

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



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

Tema:

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

Subtema:

Capacidad de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de la ciudad de
Matagalpa, para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del año 2012.

Autoras:

Lesbia Amparo Hernández

Erika Gabriela Sequeira Reyes

Tutora:

MSc. Anabell Pravia Valdivia

Febrero 2013

Tema:

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

Subtema:

Capacidad de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de la ciudad de Matagalpa, para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del año 2012.

ÍNDICE

Página

Contenido

<i>DEDICATORIA</i>	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE.....	iii
RESUMEN.....	iv
I. INTRODUCCION.....	1
II. JUSTIFICACION.....	2
III. OBJETIVOS.....	3
IV. DESARROLLO.....	4
4.1 NIIF PARA PYMES.....	4
4.1.1 Concepto.....	4
4.1.2 Autoridad de las NIIF para PYMES.....	4
4.1.3 Alcance de las NIIF para PYMES.....	4
4.1.4 Importancia de las NIIF para PYMES.....	5
4.1.4 Organización de las NIIF para PYMES.....	5
4.1.6 Mantenimiento de las NIIF para PYMES.....	5
4.1.7 Secciones de las NIIF para PYMES.....	6
4.1.7.1 Sección 1.....	6
Pequeñas y medianas entidades:.....	6
4.1.7.2 Sección 3.....	7

Presentación de estados financieros	7
4.1.7.3 Sección 10.....	8
Políticas contables estimaciones y errores.....	8
4.1.7.4 Sección 13.....	10
Inventarios	10
4.1.7.5 Sección 17.....	11
Propiedad, planta y equipo.....	11
4.1.7.6 Sección 23.....	12
Ingresos de actividades ordinarias	12
4.1.7.7 Sección 28.....	13
Beneficios a empleados	13
4.1.7.8 Sección 30.....	15
Conversión de la moneda extranjera	15
4.1.7.9 Sección 35.....	16
Transición a la NIIF para las PYMES.....	16
4.1.8 Marco legal de las NIIF para PYMES.....	17
4.1.8.1 Ley 645	17
4.1.8.1.1 Objeto de la ley	17
4.1.8.1.2 Naturaleza de la ley	17
4.1.8.1.3 Finalidad de la Ley	18
4.1.8.1.4 Definición de MIPYME	19
4.1.8.1.5 Clasificación de MIPYME	19
4.2 Estructura de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte.....	20
4.2.1 Introducción a la empresa:.....	20

4.2.2 Elementos de la empresa.....	21
4.2.3 Fines de las empresas.....	22
4.2.4 Clases de empresas.....	23
4.2.5 Estructura.....	24
4.2.5.1 Estructura organizativa.....	25
4.2.5.1.1 Misión.....	26
4.2.5.1.2 Visión.....	27
4.2.5.1.3 Objetivos empresariales.....	29
4.2.5.1.4 Organigrama.....	31
4.2.5.1.5 Actividad económica principal.....	34
4.2.5.1.6 Catálogo de cuentas.....	34
4.2.5.2 Estructura financiera.....	35
4.2.5.2.1 Financiamiento.....	36
4.2.5.2.2 Estados financieros.....	37
4.2.5.2.3 Impuestos.....	39
4.2.5.3 Estructura operativa.....	40
4.2.5.3.1 Manual de funciones.....	41
4.2.5.3.1 Control interno.....	43
4.3 Beneficios de la adopción de NIIF para PYMES.....	48
4.3.1 ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA.....	48
V. CONCLUSIONES.....	65
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	66
VIII. ANEXOS	

DEDICATORIA

A Dios:

Por darme la vida, fortaleza, sabiduría, salud, por ser mi fiel amigo que nunca me ha fallado, siempre está conmigo en las buenas y en las malas. Gracias padre, Hijo y Espíritu Santo.

A Mi Madre Mónica Hernández y mi hermana Miriam Hernández, por el apoyo incondicional tanto económico como moral y espiritual que me han dado siempre, por sus consejos, sus oraciones y su compañía.

A mis demás hermanos, porque de una u otra manera han formado parte importante a lo largo de mi carrera.

A mi Hija y mi esposo, porque también durante los últimos dos años de mi carrera han formado parte esencial de mi vida. Gracias por la paciencia que me han tenido y el apoyo que he recibido de ellos.

A mis propios esfuerzos porque siempre he sido responsable con mis obligaciones y he sabido levantarme cuando a veces he sentido que ya no puedo.

Lesbia Amparo Hernández.

DEDICATORIA

Este trabajo es fruto de mi esfuerzo por alcanzar mis metas propuestas en el camino de mi vida, es por esto que dedico este trabajo:

A DIOS:

Por ser la luz de mi camino, y por poner en él todas aquellas pruebas difíciles que me hicieron ser una persona fuerte y capaz de luchar por todos mis sueños, así mismo por todas las recompensas y bendiciones que me da cada día de mi vida.

A MI MADRE, MI TIO Y MI HERMANA:

Teresa Reyes, José Gabriel Reyes, María de Los Ángeles, por el apoyo incondicional que me han brindado, porque siempre creyeron en mí y me alentaron cuando más los necesite.

A MIS HIJOS Y MI ESPOSO:

Por ser la recompensa más linda que Dios me ha regalado, mi inspiración, mi fortaleza y el apoyo más grande e incondicional después del amor de Dios.

Erika Gabriela Sequeira Reyes.

AGRADECIMIENTO

A DIOS:

Por iluminarnos a lo largo de este camino, por darnos sabiduría y fortalezas para culminar nuestros estudios y este seminario de graduación.

A NUESTROS FAMILIARES:

Por el apoyo incondicional que nos han brindado para ayudarnos a formarnos como los profesionales que de hoy en adelante seremos.

A NUESTROS MAESTROS:

Por los conocimientos transmitidos a largo de nuestra carrera, por brindarnos su ayuda en todo momento.

A NUESTRA TUTORA:

MSc. Anabel Pravia, por el apoyo brindado siempre, y sobre todo en la realización de nuestro seminario de graduación.

A LIC. ANA HEYDI GARCIA:

Administradora de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, por brindarnos la información necesaria para la realización de este trabajo y por su amable atención.

Lesbia Amparo Hernández.

Erika Gabriela Sequeira Reyes.

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, MATAGALPA



UNAN-FAREM

VALORACIÓN DEL DOCENTE

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

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

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

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

MSc. **AnabellPravia Valdivia**

Tutora

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló en la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de Matagalpa, cuyo tema está centrado en la adopción de las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), en el departamento de Matagalpa en el I semestre del 2012.

El propósito fue evaluar la capacidad de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012, siendo éstas una de las formas o herramientas de actualización para participar en un comercio globalizado.

La adopción de estas normas permite a las entidades la presentación de estados financieros con información amplia, sólida y confiable para todos los usuarios tanto internos como externos. Así mismo el conocimiento a fondo de las diferentes secciones contenidas en ella, proporcionan una guía para la orientación y agilidad de las operaciones realizadas en la entidad.

Al evaluar la estructura de la pequeña empresa, se encontró que requiere una implementación adecuada de un sistema contable, sistema de control interno, manual de funciones, actualizaciones a través de capacitaciones sobre temas de importancia para las PYMES que le permitan el buen funcionamiento de sus estructuras y operaciones; siendo todas estas limitantes que no le permiten a la empresa en estudio adoptar las NIIF para PYMES.

I. INTRODUCCION

A través de esta investigación se evaluó la capacidad para la adopción de las NIIF para PYMES en Matagalpa en el I Semestre 2012.

Mediante esta investigación se realizó un estudio para determinar si la estructura tanto organizativa, como financiera y operativa, de la PYME en estudio, cumplen con los requerimientos necesarios para la adopción de las mismas.

Se tomó como referencia investigaciones encontradas en la biblioteca de la UNAN FAREM Matagalpa, como seminarios de graduación realizados por estudiantes egresados de la carrera en años anteriores, la ley 645, ley de fomento y desarrollo para la micro, pequeña y mediana empresa, la NIIF para PYMES, entre otras bibliografías.

El enfoque de la investigación es cualitativo, porque estaremos interesados en comprender la estructura económica de la empresa a través de la descripción de variables que nos permitirán cumplir los objetivos propuestos

La investigación es de carácter descriptiva porque describimos las diferentes características que posee la empresa en estudio.

La población en estudio fueron las 407 pequeñas y medianas empresas del Municipio de Matagalpa y como muestra se seleccionó la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de la ciudad de Matagalpa.

Entre las variables se encuentran: Capacidad, NIIF para PYMES y PYME. **(Ver Anexo 1)**. El instrumento utilizado para obtener la información de nuestro estudio, fue la entrevista con preguntas abiertas dirigidas a administradora y contadora de la empresa. **(Ver Anexo 2)**

II. JUSTIFICACION

En la presente investigación pretendemos conocer la capacidad de las PYMES para adoptar las normas internacionales de información financiera.

Las NIIF para PYMES, son importantes porque estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de los estados financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos.

De igual manera la adopción les permite acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer a los inversionistas y ante todo que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones. Siendo estos los principales beneficios que se obtendrían con la adopción.

III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Evaluar la capacidad de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de la ciudad de Matagalpa para adoptar las NIIF para PYMES en el I semestre del 2012.

Objetivos Específicos:

- Describir el marco conceptual y legal de NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte de la ciudad de Matagalpa.
- Determinar la estructura organizativa, financiera y operativa de la pequeña empresa Agua Ultra purificada del Norte de la ciudad de Matagalpa para adoptar las NIIF para PYMES.
- Valorar los beneficios que obtendría la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte al adoptar las NIIF para PYMES.

IV. DESARROLLO

4.1 NIIF PARA PYMES

4.1.1 Concepto

Las NIIF para PYMES, son normas que pretenden la aplicación de estados financieros con propósitos de información general y otros tipos de información financiera a entidades sin obligaciones públicas de rendir cuentas.(IASB 2009:11).

Con referencia a lo anterior las NIIF para PYMES, están enfocadas en el análisis de la información financiera para entidades privadas.

La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte, cabe dentro del enfoque de las NIIF para PYMES porque es una empresa privada donde se elaboran estados financieros con propósitos de información general.

4.1.2 Autoridad de las NIIF para PYMES

Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las normas del IASC, recaen en las autoridades legislativas y reguladoras, y en los emisores de normas en cada jurisdicción. (IASB 2009:12).

Es evidente entonces, que las personas o entidades creadoras de esta ley, así como los que dan seguimiento en cada punto específico, son los autorizados para determinar que empresas pueden aplicar las NIIF para PYMES.

En nuestro país, es el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, el que asume todas las responsabilidades, desde la emisión, aprobación, publicación y análisis de normas regulatorias referente a este tema, por tanto, todas las Pymes que decidan adoptar estas normas deben apegarse a los lineamientos establecidos por dicho colegio.

4.1.3 Alcance de las NIIF para PYMES

Se pretende que la NIIF para PYMES se utilice por las pequeñas y medianas

entidades. (IASB 2009:14).

En efecto, las NIIF para PYMES buscan ser aplicadas por todas las pequeñas y medianas empresas con características aptas para su adopción.

4.1.4 Importancia de las NIIF para PYMES

Los estados financieros con propósitos de información general, se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios. (IASB 2009:11).

La aplicación de las NIIF para PYMES arrojará estados financieros con información amplia, sólida y confiable para todos los usuarios tanto internos como externos.

En otras palabras, las NIIF para PYMES surgen para dar respuesta a las nuevas necesidades adquiridas por las pequeñas y medianas empresas en el proceso de ampliación y globalización.

4.1.4 Organización de las NIIF para PYMES

Las NIIF para PYMES, se organizan por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado. Las referencias o párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Los números de párrafos tienen el formato XX, YY, donde XX es el número de sección, e YY, el número de párrafo secuencial dentro de dicha sección. (IASB 2009:13).

