

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA:

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA
PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYME).**

SUB TEMA:

**ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 4: ESTADO DE SITUACIÓN
FINANCIERA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYME), EN LA
EMPRESA "MUEBLERÍA FINA S.A", DURANTE EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015.**

AUTORES:

BRA. TANIA DEL SOCORRO CORREA PALACIOS

BRA. WALESKA JUSSETT MAYORGA RAMÍREZ

TUTOR: MSc. KATHERYN VANESSA ESCOBAR OROZCO

MANAGUA, NICARAGUA 6 DE JUNIO DE 2017



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



DEDICATORIA

Primeramente a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto de mi vida, haberme dado salud y darme lo necesario para seguir adelante día a día para lograr mis objetivos.

A mis padres por darme la vida. Mamá el estar siempre conmigo, tus eres parte de este sueño que el día de hoy se hace realidad, por apoyarme en todo momento, por tus consejos, valores pero sobre todo por tu amor.

A mis hijos, mis niños, ustedes fueron el motor que me impulsaron para ser cada día mejor y el día de mañana se sientan súper orgullosos de mí.

A mi esposo por ese optimismo que siempre me impulso a seguir adelante.

A mi amiga por ser parte de mi vida, de mis momentos tristes y alegres, por no dejarme caer y apoyarme en cada paso a lo largo de los años.

Tania Correa Palacios



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



DEDICATORIA

Dedico el presente Trabajo, el cual es el resultado de todo mi esfuerzo a lo largo de estos años en mi carrera universitaria y que es para mí el símbolo de un nuevo camino como profesional, primeramente a nuestro señor DIOS.

A mi madre y a mi padre quienes siempre me han estado apoyando en el momento oportuno ayudándome a hacer posible el logro de mis objetivos en esta vida.

Y por último lo dedico a todos aquellos amigos y amigas que tuvieron confianza en mí y me brindaron su ayuda a lo largo de mi vida.

Waleska Jussett Mayorga Ramírez.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de investigación quiero agradecerélo primeramente a Dios por darme la oportunidad de vivir, por permitirme disfrutar cada momento de mi vida y guiarme por el camino de los estudios que el día de hoy me siento muy orgullosa de lograr uno de mis objetivos.

A mi mamá, hermanos, amigos, que siempre estuvieron ahí para brindarme apoyo, cariño y sobre todo porque han fomentado en mí el deseo de superación y de triunfo en la vida. Espero contar siempre con su valioso e incondicional apoyo.

Finalmente a la universidad por permitirme convertirme en un ser profesional.

Tania Correa Palacios



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por ser la luz que guía mis pasos, a mis padres, amigos que siempre estuvieron dándome su apoyo en los momentos difíciles y siempre respaldaron las decisiones que tomé, por más difíciles que estas fueran.

Les agradezco a Todos por su apoyo incondicional.

Waleska Jussett Mayorga Ramírez



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



CARTA AVAL DEL TUTOR

Managua, Nicaragua, 18 de Enero de 2017.

MSc. Álvaro Guido Quiroz

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

Estimado Maestro Guido:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2016. Con tema general "**Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)**" y subtema « **Análisis de la aplicación de la sección 4: Estado de Situación Financiera de las Normas internaciones de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), en la empresa "Mueblería Fina S.A." Durante el periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.** » Presentado por las bachilleras **Tania del Socorro Correa Palacios** con número de carné **12-20037-6** y «**Waleska Jussett Mayorga Ramírez**» con número de carné «**12-20534-8**», para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública y Finanzas.

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

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándoles existo en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

MSc. Katheryn Vanessa Escobar Orozco

Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Tutor de Seminario de Graduación
UNAN-Managua

Cc. Archivo

Bra. Tania del Socorro Correa Palacios
Bra. Waleska Jussett Mayorga Ramirez



RESUMEN

El presente trabajo tiene como propósito analizar la aplicación de la sección cuatro: Estado de Situación Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME), para la empresa “Mueblería Fina S.A”, periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, empleando los conocimientos adquiridos en el transcurso de la licenciatura de contaduría pública y finanzas.

