12	Combustibles y lubricantes	52,072.68	
15	Atenciones al Personal	12,810.01	
16	Cotización Patronal INSS	5,142.49	
17	Limpieza y Tren de Aseo	7,315.60	
18	Matrículas y Registros	18,021.18	
19	Cotización al INATEC	10,200.09	
21	Seguros de Vehículos	4,149.75	
22	Indemnización Salarial	7,282.00	
1600	<u>GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN:</u>	127,552.88	
01	Agua y Luz	41,298.28	
02	Depreciación de Mobiliario y Equipo de Trabajo	7,924.99	
03	Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Trabajo	11,602.80	
04	Fletes y transportes de materiales	320.00	
05	Mantenimiento de Bienes Inmuebles	5,454.56	
06	Cotización Patronal INSS	40,125.04	
08	Materiales Indirectos	20,827.21	
1650	<u>GASTOS DE VENTAS:</u>	150,080.38	
01	Sueldos	58,447.96	
02	Comisiones sobre Ventas	12,309.76	
03	Prestaciones Sociales (Vacaciones y Aguinaldo)	19,530.15	
04	Cotización Patronal INSS	6,072.19	
05	Papelería y útiles de ventas	3,499.70	
06	Propaganda y Publicidad	37,339.62	
07	Indemnización Salarial	12,881.00	
1750	<u>OTROS EGRESOS:</u>	2.80	
	UTILIDAD DE OPERACIÓN:		C\$ 298,139.36



1700 OTROS INGRESOS:

5,850.24

UTILIDAD NETA DEL PERÍODO 2013:

C\$ 303,989.60

Estelí, 16 de Febrero del 2014.=

ELADIO TORUÑO MENDOZA

RUC # 161-170251-0003B

CED # 161-170251-0003B



ANEXO N° 40

**Estratos de Renta Anual para Contribuyentes con Ingresos Brutos
Anuales menores a C\$ 12,000,000.00**

Estratos de Renta Anual		Porcentaje aplicable sobre la renta neta (%)
De C\$	Hasta C\$	
0.01	100,000.00	10%
100,000.01	200,000.00	15%
200,000.01	350,000.00	20%
350,000.01	500,000.00	25%
500,000.01	a más	30%



ANEXO N° 41

Cálculo de razones financieras

Nombre del Indicador	Fórmula		S/Empresa		S/Principio	
			Sustitución	Resultado	Sustitución	Resultado
Razones de liquidez						
Liquidez General	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	veces	$\frac{990,784.01}{153,709.08}$	6.45 veces	$\frac{1,021,549.79}{115,667.99}$	8.83 veces
Prueba defensiva	$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	%	$\frac{431,484.13}{153,709.08}$	280.71%	$\frac{431,484.13}{115,667.99}$	373.04%
Capital de Trabajo	Act. Corriente - Pas. Corriente	U.M.	990,784.01 - 153,709.08	C\$ 837,074.93	1,021,549.79 – 115,667.99	C\$ 905,881.80
Razones de Rentabilidad						
Margen de Utilidad Bruta	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	%	$\frac{996,781.84}{2,304,180.26}$	43.26%	$\frac{896,279.22}{2,304,180.26}$	38.90%
Margen de Utilidad Operativa	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$	%	$\frac{298,139.36}{2,304,180.26}$	12.94%	$\frac{353,148.19}{2,304,180.26}$	15.33%
Margen de Utilidad Neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	%	$\frac{244,693.08}{2,304,180.26}$	10.62%	$\frac{269,248.82}{2,304,180.26}$	11.69%



ANEXO N° 42

Modelo del Informe de Costo de Producción

Productos Alimenticios "Nicarao"
INFORME DEL COSTO DE PRODUCCIÓN

Departamento de _____

Cédula del Volumen de Producción	
Operación del Mes	Unidades Físicas
Inventario Inicial de Unidades	_____
Unidades Iniciadas	_____
Unidades disponibles	_____
Unidades Transferidas	_____
Inventario Final en proceso	_____

Cédula de la Producción Equivalente

	Materiales Directos	Mano de Obra Directa	Costos Indirectos de Fabricación
Unidades terminadas y transferidas al depto. de _____	_____	_____	_____
Unidades finales en proceso	_____	_____	_____
_____ x _____ %terminadas	_____	_____	_____
_____ x _____ %terminadas	_____	_____	_____
Total Unidades Equivalentes	_____	_____	_____

Costos por Contabilizar

	Costos Totales	Producción Equivalente	Costo Unitario Equivalente
Costos agregados por el departamento	_____	_____	_____
Materiales Directos	_____	_____	_____
Mano de Obra Directa	_____	_____	_____
Costos Indirectos de Fabricación	_____	_____	_____
Costo Total por Contabilizar	_____	_____	_____

Costos Contabilizados

Transferidos al siguiente departamento	_____
Inventario Final de Producción en Proceso	_____
Materiales Directos	_____
Mano de Obra Directa	_____
Costos Indirectos de Fabricación	_____
Costo Total Contabilizado	_____



ANEXO N° 43

Pila de Enjuague de envases





ANEXO N° 44

Área de empaque Productos Alimenticios “Nicarao”





ANEXO N° 45

Equipos Consumidores de Energía Eléctrica en el área de Producción de Productos Alimenticios “Nicarao”



Molino



Pistola de calor



Selladora de mano