Es evidente entonces, que la organización de las NIIF para PYMES por temas, hace más sencillo el entendimiento de cada una de las secciones que se van estudiando.

Este tipo de estructura en lo que respecta de organización de la NIIF es de mucha importancia sobre todo para la interpretación que se le dará por parte de los usuarios de las pequeñas y medianas empresas, ya que esta división por temas facilitará el trabajo y comprensión de su contenido.

4.1.6 Mantenimiento de las NIIF para PYMES.

EL IASB tiene previsto realizar una revisión exhaustiva de las experiencias de las PYMES al aplicar las NIIF para PYMES cuando un espectro amplio de entidades

haya publicado estados financieros que cumplan con la norma durante dos años. EL IASB espera proponer modificaciones a fin de abordar los problemas de implementación que se hayan identificado en dicha revisión.

También considerará las nuevas NIIF y modificaciones que hayan sido adoptadas desde que se emitió las NIIF. (IASB 2009:14).

Todo lo anterior, nos demuestra que los órganos rectores, tienen el propósito de darle seguimiento a todas las modificaciones que surjan luego de la adopción de las NIIF para PYMES, así como también revisar periódicamente el comportamiento de la situación de las empresas.

Las propuestas planteadas por el IASB en el marco del mantenimiento de las NIIF para PYMES, incluyen un seguimiento en las políticas empleadas para la elaboración y emisión de estados financieros, así como propuestas de modificaciones para mejorar la calidad de sus estados financieros.

4.1.7 Secciones de las NIIF para PYMES

4.1.7.1 Sección 1

Pequeñas y medianas entidades:

Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes creadas para ser rentables, que no predomina en la industria a la que pertenece, cuya venta anual en valores no excede a un determinado límite y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite y como toda empresa tiene aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras, todo lo cual le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestaciones de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos de existentes en la sociedad. (E.P PYME, 2000:24)

De lo anterior, podemos decir que las PYMES son entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte, corresponde a una PYME, ya que según la ley de las PYMES, son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como persona natural o jurídica en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación turística, artesanales, de servicios, entre otras; donde la empresa pasa a ser parte de una pequeña industrial y comercial.

4.1.7.2 Sección 3

Presentación de estados financieros

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

Los estados financieros presentaran razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la presentación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la sección de conceptos y principios generales. (IASB 2009:26).

En nuestra opinión, los estados financieros deben ser elaborados de la manera más clara posible de tal forma que sean comprensible para los usuarios, que deben ser capaces de comprender en su totalidad todos y cada uno de los componentes de la información financiera.

En la actualidad no en todas las empresas se presentan los estados financieros de manera razonable, ya que se han visto casos en los que las personas responsables de su elaboración no cumplen con los principios y normas establecidos, lo que conlleva a cometer fraudes o malversaciones.

Con referencia a esta sección, en la empresa Agua Ultra Purificada del Norte elaboran los estados financieros básicos como lo son el balance general y estado de

resultados.

El objetivo de los estados financieros de las pequeña y medianas entidades es proporcionar información financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económica de una amplia gama de usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Según se ha citado, los estados financieros buscan brindar información clara y confiable a todos sus usuarios, para que ellos tomen buenas decisiones basados en la información contable.

A través de los estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultado los usuarios de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte obtiene información necesaria para conocer el valor de sus activos, así como también el movimiento de las ventas, entre otros.

4.1.7.3 Sección 10

Políticas contables estimaciones y errores

Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros. (IASB 2009:54).

En efecto, las políticas son todas las normas por las que se guían las operaciones de las entidades, y por ende es responsabilidad de todos los miembros sujetarse a estas mismas para garantizar el buen funcionamiento de la entidad.

Una de las políticas contables importante en la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, son las de créditos, donde entre otras se establece un periodo de ocho días

de plazo para hacer efectivos sus pagos para clientes particulares y quince días para empresas.

Uniformidades de las políticas contables

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos o condiciones que sean similares, a menos que esta NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si esta NIIF permite o requiere establecer estas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría. (IASB 2009:54).

De lo anterior, podemos decir que las políticas deben ser aplicadas de igual manera en todas las transacciones de la entidad en todos los periodos contables.

El método de depreciación utilizado en las empresas, debe ser el establecido de acuerdo a las políticas, ese es un ejemplo claro de uniformidad en el seguimiento de las políticas contables.

En la empresa en estudio, el método de depreciación utilizado es el de línea recta, y su uso es uniforme en todos los periodos contables.

Cambios en las estimaciones contables

Un cambio en las estimaciones contables es un ajuste al importe en libros de un activo o un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de obligaciones asociadas con estos. Los cambios en estas estimaciones proceden de una nueva información o nuevos acontecimientos, y por consiguiente, no son correcciones de errores. (IASB 2009:57).

Es evidente entonces que las estimaciones contables, se dan como resultado de la necesidad de actualizar la información financiera ya establecidas, y que requieran de algún cambio necesario.

Las estimaciones contables se generan con frecuencia en la contabilidad de costos por procesos, donde se hacen con frecuencia estimaciones de precios estándares antes del proceso de producción, que luego pueden ser modificados por los precios reales.

En la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, se hace una estimación de los posibles costos en los que se incurrirá en el proceso de purificación del agua.

Corrección de errores de periodos anteriores

Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad correspondientes a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para ese período fueron autorizados a emitirse, y podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tomado en cuenta en la elaboración y presentación de esos estados financieros.

Estos errores incluyen los errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, supervisión o mala interpretación de hechos, así como fraudes. (IASB 2009:57).

En efecto, las inexactitudes u omisiones, son las principales causas de correcciones de errores en los estados financieros, donde algunos de estos casos pueden llegar a ser intencionales o no.

Un ejemplo claro ocurre cuando por error se elaboran declaraciones fiscales, donde se omitieron una o varias retenciones de manera no intencional, lo que amerita una sustitutiva que viene a cambiar el valor de las retenciones en los estados financieros.

4.1.7.4 Sección 13

Inventarios

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de inventarios. El inventario son los activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones, en proceso de producción con vista a esa venta, o en forma de

materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Esta sección se aplica a todos los inventarios, excepto a las obras de progreso que surjan de contratos de construcción incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados. Así mismo no se aplica a los instrumentos financieros y a los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección. (IASB 2009:81).

Cabe agregar que el inventario es una de los activos más importantes de una entidad, específicamente en las dedicadas a la compra venta, ya que es a través de él, que se obtienen las ganancias esperadas.

El control periódico del inventario de las entidades, debe estar en constante actualización, para así obtener datos y costos más específicos y establecer un adecuado precio de venta.

La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte realiza inventarios mensuales al final de cada mes, con el objetivo de llevar un mejor control de inventarios en constante actualización. Cabe señalar que este es valuado a su precio de costo.

4.1.7.5 Sección 17

Propiedad, planta y equipo

Se aplicará a la contabilidad de propiedad, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

La propiedad, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o suministros de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.

No incluyen activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, ni los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no

renovables similares.(IASB 2009:97).

En ese mismo sentido, estas son las propiedades fijas con las que cuenta una empresa, que facilitan el desempeño útil de las actividades de la entidad.

La empresa en estudio, posee instalaciones propias y los vehículos de la empresa, son utilizados para el reparto de sus productos, lo que garantiza la agilidad en los servicios que es parte de los objetivos de la empresa.

4.1.7.6 Sección 23

Ingresos de actividades ordinarias

Esta sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y servicios:

- Venta de bienes
- Prestación de servicios.
- Contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.
- El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

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

Una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad por su cuenta propia. Una entidad excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por parte de terceras partes como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuesto sobre el valor añadido. (IASB 2009:141).

Es evidente entonces, que los ingresos ordinarios son producto de las actividades económicas principales realizadas por una entidad en determinado proceso.

Los ingresos ordinarios en la empresa Agua Ultra Purificada del Norte se derivan de su actividad económica principal como es la venta de Agua Purificada en sus diferentes presentaciones, distribuido en forma directa desde la empresa y a través de los distintos repartidores en negocios y casas particulares.

4.1.7.7 Sección 28

Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a todos los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones. (IASB 2009:174)

Los beneficios a los empleados también incluyen las transacciones con pagos basados en acciones, por medio de la cual reciban instrumentos de patrimonio, o efectivo u otros activos de la entidad por importes que se basan en el precio de las acciones de la entidad u otros instrumentos de patrimonio de esta. (IASB 2009:174).

Es evidente entonces, que todos los empleados contarán con muchos beneficios al formar parte de las empresas que adopten estas normas.

Algunos de los beneficios que la empresa Agua Ultra Purificada del Norte brinda a sus trabajadores, son la estabilidad laboral, vacaciones, treceavo mes, seguro, facilidad de horarios, entre otros.

Tipos de beneficios a los empleados:

Beneficios a corto plazo:

Son los beneficios a los empleados cuyo pago será totalmente atendido en el término

de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. (IASB 2009:175).

Con referencia a lo anterior, podemos decir que este beneficio es de mucha importancia, ya que los empleados no tendrán que esperar largos períodos para hacer efectivos sus pagos y cubrir sus necesidades.

Un beneficio a corto plazo en la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, es la liquidación laboral, que la hacen efectiva al trabajador en un periodo de diez días, después de haber finalizado sus obligaciones con la empresa.

Beneficios post-empleos:

Son los beneficios a los empleados que se pagan después de completar su período de empleo en la entidad.(IASB 2009:176).

En efecto, los trabajadores podrán cobrar sus beneficios inmediatamente terminen su contrato laboral con la entidad.

En la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, un ejemplo de este tipo de beneficios, es el pago de comisiones a los vendedores y repartidores que al finalizar su período en la entidad se le pagan inmediatamente.

Otros beneficios a largo plazo para los empleados:

Que son los beneficios a los empleados cuyo pago no vence durante los doce meses siguientes al término del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. (IASB 2009:177).

Es evidente entonces, que el pago de estos beneficios tomará un poco más de tiempo para su efectividad, ya que estos tienen un plazo no menor a los doce meses después de haber terminado la prestación de los servicios.

En el caso de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte , este tipo de beneficio no aplica, ya que todos los trabajadores que finalizan sus labores en la entidad, hacen

efectivo el pago de sus beneficios en un plazo menor o igual a los doce meses.

Beneficios por terminación:

Son los beneficios por pagar a los empleados a consecuencia de una entidad de prescindir un contrato de un empleado antes de la edad normal o de retiro, o una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación del trabajo a cambio de esos beneficios.(IASB 2009:177).

Entendemos que estos beneficios por terminación que los empleados los pueden tomar a conveniencia propia llegando a un acuerdo con el empleador.

La administración de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, es accesible ante la posibilidad de negociar con sus trabajadores el retiro voluntario de manera que no afecte ninguna de las dos partes.

4.1.7.8 Sección 30

Conversión de la moneda extranjera

Una entidad puede llevar acabo actividades en el extranjero de dos formas diferentes. Puede realizar transacciones en moneda extranjera, o bien puede tener negocios en el extranjero. Además, una entidad puede presentar sus estados financieros en una moneda extranjera. Esta sección prescribe como incluir las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, en los estados financieros de una entidad, y como convertir los estados financieros de una entidad, y como convertir los estados financieros a la moneda de presentación. (IASB 2009:194)

Cada entidad identificará su moneda funcional. La moneda funcional de una entidad es la moneda del entorno económico principal en el que opera dicha entidad.

De lo anterior podemos decir que esta sección abarca el tratamiento contable y financiero que se le da a la moneda en nuestro país, cuando se realizan

transacciones en el exterior.

En el caso de adopción de estas normas, esta sección sería importante para la empresa en estudio, porque parte de su equipo de producción es comprada en estados unidos, haciendo efectiva estas compras a través de la moneda oficial de ese país como es el dólar. Éstas adquisiciones generan la necesidad de hacer conversiones de los montos a la moneda nacional para la elaboración correcta de los estados financieros.