Para la realización de esta investigación, primeramente se recopiló el Estado de Situación Financiera según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de la empresa “Mueblería Fina S.A., posteriormente se elaboró un nuevo Estado de Situación Financiera aplicando la sección cuatro: Estado de Situación Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME).

Por último, se concluye que un Estado de Situación Financiera según la sección cuatro: Estado de Situación Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME), para la empresa “Mueblería Fina S.A”, cuya principal actividad económica es la compra y venta de muebles para oficina, es de gran importancia ya que brinda información clara y confiable, con la finalidad de conocer la situación económica de la empresa, lo que permitirá la adecuada toma de decisiones.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



INDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
CARTA AVAL DEL TUTOR	iii
RESUMEN	iv
I. Introducción	1
II. Justificación	3
III. Objetivos	4
IV. Desarrollo del subtema	5
4.1. Generalidades de la Contabilidad	5
4.1.1. Antecedentes Históricos	5
4.1.2. Historia de la Contabilidad	7
4.1.2.1. Contabilidad en la edad antigua	7
4.1.2.2. Contabilidad en la edad media	9
4.1.2.3. Contabilidad en la edad moderna	9
4.1.2.4. Contabilidad actual	10
4.1.3. Definición de Contabilidad	14
4.1.3.1. Ciclo Contable	15
4.2. Marco Normativo	20
4.2.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	20
4.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	31
4.2.2.1. Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, en Nicaragua	35
4.2.2.2. Fechas de entrada en vigencia de las NIIF Integrales y las NIIF para PYME en Nicaragua	37
4.2.2.3. Sección 1: Pequeñas y Medianas entidades	37
4.2.2.4. Sección 2: Conceptos y Principios Generales	40
4.2.2.5. Sección 3: Presentación de los Estados Financieros	48



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación

4.2.2.6.	Sección 4: Estado de Situación Financiera	52
4.2.2.7.	Sección 8: Notas a los Estados Financieros	64
V.	CASO PRACTICO	68
5.1.	Objetivo	68
5.2.	Perfil de la empresa	68
5.3.	Comparación del Estado de Situación Financiera según NIIF para PYME y según PCGA	70
VI.	CONCLUSIONES	73
VII.	BIBLIOGRAFIA	75
ANEXOS		77



I. INTRODUCCIÓN

El propósito del presente trabajo es abordar y estudiar la aplicación de la sección cuatro: Estado de Situación Financiera, de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), donde se presenta uno de los Estados Financieros llamado Estado de Situación Financiera, y a veces llamado Balance General, esta sección comprende los elementos que presentará un Estado de Situación Financiera, y la información a presentar y como presentarla, a una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa, y obtener una mayor comprensión del resultado financiero.

Para la elaboración de este trabajo cuyo tipo de indagación es de carácter investigativo, se enfocó en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), siendo el principal objetivo comprender la presentación del Estado de Situación Financiera y los cambios que ha tenido en comparación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para esto fue necesario emplear técnicas como la observación para la obtención de datos relevantes y solicitar la colaboración de la empresa “Mueblería Fina S.A.” que proporcione información necesaria sobre dicho estado financiero.

En el desarrollo del presente trabajo se realizó una estructura lógica y coherente la cual es:

Primero se aborda las generalidades de la contabilidad y su marco normativo desde sus inicios hasta la época actual, la cual se centra en conocimientos generales de la contaduría para abordar temas históricos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



En el segundo acápite se abordan las generalidades de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), y la aplicación de la sección cuatro: Estado de Situación Financiera, para las empresas, siendo necesario tener comprensión de la presentación y los cambios que ha tenido el Estado de Situación Financiera.