4.1.7.9 Sección 35

Transición a la NIIF para las PYMES

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

Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta sección no serán aplicables a nueva adopción.

Una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES aplicará esta sección en sus primeros estados financieros preparados conforme a esta NIIF.

Los primeros estados financieros de una entidad conforme a esta NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros preparados de acuerdo con esta NIIF. (IASB, 2009:215).

En el mismo sentido, podemos decir que estas normas pueden ser adoptadas por

cualquier PYME que así lo decida.

Esta sección sería una de las más importantes para la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte, ya que en ella se encuentran todos los requerimientos necesarios para la debida adopción de las NIIF para PYMES.

4.1.8 Marco legal de las NIIF para PYMES

4.1.8.1 Ley 645

Disposiciones generales

4.1.8.1.1 Objeto de la ley

El objeto de la presente ley es fomentar y desarrollar de manera integral la microempresa y mediana empresa, propiciando la creación de un entorno favorable y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país. (Ley 645 2008: 2).

Entendemos por objeto de la ley, que está enfocada en proporcionarle a todos los sectores de las MIPYME, oportunidades y condiciones que le permitan obtener un nivel empresarial más amplio para su desarrollo competitivo.

Este objetivo se cumple en las distintas ferias, donde se le brinda un espacio a las PYMES, para darse a conocer y apropiarse del mercado, esto fomenta el desarrollo y la competitividad.

4.1.8.1.2 Naturaleza de la ley

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. (Ley 645 2008:2)

Por las consideraciones anteriores podemos decir que estas normas están claramente estructuradas es un marco legal de fácil entendimiento y aplicación en las PYMES de nuestro departamento.

Es una ley pública propia de nuestro país, las PYMES de Nicaragua deben orientar sus operaciones en base a esta.

4.1.8.1.3 Finalidad de la Ley

1. Establecer principios económicos rectores para el fomento de las MIPYME.
2. Instaurar un sistema de coordinación interinstitucional como un instrumento de apoyo a las políticas de desarrollo y fomento a las MIPYME, que armonice la gestión que efectúan las diversas entidades públicas y privadas.
3. Adoptar un instrumento legal de carácter general, que dé lugar a un proceso normativo del cual se deriven nuevos principios legales, reformas de los ya existentes cuando sea necesario, en aquellas áreas y sectores económicos considerados claves para el desarrollo de las MIPYME.
4. Instaurar un proceso educativo y formalización empresarial y asociativo, mediante la reducción de costos monetarios de transacción y la facilitación de procedimientos administrativos ágiles.
5. Promover la existencia de una oferta económica permanente de instrumentos y servicios empresariales de promoción y desarrollo a las MIPYME.
6. Ampliar de manera efectiva, en el ámbito nacional, la implementación de las políticas de fomento a la MIPYME, mediante la incorporación del Gobierno Central, Gobiernos de las Regiones Autónomas y Municipios, a las acciones conjuntas de que se trate. (Ley 645, 2008: 2).

En efecto la finalidad de esta ley radica claramente en los grandes beneficios que

traerá a las PYMES de Matagalpa la adopción de la NIIF ya que a través de esta obtendremos además armonía entre las empresas de los diferentes sectores tanto económicas como sociales.

Algunos de los fines de esta ley se manifiestan como por ejemplo en las capacitaciones a los propietarios de las pequeñas y medianas empresas que imparten las CAMIPYMES, donde se organizan para ofrecer sus productos y servicios a la comunidad.

4.1.8.1.4 Definición de MIPYME

Las MIPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras. (Ley 645 2008: 3).

Es evidente entonces que las MIPYME además de ser todas estas personas naturales y jurídicas son las empresas capaces de hacer cualquier actividad económica sin importar su tamaño y por tales razones también serían capaces de adoptar normas que les ayuden a expandirse en todos los medios.

Agua Ultra Purificada del Norte es una pequeña empresa, porque cumple con las características de éstas, como son el desempeño de una actividad económica que es la industria y comercialización del agua, está inscrita en la lista oficial de las CAMIPYME de la ciudad de Matagalpa.

4.1.8.1.5 Clasificación de MIPYME

Se clasifican dependiendo del número total de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales.

Toda persona natural debidamente inscrita como comerciante en el Registro Público

Mercantil correspondiente, tendrá los mismos beneficios, deberes y derechos que concede la presente Ley y podrá inscribirse en el Registro Único de las MIPYME.

El Reglamento de esta Ley definirá las características, combinación y ponderación de los parámetros a fin de determinar la clasificación de cada una de las empresas del sector MIPYME. (Ley 645 2008: 3).

Con referencia a lo anterior podemos decir que todas aquellos interesados en formar parte de la gran familia de las MIPYME deberán cumplir con ciertos reglamentos que le ayudaran a tener una base más firme en su propio mercado y que en un futuro se convertirán en muchos beneficios.

Agua Ultra Purificada del Norte, entre otras características se clasifica como una pequeña empresa porque cumple con el rango que establece la ley respecto al número de trabajadores, contando con quince empleados entre personal administrativo y de producción.

4.2 Estructura de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte

4.2.1 Introducción a la empresa:

Se entiende por empresa, el sistema abierto, dinámico, completo y complejo organizado para la generación de valor y su distribución.

La empresa combina tres factores de producción: el capital, el trabajo y las materias primas; para obtener un producto, que puede ser bienes o servicios.

Esta intentará vender dicho producto en el mercado para recuperar el dinero invertido para su producción, con lo cual, la finalidad de una empresa es el beneficio.

Para formar una empresa se necesita un inversor que es quien invierte el dinero y un empresario que actúa como inversor y gestor a la vez, es decir, también se ocupa de dirigir la empresa. El empresario no ha de coincidir, necesariamente con el

propietario del capital. (García, 2009:15)

Toda empresa debe estar integrada tanto por recursos humanos como materiales y monetarios, para mantener su solidez y cumplir con el principio de negocio en marcha y con las metas establecidas en el momento de su formación.

La pequeña empresa Agua Ultra purificada del Norte, se constituyó como empresa comercial en la ciudad de Matagalpa hace veinte años bajo la denominación de Suplidora Matagalpa.

4.2.2 Elementos de la empresa

Se consideran elementos de la empresa todos aquellos factores, tanto internos como externos, que influyen directa o indirectamente en su funcionamiento.

Los principales elementos de la empresa son los siguientes:

A) El empresario: Es la persona o conjunto de personas encargadas de gestionar y dirigir tomando las decisiones necesarias para la buena marcha de la empresa. No siempre coinciden la figura del empresario y la del propietario, puesto que se debe diferenciar el director, que administra la empresa, de los accionistas y propietarios que han arriesgado su dinero percibiendo por ello los beneficios.

B) Los trabajadores: Es el conjunto de personas que rinden su trabajo en la empresa, por lo cual perciben unos salarios.

C) La tecnología: Está constituida por el conjunto de procesos productivos y técnicas necesarias para poder fabricar (técnicas, procesos, máquinas, ordenadores, etc.).

D) Los proveedores: Son personas o empresas que proporcionan las materias primas, servicios, maquinaria, etc., necesarias para que las empresas puedan llevar a cabo su actividad.

E) Los clientes: Constituyen el conjunto de personas o empresas que demandan los

bienes producidos o los servicios prestados por la empresa.

F) La competencia: Son las empresas que producen los mismos bienes o prestan los mismos servicios y con las cuales se ha de luchar por atraer a los clientes.

G) Los organismos públicos: Tanto el Estado central como los Organismos Autónomos y Ayuntamientos condicionan la actividad de la empresa a través de normativas laborales, fiscales, sociales, etc. (García, 2009:17)

Estos elementos son indispensables en toda empresa, ya que son pilares fundamentales para las operaciones que la empresa debe realizar en sus periodos de trabajo.

4.2.3 Fines de las empresas

Desde el punto de vista económico, el fin de la empresa privada es la obtención del máximo beneficio. Los propietarios y accionistas desde el momento en que deciden invertir en una determinada empresa están asumiendo un riesgo, lo cual implica que serán “premiados” con los beneficios que se produzcan, o bien, si la empresa tiene pérdidas, perderían el capital que aportaron.

Existen empresas cuya finalidad no es la obtención de beneficios, sino que pretenden conseguir fines sociales, como sucede con asociaciones y fundaciones deportivas, culturales, recreativas, benéficas, políticas, sindicales, etc.

Existe un tipo de empresas conocido como “empresas públicas”, en las cuales el estado u organismos públicos son sus propietarios o bien poseen parte del capital. Las empresas públicas tienen como finalidad primordial el servicio a los ciudadanos; por ejemplo, sanidad, transportes públicos, correos, servicios sociales, etc. (García, 2009:18)

Todos los integrantes de una empresa trabajan por un bien común, en el caso de la empresa en estudio, se clasifica como una empresa privada con fines de lucro que

trabaja día a día con el objetivo de cumplir todos los objetivos propuestos.

4.2.4 Clases de empresas

La empresa es una actividad que desarrolla el empresario y que éste puede actuar bajo la forma de persona física o persona jurídica. En el primer caso estamos ante el denominado empresario individual y en el segundo, ante el empresario social o sociedad.

Desde un punto de vista histórico, en un primer momento la actividad mercantil fue desarrollada por personas físicas o empresarios individuales. Pero a partir del instante en que aumenta la complejidad del tráfico mercantil y, en consecuencia, crece el riesgo asumido, surge la necesidad de acogerse a formas jurídicas que separen claramente el patrimonio personal del empresarial y que faciliten la necesaria aportación de capital.

Por el contrario, en el ámbito del empresario social, existen distintos tipos fundamentales de sociedades en función del riesgo asumido por sus miembros.

Según el tamaño de la empresa se pueden diferenciar en tres grupos:

- Pequeña empresa.
- Mediana empresa.
- Gran empresa.

Los criterios usualmente aceptados para clasificar las empresas por su tamaño son:

A) El número de trabajadores: Serán pequeñas empresas las que tienen entre 1 y 50 trabajadores, las medianas entre 50 y 500 y grandes empresas las de más de 500.

B) El volumen económico de las operaciones que realizan: Según este criterio, habría que considerar pequeñas empresas las que facturan menos de 50 millones al año, medianas empresas las que facturan entre 50 y 1000 millones y grandes empresas que facturan más de 1000 millones. (Hoskisson y Hill, 2007:21)

El número de personal y el total de ventas y valor de los activos, son factores indispensables para determinar el tamaño de una entidad.

Según el ámbito estatal

Se pueden considerar dos grupos:

A) Empresas nacionales: Son las que desarrollan su actividad en un único país.

B) Empresas multinacionales: Son grandes empresas que desarrollan sus actividades al mismo tiempo en varios países.

C) Empresas regionales: Son aquellas cuyas ventas involucran a varias provincias o regiones.

D) Empresas locales: Aquellas que operan en un pueblo, ciudad o municipio. (Hoskisson y Hill, 2007:1)

a ubicación de las empresas es un factor determinante para clasificarlas según su ámbito estatal.

La empresa en estudio, se caracteriza por ser una pequeña empresa nacional, ya que realiza sus operaciones en un solo país como lo es Nicaragua.

4.2.5 Estructura

La estructura es la disposición y orden de las partes dentro de un todo. También puede entenderse como un sistema de conceptos coherentes enlazados, cuyo objetivo es precisar la esencia del objeto de estudio.

Actualmente estamos viviendo una época de economía globalizada, con una gran apertura comercial y mucha competencia, por lo que consideramos que para las empresas es necesario buscar mejores elementos, para tener una ventaja competitiva y calidad de su producto o servicio; para lograr esto, las empresas deben

de buscar la manera más efectiva y satisfacer lo que el mercado le demanda. Como principio estratégico debe de reducir aquellos procesos que distraen los esfuerzos, mismos que podrían canalizarse al logro de los principales objetivos, siendo estos también importantes para el desarrollo de la empresa.

La estructura será entonces, la herramienta que le permitirá a la organización alcanzar sus objetivos, también:

Permite lograr una determinada disposición de sus recursos.

Facilita la realización de las actividades y coordinación de su funcionamiento.

En la estructura, las partes están integradas, es decir que se relacionan de tal forma que un cambio en los elementos componentes afecta y genera cambios en los demás elementos, en las relaciones entre los mismos y en la conducta de toda la organización.(Alvarado, 2004:20)

De lo anterior entendemos que la estructura involucra todos los diferentes niveles de organización existentes en una entidad. A través de ella identificamos las formas, las debilidades y fortalezas de su estructura organizacional.

4.2.5.1 Estructura organizativa

La estructura organizativa puede definirse como el conjunto de medios que maneja la organización con el objeto de dividir el trabajo en diferentes tareas y lograr la coordinación efectiva de las mismas.

En la estructura, las partes están integradas, es decir que se relacionan de tal forma que un cambio en uno de los elementos componentes afecta y genera cambios en los demás, en las relaciones entre los mismos y en la conducta de toda la organización.

Una organización es un grupo humana debidamente constituido en torno a tareas comunes y en función de la obtención de objetivos específicos. (Hoskisson y Hill,

2007:26)

Cabe agregar que la separación adecuada de tareas es una de las formas más importantes de obtener mejores resultados de organización en los trabajos y quienes lo realizan, en el caso de las MIPYME de nuestro departamento casi no es muy usual este método ya que normalmente son negocios familiares y pequeños que no necesita una estructura muy compleja.

Así mismo esta empresa cuenta con 15 trabajadores entre personal administrativo, producción y venta. Los que además cuentan con estabilidad laboral y seguro integral como lo establece la ley, lo que de igual manera la ubica según la clasificación de la NIIF para PYMES como una pequeña empresa.

4.2.5.1.1 Misión

Es la razón de ser de la empresa, el motivo por el cual existe. Así mismo es la determinación de las funciones básicas que la empresa va a desempeñar en un entorno determinado para conseguir tal misión.

En la misión se define: la necesidad a satisfacer, los clientes a alcanzar, productos y servicios a ofertar.

Las características que debe tener una misión son: amplia, concreta, motivadora y posible.

Es un importante elemento de la planificación estratégica porque es a partir de ésta que se formulan objetivos detallados que son los que guiarán a la empresa u organización. Por tanto, resulta imprescindible que mercadólogos, empresarios, emprendedores y directivos en general, conozcan cuál es el concepto de misión, y mejor aún, cuáles son los diferentes conceptos que proponen diversos expertos en temas de negocios, mercadotecnia y definición de términos, para que tengan una visión más completa y aplicable del mismo.

Es esencial que la misión de la empresa se plantee adecuadamente porque permite:

- Definir una identidad corporativa clara y determinada, que ayuda a establecer la personalidad y el carácter de la organización, de tal manera que todos los miembros de la empresa la identifiquen y respeten en cada una de sus acciones.
- Dá la oportunidad de que la empresa conozca cuáles son sus clientes potenciales, ya que una vez que se ha establecido la identidad corporativa, los recursos y capacidades, así como otros factores de la empresa; es mucho más fácil acercarse a aquellos clientes que fueron omitidos en la formulación de la estrategia.
- Aporta estabilidad y coherencia en la operaciones realizadas, el llevar una misma línea de actuación provocará credibilidad y fidelidad de los clientes hacia la empresa; logrando un relación estable y duradera entre las dos partes.
- La misión también nos indica el ámbito en el que la empresa desarrolla su actuación, permitiendo tanto a clientes como a proveedores así como a agentes externos y a socios, conocer el área que abarca la empresa.

Define las oportunidades que se presentan ante una posible diversificación de la empresa.(Hoskisson y Hill, 2007:26)

Es evidente entonces, que tanto los propietarios, como los empleados, deben conocer a profundidad la Misión de la entidad para la que labora, ya que esta es el camino principal para lograr el cumplimiento de los objetivos.

La misión de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte es entonces: Ratificar todas las impurezas del agua para darle un buen mantenimiento al proceso de purificación. Así como también cubrir las necesidades de la población demandante.

4.2.5.1.2 Visión

Es el conjunto de ideas que escosan un estado deseado por la organización en un futuro. La visión debe proporcionar respuesta a la pregunta: ¿qué queremos

crear? La visión es el estado futuro que deseamos para nuestra organización.

Esta visión recoge las aspiraciones del director general, o persona encargada de establecer la dirección de la empresa. Hacia estas aspiraciones deben ir encaminados los esfuerzos y las acciones de todos los miembros de la organización.

Para lograr que los esfuerzos de todos los miembros de la organización giren en torno a las aspiraciones establecidas, es fundamental que la visión corporativa aglutine los intereses de todos los agentes internos y externos, que interactúan con la empresa.

La visión forma la base en la que se apoya ese esfuerzo humano extraordinario. La gente responde a los valores, ideales, sueños y desafíos estimulantes. Es la naturaleza humana. A menudo la gente hará un esfuerzo extraordinario para estar a la altura de los ideales de sus integrantes en la organización o de la sociedad, si comparten los mismos ideales y los consideran dignos.

Permite a la empresa evolucionar y dejar de depender de unos cuantos individuos clave. En las primeras fases de una organización, la visión de una empresa viene directamente de sus primeros líderes, de sus fundadores, es mucho más su visión personal. Sin embargo, para mantenerse saludable a través de varias generaciones, una empresa debe avanzar y dejar atrás la dependencia excesiva en uno o unos cuantos individuos clave. La visión debe ser compartida como una comunidad e identificarse principalmente con la organización, más que con ciertos individuos claves de la organización. La visión en realidad debe trascender los fundadores. (Hoskisson y Hill, 2007:27)

En ese mismo sentido, podemos decir que la visión es una proyección de los objetivos empresariales encaminados hacia el futuro de la entidad, de manera que puedan lograr mejores frutos para hacer realidad estas metas o proyecciones.

La visión de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte es construir una empresa, donde se elaboren satisfactoriamente todos los procesos de purificación del agua y al mismo tiempo acaparar una clientela satisfecha comprendida entre los 3000 y 5000

clientes.

4.2.5.1.3 Objetivos empresariales

Los objetivos son resultados que una empresa pretende alcanzar, o situaciones hacia donde ésta pretende llegar. Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa, éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para todos los miembros de la empresa.

Importancia de los objetivos organizacionales

Los objetivos organizacionales dan a los gerentes y a los demás miembros de la organización importantes parámetros para la acción en áreas como:

- Guía para la toma de decisiones una parte importante en la responsabilidad de los gerentes es tomar decisiones que influyen en la operación diaria y en la existencia de la organización y del personal de la misma. Una vez que los gerentes formulan los objetivos organizacionales, saben en qué dirección deben apuntar. Su responsabilidad se convierte, pues, en tomar las decisiones que lleven a la empresa hacia el logro de sus objetivos.
- Guía para la eficiencia de la organización: dado que la ineficiencia se convierte en un costoso desperdicio del esfuerzo humano y de los recursos, los gerentes luchan por aumentar la eficiencia de la organización cuando sea posible. La eficiencia se define en términos de la calidad total del esfuerzo humano y de recursos que una empresa invierte para alcanzar sus objetivos. Por lo tanto, antes de que pueda mejorar la eficiencia de una empresa, los gerentes deben lograr una clara comprensión de los objetivos organizacionales. Sólo entonces los gerentes podrán utilizar los recursos limitados a su disposición tan eficientemente como les es posible.
- Guía para la coherencia de una organización: el personal de una organización necesita una orientación relacionada con su trabajo. Si los objetivos de la empresa se usan como actividad productiva, la toma de decisiones de calidad y la planeación

efectiva.

- Guía para la evaluación de desempeño: el desempeño de todo el personal de una empresa debe ser evaluado para medir la productividad individual y determinar lo que se puede hacer para aumentar. Los objetivos organizacionales son los parámetros o criterios que deben utilizar como base de estas evaluaciones. Los individuos que aportan más al cumplimiento de los objetivos organizacionales deben ser considerados como los miembros más productivos de ella.

Las recomendaciones específicas para aumentar la productividad deben incluir sugerencias sobre lo que los individuos pueden hacer para contribuir a que la empresa se dirija hacia el alcance de sus objetivos.

Otras de las razones para establecer objetivos son:

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Sirven de base para la realización de tareas o actividades.
- Permiten evaluar resultados, al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y motivación; y al alcanzarlos, generan un grado de satisfacción.
- Revelan prioridades.
- Producen sinergia.
- Disminuyen la incertidumbre.(Hoskisson y Hill, 2007:29)

Es evidente entonces que una empresa sin objetivos no tiene una dirección empresarial definida, ya que estos son proyecciones que se trabajan para obtener un fin específico de lo que realmente se quiere lograr.

Algunos de los objetivos que persigue la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte son:

- Garantizar la buena calidad del agua.
- Levantar las ventas para crecer.
- Cubrir los problemas bacteriológicos del agua.
- Darle buen mantenimiento al proceso de purificación del agua.

4.2.5.1.4 Organigrama

En una empresa la estructura es la disposición de sus elementos. El primer paso de su organización es la descripción de los puestos de trabajo así como la asignación de responsabilidades. Posteriormente tendrá lugar el establecimiento de las relaciones de autoridad y coordinación, mediante la determinación de niveles de jerarquía a escalones de autoridad. Es lo que se llama estructura horizontal o vertical de la empresa porque los puestos están colocados de arriba hacia abajo o de izquierda a derecha desde el nivel más alto al más bajo respectivamente. .

Es la gráfica que representa la organización de una empresa, o sea, su estructura organizacional.

Para alcanzar los objetivos, partiendo, en casi la totalidad de los casos de recursos limitados, resulta necesaria la construcción de un esquema o modelo que permita la interrelación e interacción de sus elementos. (Hoskisson y Hill, 2007:32)

Un organigrama es un instrumento básico e indispensable en toda entidad, ya que en el se plasma la forma en que estará organizada, y así determinar el personal necesario para cumplirlo en su totalidad.

Finalidad de los organigramas

Un organigrama posee diversas funciones y finalidades:

1. Representa las diferentes unidades que constituyen la compañía con sus respectivos niveles jerárquicos.
2. Refleja los diversos tipos de trabajo, especializados o no, que se realizan en la empresa debidamente asignados por área de responsabilidad o función.
 - Muestra una representación de la división de trabajo, indicando:
 - Los cargos existentes en la compañía.
 - Como estos cargos se agrupan en unidades administrativas.
 - Como la autoridad se le asigna a los mismos.

Ventajas:

El uso de los organigramas ofrece varias ventajas precisas entre las que sobresalen las siguientes:

- Obliga a sus autores aclarar sus ideas.
- Puede apreciarse a simple vista la estructura general y las relaciones de trabajo en la compañía, mejor de lo que podría hacerse por medio de una larga descripción.
- Muestra quién depende de quién.
- Indica alguna de las peculiaridades importantes de la estructura de una compañía, sus puntos fuertes y débiles.
- Sirve como historia de los cambios, instrumentos de enseñanza y medio de información al público acerca de las relaciones de trabajo de la compañía.
- Son apropiados para lograr que los principios de la organización operen.
- Indica a los administradores y al personal nuevo la forma como se integran a

la organización.