El caso práctico significa la consolidación de todo lo anterior mediante la realización de un Estado de Situación Financiera según Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), para la empresa “Mueblería Fina S.A.” la cual se dedica a la compra y venta de muebles para oficina, el caso práctico toma como base fundamental el Balance General según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados proporcionado por la empresa “Mueblería Fina S.A.”, lo que implica destacar la diferencia entre cada presentación y la toma de decisiones para cada una.



II. JUSTIFICACIÓN

La realización de este trabajo busca fortalecer y consolidar los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera y trasmitirlo a las futuras generaciones de estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas.

Actualmente en Nicaragua las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), se están comenzando a poner en práctica y dichas normas son de suma importancia porque proporcionan a la gerencia información válida y confiable, para la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos propuestos.

El propósito de los resultados obtenidos en el trabajo es dar a conocer la presentación y la lista de partidas que son suficientemente diferentes en su naturaleza como para justificar su presentación por separado en el Estado de Situación Financiera según Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), sección cuatro: Estado de Situación Financiera.

Todo lo anteriormente mencionado demuestra la necesidad de realizar este trabajo que servirá de guía práctica y fuente de información para la adecuada elaboración y presentación del Estado de Situación Financiera según Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYME), que debe dar a las empresas que adopten estas normas, confiabilidad en sus operaciones y en la realización de los Estados Financieros para la toma de decisiones.



III. OBJETIVOS

Objetivo General:

Analizar la aplicación de la sección 4: Estado de Situación Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME), para la empresa “Mueblería Fina S.A”, periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

Objetivos Específicos:

Conocer las generalidades de la contabilidad y su marco normativo desde sus inicios hasta la época actual.

Estudiar las generalidades de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME), y la aplicación de la sección 4 para las empresas.

Comparar la presentación del Estado de Situación Financiera de la empresa “Mueblería Fina S.A.” según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) versus Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYME), en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, mediante un caso práctico.



IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA

4.1. Generalidades de la contabilidad

4.1.1. Antecedentes Históricos

La contabilidad llegó al nuevo mundo junto con su descubrimiento por los españoles. En España se utilizaba entonces el sistema por partida simple, el cual consistía en llevar las cuentas por cobrar y por pagar. Con ello determinaban lo que se poseía y lo que se adeudaba. Así determinaban el capital detenido, ganancias o pérdidas, comparando el capital actual con el anterior. Entre los tenedores de libros de la época se encontraba nuestro Padre de la Patria, Juan Pablo Duarte, quien desempeñaba esa función en el comercio propiedad de su padre. (Martínez, J.).

La contabilidad propiamente dicha se establece definitivamente cuando los trapiches azucareros evolucionan hasta convertirse en enormes centrales, gracias a la instalación de maquinarias movidas a vapor. Los tenedores de libros y escasos contadores de aquellos tiempos, originalmente tuvieron como centros de acción a los ingenios azucareros y la administración gubernamental, pero con el surgimiento de empresas comerciales su actividad se extendió a un sector más amplio de la economía. (Martínez, J.).

La demanda de técnicos fue tal que muy pronto llegó a sentirse la escasez de personas preparadas en asuntos contables. Las leyes promulgadas bajo el control militar estadounidense sobre presupuesto y contabilidad de las entidades públicas fueron impuestas para beneficio de los ocupantes militares y empresarios de ese país. (Martínez, J.).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



El diseño y la aplicación de esas leyes fueron de tal manera impuestos que sus efectos continuaron imponiéndose a pesar de la desocupación militar efectuada ocho años antes. (Martínez, J.).

Durante los ocho años de ocupación militar (1916-1924) se presentaron los primeros asomos de extender la contabilidad organizada a toda la nación. Los ocupantes militares y las empresas mantenidas bajo su amparo trataron de organizar sistemas contables que les garantizaran el control de sus operaciones en base a las exigencias de la legislación estadounidense de entonces. La contaduría pública era ejercida entonces por contadores norteamericanos al servicio, fundamentalmente, de las empresas bancarias y azucareras. (Martínez, J.).