Desventajas:

No obstante las múltiples ventajas que ofrece el uso de los organigramas, al usarlos no se deben pasar por alto sus principales defectos que son:

- Ellos muestran solamente las relaciones formales de autoridad dejando por fuera muchas relaciones informales significativas y las relaciones de información.
- No señalan el grado de autoridad disponible a distintos niveles, aunque sería posible construirlo con líneas de diferentes intensidades para indicar diferentes grados de autoridad, ésta en realidad no se puede someter a esta forma de medición. Además si se dibujaran las distintas líneas indicativas de relaciones informales y de canales de información, el organigrama se haría tan complejo que perdería su utilidad.
- Con frecuencia indican la organización tal como debería ser o como era, más bien como es en realidad. Algunos administradores descuidan actualizarlos, olvidando que la organización es dinámica y permiten que los organigramas se vuelvan obsoletos.
- Puede ocasionar que el personal confunda las relaciones de autoridad con el status.. (Hoskisson y Hill, 2007:35)

De lo anterior entendemos que en un organigrama, se define la estructura laboral y empresarial, donde se establece la segregación de funciones estableciendo así los grados de jerarquía donde queda claro quien ordena , quien ejecuta y quien controla las operaciones de la empresa.

La empresa en estudio cuenta con un organigrama no muy amplio, pero formal, donde al mismo tiempo cabe mencionar que no existe una debida segregación de funciones, ya que más de dos niveles jerárquicos son realizados por la misma persona. **(Ver Anexo 3)**

4.2.5.1.5 Actividad económica principal

Denominamos actividad económica a cualquier actividad de carácter empresarial, profesional o artístico siempre que suponga la ordenación por cuenta propia de los medios de producción, de los recursos humanos, o ambos, con la finalidad de intervenir en la producción o distribución de bienes o servicios. La actividad económica casi siempre tiene el objetivo de crear un excedente (ganancia), que podrá ser reinvertido o repartido entre los integrantes de la organización. (Hoskisson y Hill, 2007:47)

Del funcionamiento de la actividad económica dependen los beneficios que obtendrá la empresa, ya que este es el sustento principal, el motor que debe hacerse funcionar para garantizar la vida de la empresa y sus utilidades.

En el caso de la empresa en estudio, su actividad económica principal es la producción y distribución de agua purificada en cuatro presentaciones diferentes, tales como botellón, galón, botellas de 1- medio litro y bolsitas.

4.2.5.1.6 Catálogo de cuentas

Podemos conceptuar al catálogo de cuentas como “el plan de cuentas que nos sirven para el registro, clarificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes”, o bien “catálogo de cuentas que en un momento determinado son las requeridas para el control de operaciones de una entidad quedando sujeto, por ende, a una permanente actualización”.

Los objetivos e importancia del catálogo pueden expresarse de la siguiente manera:

1. Es la base del sistema contable.
2. Es la base, al unificar criterios del registro uniforme de las transacciones realizadas.

3. Es la base y guía en la elaboración de los estados financieros.

4. Sirve de guía en la elaboración de presupuestos.

Al elaborar un catálogo de cuentas debemos tomar en consideración el tipo de empresa, sus actividades, operaciones y el volumen de las mismas, para preparar una adecuada agrupación y clasificación de las cuentas y subcuentas en los diversos tipos.

Hay diversas maneras de organizar este sistema de identificación y, salvo casos especiales, quizá lo más práctico sea optar por una clasificación decimal que permita agregar o suprimir partidas según sea necesario. (Lara 2004:16)

Podemos decir que el catálogo de cuentas contablemente sirve como guía para la realización y clasificación de las operaciones a través de las cuentas.

La PYME en estudio posee un catálogo de cuentas sencillo donde se incluyen las principales cuentas relacionadas con sus operaciones, entre las cuales podemos mencionar las de mayor importancia para la entidad, las cuales son: caja y bancos, inventarios de envases, etiquetas y tapones, cuentas x cobrar, activos fijos como vehículos y edificios, cuentas por pagar, e impuestos.

4.2.5.2 Estructura financiera

La estructura financiera de la empresa es algo inherente al concepto mismo de ella, no solo es irrealizable una empresa sin función comercial, sino también lo es sin el manejo de sus finanzas.

Una adecuada caracterización y cumplimiento de esta función así como la claridad de los objetivos emanados de los más altos niveles de decisión han sido claves para el desarrollo de emprendimientos exitosos y perdurables.

En la actualidad, los problemas internos de la organización se encuentran condicionados en buena parte por el funcionamiento de todo el sistema económico.

La eficiencia de la empresa, y por ende la productividad, son dependientes cada vez más de las condiciones sociales y políticas del funcionamiento general del sistema

económico, que se extiende al conjunto de los aspectos de la vida social: formación profesional, inversiones para investigación, zonas de desarrollo, etc.

El proceso económico o conjunto de actividades económicas se desarrolla en la estructura económica de la sociedad, la cual constituye la base de desarrollo de la sociedad y se encuentra formada por todos aquellos elementos y factores que interrelacionados de manera dinámica forman un conjunto relativamente permanente en el tiempo y en el espacio.

La estructura económica está integrada por la combinación dinámica de las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción. (Alvarado,2004:26)

En ese mismo sentido podemos decir que una estructura financiera es la forma en que se trata y se da seguimiento al efectivo de una entidad incluye las formas de obtención de fondos, tratamiento contable y administrativo.

El valor de los activos totales de la empresa en estudio, es de C\$ 1, 294, 727,00. Sus ventas anuales promedios son de C\$ 4,757,083,8 .

Sus ventas son de contado y crédito, donde existen políticas de crédito ya establecidas por la gerencia donde otorgan un plazo entre 8 y 15 días para hacer efectivos sus pagos.

4.2.5.2.1 Financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

Fuentes de financiamiento

Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Este se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio. (Ortiz,2010:47)

Es evidente que a través de los financiamientos se nos facilita el cumplimiento de nuestras metas y objetivos propuestos, ya que son herramientas indispensables en la estructura financiera de una entidad.

La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte cuenta con capital propio. Además cuentan con instalaciones propias y equipo de reparto.

4.2.5.2.2 Estados financieros

Los estados financieros son una presentación financiera estructurada de la posición y las operaciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros es brindar información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos

de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros tienen fundamental importancia, debido a que nos dará la capacidad de tomar importantes decisiones de control, planeación y estudios de proyectos.

Deben contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación, la situación financiera de la entidad, los cambios en su situación financiera y las modificaciones en su capital contable, así como todos aquellos datos importantes y significativos para la gerencia y demás usuarios con la finalidad de que los lectores puedan juzgar adecuadamente lo que los estados financieros muestran, es conveniente que éstos se presenten en forma comparativa.

El producto final del proceso contable es presentar información financiera para que los diversos usuarios de los estados financieros puedan tomar decisiones, ahora la información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la:

- Evaluación de la situación financiera
- Evaluación de la rentabilidad
- Evaluación de la liquidez. (Lara 2004:38)

Con respecto a lo anterior, podemos decir que en los estados financieros se resumen todas las operaciones realizadas por la entidad en cada uno de los periodos establecidos, son la base en la que se fundamentan los resultados de transacciones indispensables para la toma de decisiones.

En la empresa en estudio elaboran los dos estados financieros básicos, como son el balance general y estado de resultados, los cuales elaboran de manera mensual.

Cabe señalar que entre las cuentas más importantes de esta entidad está el efectivo en caja y bancos, inventario de materia prima y envases, activos fijos como terrenos y edificio, cuentas y documentos por cobrar entre otras.

4.2.5.2.3 Impuestos

Los impuestos son uno de los principales instrumentos de promoción del desarrollo económico de un país. Consisten en pagos o tributos de carácter pecuniarios a favor de un acreedor tributario, que en la mayoría de las legislaciones es el Estado. Con estos tributos se financian parte de los gastos sociales, y no conllevan contraprestación directa o determinada con el sujeto emisor.(Goxens 2009:34)

Los impuestos son cargas obligatorias que las personas y empresas tienen que pagar para financiar al estado. En pocas palabras: sin los impuestos el estado no podría funcionar, ya que no dispondría de fondos para financiar la construcción de infraestructuras (carreteras, puertos, aeropuertos, eléctricas), prestar los servicios públicos de sanidad, educación, defensa, y sistemas de protección social.

La Obligación Tributaria

Es la relación jurídica que emana de la ley y nace al producirse el hecho generador, conforme lo establecido en el presente Código, según el cual un sujeto pasivo se obliga a la prestación de una obligación pecuniaria a favor del Estado, quien tiene a su vez la facultad, obligación y responsabilidad de exigir el cumplimiento de la obligación tributaria.

La obligación tributaria constituye un vínculo de carácter personal aunque su cumplimiento se asegure con garantías reales y las establecidas en este Código para respaldo de la deuda tributaria, entendiéndose ésta como el monto total del tributo no pagado, más los recargos moratorios y multas cuando corresponda. La Obligación Tributaria es personal e intransferible, excepto en el caso de sucesiones, fusiones, absorciones, liquidaciones de sociedades y de solidaridad tributaria y aquellas retenciones y percepciones pendientes de ser enteradas al Fisco, como casos enunciativos pero no limitativos.. (Goxens 2009:37)

En ese mismo sentido cabe mencionar que las empresas realizan el pago de sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica, el estar solvente proporciona a la entidad mayor credibilidad y solidez. En el caso de Agua Ultra Purificada del Norte, están sujetos al régimen de retenedores.

Entre los impuestos que declara la empresa en estudio, tenemos:

- Impuesto selectivo de consumo: ISC) 9%
- Impuesto al valor agregado 15%
- IR en la fuente 1%
- IR anual
- Impuestos municipales 1% sobre ventas

4.2.5.3 Estructura operativa

Define el contexto en el que se va a mover cada unidad organizativa básica al seleccionar el negocio o negocios a los que se va a dedicar, así como el entorno al que se va a enfrentar. La definición de esta estructura va a condicionar el número y tamaño de las unidades organizativas básicas. La forma en que se definan esas unidades básicas va a incidir en el grado de autonomía que van a tener para llevar a cabo sus actividades. (Fred 2003:36)

Es especialmente importante el grado de autonomía, sobre todo cuando las unidades básicas se definen como divisiones o unidades de negocio. La autonomía de estas unidades a quedar delimitada por las funciones o actividades que asumen frente a las que quedan ubicadas en la oficina central o corporativa.

Entendemos que este tipo de estructura, es la que reúne todos los procedimientos para llevar a cabo las operaciones de la entidad. Es muy importante en nuestro estudio, ya que la manera en que opera la entidad también definirá si son actas o no

para la adopción de las NIIF para PYMES.

4.2.5.3.1 Manual de funciones

Es un instrumento de trabajo que contiene el conjunto de normas y tareas que desarrolla cada funcionario en sus actividades cotidianas y será elaborado técnicamente basados en los respectivos procedimientos, sistemas, normas y que resumen el establecimiento de guías y orientaciones para desarrollar las rutinas o labores cotidianas, sin interferir en las capacidades intelectuales, ni en la autonomía propia e independencia mental o profesional de cada uno de los trabajadores u operarios de una empresa, ya que estos podrán tomar las decisiones más acertadas apoyados por las directrices de los superiores, y estableciendo con claridad la responsabilidad.

Las obligaciones que cada uno de los cargos conlleva, sus requisitos, perfiles, incluyendo informes de labores que deben ser elaborados por lo menos anualmente dentro de los cuales se indique cualitativa y cuantitativamente en resumen las labores realizadas en el período, los problemas e inconvenientes y sus respectivas soluciones tanto los informes como los manuales deberán ser evaluados permanentemente por los respectivos jefes para garantizar un adecuado desarrollo y calidad de la gestión.

El manual tiene como propósito fundamental servir de soporte para el desarrollo de las acciones, que en forma cotidiana la entidad debe realizar, a fin de cumplir con cada competencia particular asignadas por mando constitucional o legal, con la misión fijada y lograr la visión trazada.

Se basa en un modelo de operación por procesos, lo que permite administrar la entidad pública como un todo, definir las actividades que agregan valor, trabajar en equipo y disponer de los recursos necesarios para su realización.

Utilidad del manual de funciones

- Permite conocer el funcionamiento interno por lo que respecta

a descripción de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución.

- Auxilian en la inducción del puesto y al adiestramiento y capacitación del personal, ya que describen en forma detallada las actividades de cada puesto.
- Sirve para el análisis o revisión de los procedimientos de un sistema.
- Interviene en la consulta de todo el personal.
- Sirve para establecer un sistema de información o bien modificar el ya existente.
- Es útil uniformar y controlar el cumplimiento de las rutinas de trabajo y evitar su alteración arbitraria.
- Determina en forma más sencilla las responsabilidades por fallas o errores.
- Facilita las labores de auditoría, evaluación del control interno y su evaluación.
- Aumenta la eficiencia de los empleados, indicándoles lo que deben hacer y cómo deben hacerlo.
- Ayuda a la coordinación de actividades y evitar duplicidades.

Construye una base para el análisis posterior del trabajo y el mejoramiento de los sistemas, procedimientos y métodos. (Ortiz, 2010:79)

De lo anterior podemos decir, que el manual de funciones es una herramienta básica e indispensable en el desempeño operativo de las funciones de todo trabajador, en él se incluyen todos los procedimientos que el empleado debe ser capaz de cumplir en el desempeño de su cargo operativo.

La empresa en estudio no cuenta con un manual de funciones formal, las operaciones de cada uno de sus componentes no están establecidas en un documento formal que les sirva de guía a los trabajadores.

4.2.5.3.1 Control interno

Es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, entre otras son regidas por el control interno.

El mejor sistema de control interno, es aquel que no daña las relaciones de empresa a clientes y mantiene en un nivel de alta dignidad humana las relaciones de patrón a empleado. (Alvarado, 2004:43)

La función del control interno es aplicable a todas las áreas de operación de los negocios, de su efectividad depende que la administración obtenga la información necesaria para seleccionar de las alternativas, las que mejor convengan a los intereses de la empresa.

El control interno debe establecer previo estudio de las necesidades y condiciones de cada empresa. Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera, promover eficiencia operacional y provocar adherencia a las políticas prescritas por la administración.

En la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, no existe un adecuado control interno que le permita el control razonable de sus activos.

El control interno en el marco de la empresa

Contra mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo.

Entonces cuanto más se alejan los propietarios de las operaciones más es necesario la existencia de un sistema de control interno estructurado. (Alvarado, 2004:49)

El control interno es un plan de monitoreo de las actividades de la empresa que no pueden ser supervisadas en todo momento por los propietarios de las mismas.

Limitaciones de un sistema de control interno

Ningún sistema de control interno puede garantizar su cumplimiento de sus objetivos ampliamente, de acuerdo a esto, el control interno brinda una seguridad razonable en función de:

Costo beneficio

El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.

La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias.

Debe establecerse bajo las operaciones repetitivas y en cuanto a las extraordinarias, existe la posibilidad que el sistema no sepa responder.

El factor de error humano.

Posibilidad de conclusiones que pueda evadir los controles.

Categorías del control interno

El mismo estará diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías:

Efectividad y Eficiencia en las operaciones. Se orienta a los objetivos básicos de negocios de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y la salvaguarda de los recursos.

Confiabilidad en la información financiera. Se relaciona con la preparación de los estados financieros publicados confiables, incluyendo estados financieros intermedios y datos financieros seleccionados derivados de tales estados, tales como ganancias realizadas, informadas públicamente.

Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Se refiere al cumplimiento de

aquellas leyes y regulaciones a que está sujeta la entidad.(Alvarado,2004:52)

Es importante que todo el personal de una entidad haga el mayor esfuerzo por cumplir fielmente el reglamento de la empresa para la que laboran, ya que esto ayudara al cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Importancia y aplicación del control interno en la empresa

1. Establecer normas, metas u objetivos (criterios).
2. Analizar el rendimiento y evaluar los resultados (comparación).
3. Tomar acciones correctivas.

Componentes básicos del control interno

Necesarios para su eficaz funcionamiento y que se deberán seguir en la empresa:

- Un deseo básico, necesidad directiva o disposición, y la autoridad y capacidad para su ejercicio.
- Comprender a cabalidad los propósitos y los resultados de los objetivos percibidos.
- Es necesario establecer un plan de organización, el cual conlleva el establecimiento de un planeamiento estratégico y unas directivas internas acerca del accionar de las diversas áreas de la empresa.
- Definir claramente las unidades de organización, donde cada una de ellas tenga su propia autoridad delegada y claramente delimitada, con cierta independencia en las decisiones pero que actúe de acuerdo a los principios establecidos por la gerencia.
- Identificación de los objetivos a ser logrado por cada unidad de organización y de las funciones y actividades de ser llevadas a cabo para lograr este fin.
- Establecimiento de políticas que dirige las operaciones incluyendo políticas pertinentes a control interno e información gerencial tanto como la auditoría interna.

- Desarrollo de normas de rendimiento factibles de ser cumplidos en términos que facilitan la comparación.
- Revisiones continuas por cada uno de los niveles superiores del flujo de operaciones y rendimientos efectivos por medio de la observación directa e informes internos seguidas por decisiones que conducen a tomar medidas en cuanto a los cambios propuestos de propósitos, alcance y procedimientos.
- Exámenes profesionales, independientes y objetivos periódicos de los objetivos de la entidad de los logros reflejados en sus actividades de la presentación razonable de su situación financiera, de los cambios de la misma y de los resultados de sus operaciones en sus estados financieros, la evaluación del valor y aceptación de sus productos o servicios de la pertinencia del actual plan de operación y su ejecución y rendimiento, así como, recomendaciones de mejoramiento y posibles eliminaciones. (Alvarado, 2004:57)

En ese mismo sentido, podemos decir que el control interno es indispensable en toda entidad, ya que este es el que arroja resultados de la eficacia y eficiencia con que se realizan las transacciones de la entidad.

La empresa Agua Ultra Purificada del Norte, posee un sistema de control interno en el que se lleva un registro de todos sus activos para controlar su uso.

Para el control del inventario utilizan tarjetas auxiliares automatizadas y manuales. Al mismo tiempo cabe señalar que mensualmente hacen evaluaciones de este sistema especialmente para las aéreas de ventas, control de calidad y recursos humanos.

Como parte de este control interno se realizan arqueos de caja a diario, hacen uso de los libros diario y mayor. Existe una estructuración administrativa, donde se hace la división de funciones, determinando así quien ordena, quien ejecuta y quien controla las operaciones de la empresa.

4.2 Beneficios de adoptar las NIIF para PYMES en la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte.

La globalización de las economías y de las empresas hace indispensable converger a un único cuerpo normativo contable. Las NIIF surgen de la necesidad de unificar la elaboración y presentación y, por consiguiente, la lectura y análisis de los estados financieros de empresas en distintos países.

La adopción de normas globales permite a las empresas posicionarse en el mercado internacional, mejorando su competitividad. Las NIIF incrementan la comparabilidad y la transparencia de la información financiera y agilizan los negocios, brindando credibilidad y facilitando el acceso a crédito y a oportunidades de inversión.

Al brindar la posibilidad de comparar la información financiera de empresas en todo el mundo, las NIIF constituyen un único conjunto de parámetros para analizar el desempeño de las empresas, incrementando la transparencia y confianza para los inversores. Asimismo, las NIIF facilitan el proceso de salida al mercado de capitales en bolsas en todo el mundo.

A nivel local los beneficios también son numerosos. Desde el rediseño de los sistemas internos de gestión a la mejora de la presentación de los resultados financieros y la creación de mejores herramientas de análisis del desempeño, las NIIF aportan un renovado nivel de valor estratégico a la información financiera. (Toros 2010:1)

Es evidente que son muchos los beneficios que podría obtener la PYME en estudio al adoptar las NIIF para PYMES, mismos que favorecerán el desarrollo económico y operativo de la entidad.

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA

- ¿Posee acta constitutiva?

Agua Ultra Purificada del Norte, si posee acta constitutiva desde hace veinte años que fue fundada por la familia Amador Guerra.

Una Acta Constitutiva es aquel documento o constancia notarial en la cual se registrarán todos aquellos datos referentes y correspondientes a la formación de una sociedad o agrupación. Entre otras cuestiones, en la misma, se especificarán sus bases, fines, integrantes, las funciones específicas que les tocarán desempeñar a cada uno de estos, las firmas autenticadas de ellos que servirán para dar cuenta llegado el momento de tener que probar la identidad de alguno y toda aquella información de importancia y fundamental de la sociedad que se constituye. (Galindo, 2006:24)

Esta acta es considerada prácticamente la partida de nacimiento de toda entidad, ya que en ella se encuentran establecidos todos los aspectos generales desde el nombre del propietario y acciones si los hubiese, hasta las atribuciones de cada uno de los miembros que componen la empresa. Toda empresa que desee adoptar las NIIF para PYMES, debe estar debidamente constituida y cumplir con el principio contable de entidad.

- ¿Cuál es su misión?

La misión de la empresa en estudio, es ratificar todas las impurezas del agua para darle un buen mantenimiento al proceso de purificación. Así como también cubrir las necesidades de la población demandante.

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define: 1) lo que pretende cumplir en su entorno o sistema

social en el que actúa, 2) lo que pretende hacer, y 3) el para quién lo va a hacer; y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles, y sus capacidades distintivas .(David, 2003:40)

El personal de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte ha trabajado arduamente desde el momento de su fundación y a través del transcurso del tiempo para satisfacer las necesidades de la población, y la misión constituye un sinónimo del principio de negocio en marcha, necesarios para la adopción de las NIIF para PYMES.

- ¿Cuál es su visión?

La visión de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte es construir una empresa, donde se elaboren satisfactoriamente todos los procesos de purificación del agua y al mismo tiempo acaparar una clientela satisfecha comprendida entre los 3000 y 5000 clientes

Se denomina visión empresarial a aquella habilidad que poseen ciertas personas de percibir el futuro de su empresa a largo plazo, proyectándose en el tiempo, para imaginar nuevos contextos donde deberá funcionar, con nuevas necesidades y recursos, previendo lo necesario para adecuarse a ello.

La visión empresarial no significa llevar al exceso la imaginación ni basarse en utopías, sino que debe sentarse en estudios sólidos y consistentes de las variables que pueden intervenir en el proceso, a las que se le da una particular y consistente proyección. La realidad de las posibilidades del medio y de la propia empresa, la coherencia con la misión, los objetivos y la imagen que se procura que la clientela tenga de la empresa, deben ser siempre tenidos en cuenta, para no poseer una visión distorsionada que puede llevar a la entidad a embarcarse en proyectos irrealizables.(David, 2003:41)

Con respecto a la visión podemos comentar que el personal de las diferentes áreas

de esta empresa es capacitado constantemente para mejorar la calidad de la elaboración del producto, para abarcar las necesidades de sus clientes directos e indirectos.

- ¿Cuáles son los objetivos de la empresa?

Algunos de los objetivos que persigue la pequeña empresa Agua Ultra Purificada Del Norte son:

- Garantizar la buena calidad del agua.
- Levantar las ventas para crecer.
- Cubrir los problemas bacteriológicos del agua.
- Darle buen mantenimiento al proceso de purificación del agua.

Los objetivos son resultados que una empresa pretende alcanzar, o situaciones hacia donde ésta pretende llegar. Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa, éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para todos los miembros de la empresa. (Thompson, 2006:56)

Los objetivos de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, son el motor que impulsa al personal a trabajar arduamente, contando con el equipo adecuado y las condiciones necesarias para llevar a cabo los procesos de purificación y mantenimiento del agua.

La adopción de las NIIF para PYMES, sería de gran ayuda para la empresa en el marco del cumplimiento de sus objetivos.

- ¿Poseen organigrama?

La empresa en estudio cuenta con un organigrama no muy amplio, pero formal, donde al mismo tiempo cabe mencionar que no existe una debida segregación de funciones, ya que más de dos niveles jerárquicos son realizados por la misma

persona.

Un organigrama es un esquema de la organización de una empresa, entidad o de una actividad. El término también se utiliza para nombrar a la representación gráfica de las operaciones que se realizan en el marco de un proceso industrial o informático. Permite analizar la estructura de la organización representada y cumple con un rol informativo, al ofrecer datos sobre las características generales de la organización. Pueden incluir los nombres de las personas que dirigen cada departamento o división de la entidad, para explicitar las relaciones jerárquicas y competencias vigentes. (Delgado y Ventura,2008:68)

En este aspecto la empresa Agua Ultra Purificada del Norte presenta una debilidad significativa, ya que está dividida en cuatro departamentos o niveles jerárquicos, pero es una sola persona la que realiza las funciones de administradora, contadora, vendedora, cajera y responsable de producción y personal, lo que significa que no existe una adecuada separación de funciones.(Ver Anexo 3)

- ¿Poseen un manual de funciones?

La empresa no tiene un manual de funciones, sin embargo tienen definidas las funciones y responsabilidades en cada departamento o área en que está dividida la empresa, con la salvedad que no las tienen plasmadas en un documento escrito.

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

Lo adecuado para las empresas, sería contar con un manual de funciones que contemple las actividades que debe efectuar cada trabajador en el transcurso de sus operaciones, evitando de esta manera funciones y responsabilidades compartidas en

cada uno de los cargos de la organización, utilizando herramientas gerenciales como organigrama y descripciones de cargos, en correspondencia con los objetivos de la empresa.

La empresa en estudio no cuenta con un manual de funciones formal, las operaciones de cada uno de sus componentes no están establecidas en un documento formal que les sirva de guía a los trabajadores. Por lo que presenta debilidad en el establecimiento y cumplimiento de sus tareas a realizar.

- ¿Cuántos trabajadores laboran en la empresa?

En la empresa Agua Ultra Purificada del Norte el número actual de trabajadores es de quince personas, las cuales trabajan en tres diferentes áreas: administración, ventas y producción por lo cual está clasificada como una pequeña empresa.

El concepto de trabajador es aquel que se aplica a todas las personas que ejercen algún tipo de trabajo o actividad remunerada. En muchos casos también puede ser usado en sentido general para designar a una persona que está realizando un trabajo específico independientemente de si está oficialmente empleado o no. La condición de trabajador es una de las más importantes para el ser humano como individuo ya que a partir del trabajo y del desempeño de una actividad definida es que puede no sólo subsistir si no también poseer identidad, sentirse útil y desarrollar habilidades particulares.(Dessler, 2001:7)

Con respecto al personal, son quince los trabajadores formales, pero también existen otros que participan en las actividades de la empresa de manera indirecta como algunos vendedores provisionales o temporales para el reparto de los productos. Al mismo tiempo podemos comentar que los trabajadores fijos cuentan con un seguro integral y todos los beneficios que manda la ley.

- ¿Cuál es su actividad económica principal?

En el caso de la empresa en estudio, su actividad económica principal es la producción y venta de agua purificada en cuatro presentaciones diferentes, tales

como botellón, galón, botellas de 1- medio litro y bolsitas.

Son actividades económicas todos los procesos que tienen lugar para la obtención de productos, bienes y/o servicios destinados a cubrir necesidades y deseos en una sociedad en particular.

Para la economía y las finanzas, una actividad es cualquier proceso que ocurre de manera organizada con el fin último de generar productos, o también bienes y servicios, que en un contexto dado contribuirán al progreso económico de un grupo, sociedad o empresa.

Las actividades económicas tienen el propósito de cubrir las necesidades humanas a partir del trabajo sobre los recursos disponibles en el planeta y, en ese sentido, contemplan un criterio no sólo económico y empresarial, sino también social y ambiental en la toma de decisiones. (David, 2003:206)

La empresa Agua Ultra Purificada del Norte tiene dos actividades económicas principales, las cuales son la producción y venta de agua purificada, que es de donde se obtienen los beneficios económicos deseados, como resultado del trabajo eficiente de cada uno de sus componentes.

- ¿Cuánto son sus activos totales?

El valor de los activos totales al cierre fiscal 2011-2012, es de C\$ 1, 294, 727,00.

Un activo es todo aquel bien o derecho que posee una persona física o jurídica que puede convertirse en liquidez, es decir, que se puede valorar en términos monetarios. Dentro de los activos se encuadran el Activo Fijo, convertible en liquidez pero no inmediatamente (instalaciones, maquinaria, etc.), y el Activo Circulante, compuesto por aquellos activos que no perduran en la empresa, sino que están destinados a ser comprados y vendidos a corto plazo (productos fabricados o con los que se comercializa), o que se pueden convertir en liquidez de forma inmediata. En

este segundo grupo de Activo Circulante se incluyen también las cantidades líquidas disponibles (caja, bancos, etc.) y los derechos convertibles en liquidez en el corto plazo como acciones, obligaciones a corto plazo, inversiones a corto plazo, etc., denominados Activos Financieros.(Goxens, 2009:31)

Dentro de los activos fijos la empresa cuenta con instalaciones propias, las cuales son muy amplias, así mismo cuentan con seis vehículos propios que utilizan para el reparto de la mercancía.

- ¿De cuánto son sus ventas anuales?

El valor de las ventas anuales promedios de la empresa Agua Ultra Purificada del Norte son de C\$ 4,757,083,8 .

La venta es una de las actividades más pretendidas por empresas , organizaciones , o personas que ofrecen algo (productos , servicios, u otros), en su mercado meta, debido a que su éxito depende directamente la cantidad de veces que realice esta cantidad , de lo bien que lo hagan y de cuan rentable les resulte hacerlo.

(Goxens,2009:31)

Por ello, es imprescindible que todas las personas que estén introducidos en actividades de mercadotecnia y en especial, de venta, conozcan las generalidades básicas del significado y la importancia de las ventas para cualquier entidad.

- ¿Sus ventas son de crédito o contado?

Las ventas de la empresa son de contado y crédito, donde existen políticas de crédito ya establecidas por la gerencia y otorgan un plazo entre 8 y 15 días para hacer efectivos sus pagos.

Para algunos, la venta es una especie de arte basada en la persuasión. Para otros es más una ciencia, basada en un enfoque metodológico, en el cual se siguen una serie de pasos hasta lograr que el cliente potencial se convenza de que el producto o

servicio que se le ofrece le llevará a lograr sus objetivos en una forma económica.

Una venta involucra al menos tres actividades: 1) cultivar un comprador potencial, 2) hacerle entender las características y ventajas del producto o servicio y 3) cerrar la venta, es decir, acordar los términos y el precio. Según el producto, el mercado, y otros aspectos, el proceso podrá variar o hacer mayor énfasis en una de las actividades. (Stanton, Buskirk y Rosann, 2001:21)

- En el caso de realizar ventas de crédito: ¿Cuáles son las políticas de créditos que aplican en su empresa?

Algunas de las políticas establecidas son las siguientes:

- Presentar solicitud por escrito.
- Debe ser aprobado por la gerente administrativa.
- Plazo entre 8 y 15 días para hacer efectivos sus pagos.

Las Políticas Generales de Crédito constituyen los lineamientos centrales para la adecuada administración de la cartera activa y su objetivo principal es alcanzar la estandarización de los criterios rectores de la actividad crediticia, así como de los procesos y procedimientos operacionales del área de créditos. Además, se pretende comunicar la estructura organizacional, las funciones, y las normas en vigencia, de forma que todos los funcionarios de la organización estén en conocimiento de la información y documentación necesaria en el momento de tomar decisiones. (Horne, 2002:234)

Estas políticas son pocas para el volumen de ventas de crédito que tiene esta entidad. La empresa Agua Ultra purificada del norte, evidentemente necesita ampliar sus políticas de crédito, involucrar al gerente propietario o crear una comisión de crédito donde participen otras personas distintas a la contadora, que es quien realiza también las tareas de administradora.

- ¿Con qué tipo de financiamiento cuenta su empresa?
- ¿Poseen créditos?

La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte, cuenta con capital propio desde el momento de su fundación.

El financiamiento, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

El crédito es una operación financiera donde una persona física o jurídica (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona física o jurídica (deudor), en la cual este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.(Horne, 2002:229)

Con respecto al financiamiento, la empresa en estudio debe obtener un financiamiento externo para dividir mejor las áreas de la empresa, y así cumplir fielmente con el organigrama que tienen establecido, ya que esto evitaría la acumulación de funciones en una sola persona.

- ¿Qué tipo de impuestos pagan?

Entre los impuestos que declara la empresa son :

- Impuesto selectivo de consumo: ISC) 9%

- Impuesto al valor agregado 15%
- IR en la fuente 1%
- IR anual
- Impuestos municipales

Los impuestos son uno de los principales instrumentos de promoción del desarrollo económico de un país. Consisten en pagos o tributos de carácter pecuniarios a favor de un acreedor tributario, que en la mayoría de las legislaciones es el Estado. Con estos tributos se financian parte de los gastos sociales, y no conllevan contraprestación directa o determinada con el sujeto emisor. DGI.

Es importante que las empresas lleven al día el pago de sus impuestos, ya que esto les da solidez y credibilidad al momento de solicitar préstamos u otros tipos de financiamientos necesarios para sus operaciones.

- ¿Poseen un sistema de control interno?

La empresa Agua Ultra Purificada del Norte, posee un sistema de control interno en el que se lleva un registro de todos sus activos para controlar su uso. Para el control del inventario utilizan tarjetas auxiliares automatizadas y manuales. Al mismo tiempo cabe señalar que mensualmente hacen evaluaciones de este sistema especialmente para las áreas de ventas, control de calidad y recursos humanos.

El sistema de control interno o de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y control al interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. (González y Cabrales. 2010:13)

El control interno contribuye en gran medida a la seguridad de las operaciones contables realizadas en la empresa, fijando y evaluando de esta forma los

procedimientos que ayudan a detectar y evitar irregularidades y errores, llevando a una solución factible mientras haya niveles de autoridad en cada una de las funciones que se realizan dentro de la entidad.

- ¿Qué estados financieros elaboran en su empresa?

Se elaboran los dos estados financieros básicos, como son el balance general y estado de resultados, los cuales elaboran de forma mensual.

Los estados financieros son una presentación financiera estructurada de la posición y las operaciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros es brindar información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros tienen fundamental importancia, debido a que nos dará la capacidad de tomar importantes decisiones de control, planeación y estudios de proyectos. (Goxens,2009:43)

Las empresas necesitan una mejor organización de todas las cuentas que conforman los estados financieros que se elaboran, esto incluye mejor división de funciones y custodia de los activos de la empresa.

- ¿Poseen catálogo de cuentas?

La PYME en estudio, posee un catálogo de cuentas sencillo donde se incluyen las principales cuentas relacionadas con sus operaciones, entre las cuales podemos mencionar las de mayor importancia para la entidad, las cuales son: caja y bancos, inventarios de envases, etiquetas y tapones, cuentas x cobrar, activos fijos como vehículos y edificios, cuentas por pagar, e impuestos.

El catálogo de cuentas es una lista detallada de las cuentas utilizadas por una entidad o negocio. Se utiliza para organizar las finanzas de la entidad y separar los gastos, ingresos, activos y pasivos con el fin de dar a las partes interesadas una mejor comprensión de la situación financiera de la entidad. (Rodríguez,2002:25)

La empresa Agua Ultra Purificada del Norte incluye una cuenta especial en su

catálogo, la cual es inventario de envases, que es el recuento de todo los tipos de envases utilizados en el empaque de los productos que ofrecen al mercado. Sin embargo este catálogo no es lo suficientemente amplio para cubrir todas las transacciones realizadas por la entidad.

- ¿Utilizan sistema contable? ¿Manual o automatizado? ¿cuál?

Agua Ultra Purificada del Norte no poseen un sistema contable automatizado formal, sino que toda la contabilidad se lleva a base de Excel de una forma sencilla.

Un sistema contable, son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada (Libros correspondientes: Diario, mayor, Auxiliares, etc.) y resumida (Estados financieros), para que pueda llegar a un sin número de usuarios finales que se vinculan con el negocio, desde los inversionistas o dueños del negocio, hasta los clientes y el gobierno. (Goxens, 2009:52)

Esta Pyme debe contar primeramente con un contador o departamento de contabilidad separado de la administración, y con un sistema contable formal, que le facilite el desarrollo y análisis de la información contable.

La implementación de un sistema de contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

Un sistema contable completo y bien diseñado para la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte será de gran importancia para facilitar el suministro de información oportuna para la toma de decisiones y el seguimiento continuo de los controles para los que fue creado, además servirá para conocer cómo se están utilizando los recursos manejados por la empresa, las obligaciones contraídas y el resultado obtenido en un periodo de tiempo determinado.

- ¿Qué método de depreciación utilizan?

La empresa Agua Ultra Purificada del Norte deprecia sus activos por el método de línea recta y la vida útil depende del tipo de activo y del tiempo límite de operación que tiene el activo dentro de la empresa.

La depreciación, consiste en reconocer de una manera racional y ordenada el valor de los bienes a lo largo de su vida útil estimada con anterioridad, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes, de manera que se conserve la capacidad operativa o productiva del ente público. La distribución de dicho valor a lo largo de la vida, se establece mediante el estudio de la productividad y del tiempo mediante diferentes métodos. (Mira, 2006:11)

La depreciación dentro del proceso contable ayuda a determinar una mejor calidad y proporciona un alto nivel de confianza respecto a todas las actividades con las que puede llevarse un control eficaz, eficiente y sobre todo económico para prevenir el manejo ineficiente e inadecuado de los recursos de la empresa.

- ¿Realizan arquezos de caja? ¿con qué frecuencia?
- ¿Realizan control de entradas y salidas de mercancías?

La empresa ha mantenido métodos coordinados con los que verifican la exactitud de las entradas del efectivo diario, y por tal motivo realizan arquezos de caja y documentos como los recibos de caja y las facturas de cancelación.

El Arqueo de Caja consiste en el análisis de las transacciones del efectivo, durante un lapso determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y por tanto el saldo que presenta esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en dinero efectivo, cheques o vales. Cabe mencionar que esta actividad es realizada por auditores y sin fecha prevista. (Thompson, 2006:89)

Una mercancía es todo "aquello que se puede vender o comprar", usualmente el término se aplica a bienes económicos. Es importante señalar que el

concepto mercancía no se refiere sólo a aquello que se entrega, sino también al momento en que se entrega y al lugar donde se recibe: no es lo mismo recibir ahora mil euros y entregarlos dentro de un año (esto sería recibir un préstamo) que recibir mil euros y entregarlos a continuación (efectuar un pago). (Thompson,2006:48)

Toda empresa debe mantener o mejorar la custodia del efectivo y mercancía estando siempre en correspondencia, con la magnitud de los mismos, y con las condiciones de la entidad enfocadas en el cumplimiento de sus objetivos.

Asímismo la empresa debe asignar una persona específica que realice la función de arquear el dinero que entró a la empresa producto de sus transacciones diarias, ya que es la misma contadora quien realiza dichos arqueos y al mismo tiempo controla la entrada y salida de mercancía.

En la empresa Agua Ultra Purificada del Norte, el control de la entrada y salida de mercadería, lo realizan a través del uso de tarjetas Kardex.

- ¿Cuáles son las cuentas más importantes de su empresa?
- ¿Elaboran procedimientos de control interno para cada una de las cuentas?

Para la empresa en estudio todas las cuentas son importantes, pero específicamente consideran a las cuentas de caja y bancos, inventario de envases y las cuentas y documentos por pagar porque de ellas depende el funcionamiento de la entidad.

La cuenta es el elemento básico y central en la contabilidad y en los servicios de pagos. Las cuentas suponen la clasificación de todas las transacciones comerciales que tiene una empresa o negocio. Se refiere al nombre debidamente codificado o numerado que se da a los valores que posee la empresa. La cuenta facilita el registro de las operaciones contables en los libros de contabilidad, representa bienes, derechos y obligaciones de los que dispone una empresa en una fecha determinada. (Thompson, 2006:48)

El control interno debe garantizar la obtención de información financiera correcta y

segura ya que la información es un elemento fundamental en la marcha del negocio pues con base en ella se toman las decisiones y formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo.

De acuerdo con las normas de auditoria, relativas a la ejecución del trabajo, el auditor debe estudiar y evaluar el control interno de la empresa cuyos estados financieros va a dictaminar.

Todas las cuentas contables son importantes para la elaboración de los estados financieros de la entidad, la empresa en estudio necesita un cuidado más riguroso sobre cada una de las transacciones que generan estas cuentas para garantizar así datos más confiables y exactos.

- ¿Lleva su empresa todos los libros o registros que requiere la ley?

Se llevan los libros contables exigidos como el diario y mayor, los cuales son actualizados con las operaciones y movimientos que se dan de la actividad diaria de la empresa.

Los libros contables son los libros que deben llevar obligatoriamente los comerciantes y en los cuáles se registran en forma sintética las operaciones mercantiles que realizan durante un lapso de tiempo determinado. (Goxens, 2009: 58)

La implementación un sistema contable ayuda a cubrir las necesidades de control y recolección de información financiera en las empresas.

- ¿Existe en la estructura administrativa de la empresa, una separación de funciones de quien ordena, quien ejecuta y quien controla las operaciones de la empresa?

Existen tres niveles funcionales dentro de la empresa en estudio, donde el gerente propietario emite las órdenes que la administración se encarga de comunicar al resto del personal para ejecutarlas.

La estructura administrativa es el "sistema de relaciones formales que se establecen en el interior de una organización/empresa para que ésta alcance sus objetivos de conservación, productivos y económicos. (David,2003:52)

En toda empresa debe existir una organización funcional a como lo establece el organigrama, para evitar la acumulación de funciones en una sola persona.

- ¿Conoce el significado de NIIF para PYMES?

El personal de Agua Ultra Purificada del Norte, no posee ni el más mínimo conocimiento sobre las NIIF para PYMES, solamente han asistido a capacitaciones impartidas por la CAMIPYME de Matagalpa, donde han abordado otros temas de interés, pero no de estas normas.

La NIIF para PYMES, es una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas en diferentes países como PYMES. (IASB 2009:11)

Es importante que todas las pequeñas empresas obtengan información sobre las NIIF para PYMES, debe existir un programa de capacitación para proporcionar a las PYMES información necesaria y actualizada sobre temas de interés que les permitan ampliar su cobertura operacional y financiera.

- ¿Conoce la ley 645?

El personal tampoco tiene conocimientos sobre la ley 645.

La ley 645, es la ley de promoción, fomento y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa. (Ley 645 2008:1)

También las empresas deben conocer la ley 645 y su reglamento, ya que este es el principal instrumento de información para conocer los requisitos necesarios para adoptar las normas internacionales de información financiera.

- ¿Conoce las secciones de las NIIF para PYMES?

Agua Ultra Purificada del Norte, no conocen las secciones, ni la importancia de su aplicación en el funcionamiento de la empresa.

Las secciones son las divisiones por separado en que están organizadas las NIIF para PYMES. (IASB 2009:12)

Al momento que las empresas obtengan información sobre NIIF para PYMES, podrá identificarse con las distintas secciones contenidas en estas normas y la importancia y beneficios de su aplicación.

V. CONCLUSIONES

1. El personal de la pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte no posee ningún tipo de conocimientos sobre el marco conceptual y legal de las NIIF para PYMES.
2. La pequeña empresa Agua Ultra Purificada del Norte no cuenta con un sistema de control interno y manual de funciones para ejercer un control eficiente sobre sus operaciones.
3. Su estructura organizativa, financiera y operativa le impide la posibilidad de poder ubicarse entre las empresa aptas para esta adopción.
4. Los beneficios que obtendría la pequeña empresa en estudio, serian presentación de estados financieros confiables, sólidos y razonables, accesibilidad para atraer inversionistas y oportunidad de obtener créditos o financiamientos.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, Villatoro, P. (2010): EL Control Interno de una Empresa Comercial. Universidad Francisco Marroquín. Facultad de Ciencias Económicas. Escuela de Contaduría Pública y Auditoría. 157 pág.
- David. Fred (2003): Conceptos de administración estratégica. Pearson Educación. México. 240 pág.
- Delgado González, Susana y Ventura, Belén (2008): Recursos Humanos. Ediciones Paraninfo. Cuarta edición. España. 368 pág.
- Dessler, Gary (2001) :Administración de Persona. Editorial Endora. Octava Edición. México. 700 pág.
- DGI – Dirección General de Ingresos Nicaragua, 2012 a través de la pág., www.dgi.gob.ni
- E.P. PYME- Enciclopedia Práctica de la Pequeña y Mediana Empresa (2000) océano grupo editorial, S,A. Barcelona.
- Galindo Ruiz, Carlos Julio (2006): métodos de compensación basados en competencias. Ediciones Uninorte. Colombia. 311 pág.
- García, Sánchez, I.M. (2009): Introducción a la Contabilidad. Edición Electrónica. Extraída el Viernes 26-10-2012. Desde la página Web: www.eumed.net/libros/2009c/576/. 195 pág.
- González Aguilar, Araceli y Cabrales Serrana, Damaris (2010): Evaluación del Sistema de Control Interno. Editorial Panorama. México. 50 pág.

- Goxens, Antonio y Goxens, María Ángeles (2009): Enciclopedia Práctica de la Contabilidad. Editorial Océano. Tercera Edición. España.831 pág.
- Hitt Michael, Duanelreland y Robert Hoskisson , 2007 administración estratégica, competitividad y globalización, conceptos y casos, séptima edición . CengageLearning editores. 343 pág.
- Horne Van, James.(2002). Fundamentos de administración financiera. Editorial Pearson Educación. México. 11va. Edición. 768 pág.
- IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009): Norma Internacional de Información Financiera (NIIF). Para pequeñas y medianas entidades (PYMES). Recuperado el 06-05-11. Disponible en www.IASB.org.
- Lara, Flores, Elías (2004): Primer Curso de Contabilidad. Editorial Trillas S, A. 19 Edición. México D.F. 536 pág.
- Ley 645, Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Aprobada el 24 de Enero 2008. Publicada en la Gaceta No. 28, del 08 de Febrero 2008.
- Mira Navarro, Juan Carlos (2006): Apuntes de Auditoria. Learning Editorial. Versión 1.8. México. 261 pág.
- Ortiz Ibáñez, L.O (2010): Manual de procesos y procedimientos. Bases Estratégicas y Organizacionales. Edición Electrónica. Extraída el viernes 26-10-2012. Desde la página web: www.eumed.net/libros/2009c/576/ . 479 pág.
- Rodríguez Valencia, Joaquín (2002): Como elaborar y usar manuales administrativos. Tercera Edición. México. 179 pág.

- Stanton, William J; Buskirk, Richard H; Spiro, Rosann L.(2001): Ventas, conceptos, planificación y estrategias. Editorial Mc Graw Hill. Colombia. 9na Edición. 536 pág.
- Thompson, Arthur,(2001): Administración Estratégica, Conceptos y Casos. Editorial Maktub. 11va. Edición. 211 pág.
- Toros, Fernando (2011): Impacto y beneficios de la aplicación de las NIIF. Extraída el jueves 21 de febrero 2013. Desde la página web: www.gt.ar/auditoria.