Con la finalidad de estudiar el estado de los mecanismos administrativos y hacer recomendaciones al Gobierno dominicano fue formada lo que se denominó: Dominican Economic Comisión (Comisión Económica Dominicana). Esa comisión estuvo encabezada por Charles Gates Dawes, de quien tomó su nombre operativo de Misión Dawes. De la Comisión también formó parte Summer Welles quien se destacara por su íntima vinculación con los asuntos dominicanos. (Martínez, J.).

El informe presentado al presidente dominicano Horacio Vásquez consideraba que "la contaduría constituye uno de los problemas fundamentales en el campo de la administración gubernamental y, por eso, estamos recomendando que los métodos contables del Gobierno dominicano sean reformados. Ante el desorden administrativo existente, los asesores estadounidenses optaron prácticamente por trasplantar los procedimientos utilizados entonces en Estados Unidos con algunas adaptaciones. Como resultado de las "recomendaciones" de la Misión Dawes el Gobierno dominicano implantó nuevas estructuras administrativas y promulgó las leyes



de Presupuesto, de Contabilidad, de Finanzas, de Mejoramiento Público y otra por medio de la cual se reorganizaban los departamentos gubernamentales. (Martínez, J.).

4.1.2. Historia de la Contabilidad

De acuerdo a los investigadores de la Historia, la contabilidad existe desde las primitivas sociedades humanas, el ser humano ha sentido la necesidad de proteger sus propios recursos, salvaguardándolos de las posibles contingencias causadas por la naturaleza y de sus propios semejantes. Esta conceptualización es conservada y aplicada en los tiempos actuales, aunque atendiendo a las consecuencias actuales, para realizar un enfoque más acabado, la contabilidad es clasificada en sus diferentes etapas históricas; Edad Antigua, Edad Media, Edad Moderna y Edad Contemporánea. (Martínez, J.).

4.1.2.1. Contabilidad en la edad antigua

En los primeros tiempos de la Edad Antigua, cuando la lucha cotidiana por la subsistencia arrastraba consigo el intercambio de bienes y servicios a través de la ley del más fuerte, y que todavía no habían surgido los primeros albores de los medios de civilización del intercambio comercial, no existía la imperiosa necesidad de hoy en día de llevar anotaciones contables como medios de garantizar el control de las operaciones resultantes de dichos intercambios. (Martínez, J.).

A este nivel de fortalecimiento de las estructuras sociales, le correspondió una etapa también superada como medio de intercambio, la cual no podía ser otra que el comercio por vía moderada y más tarde civilizada. En virtud de que para aquellos primeros tiempos de la historia de la humanidad, el hombre no disponía del valioso recurso que constituye la escritura, y era necesario conservar algún tipo de anotaciones



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



o registro de las transacciones comerciales, nuestros comerciantes y personas de negocios del ayer se vieron precisados a grabar muestras en rocas o árboles, o señales en las paredes de barro de sus casas. (Martínez, J.).

De acuerdo a los informes de que se dispone en la actualidad, estos escritos eran en forma pictórica, plasmados en tablillas de barro y su fabricación se les atribuye a los sumerios, los cuales fueron predecesores de los babilonios. Según los datos arqueológicos, las técnicas utilizadas por los Sumarios para llevar a cabo dichos registros, consistían en tomar tablillas de barro húmedas y con el extremo afilado de un junco o carrizo hacían las marcar correspondientes. (Martínez, J.).

Según los estudios realizados al efecto, los registros comerciales más antiguos de que se tenga conocimiento se produjeron en Babilonia alrededor de los 2,600 años A.C. y se ha establecido que los mercaderes de ese país ordenaban a sus escribanos a que prepararan los registros de recibos, gastos, contratos de trueques, ventas, préstamos de dinero y otras operaciones de índole comercial, utilizando las técnicas antes referidas. Además de los medios antes señalados usados en la Edad Antigua para conservar las anotaciones, tenemos que también se utilizaron los llamados cuadernos y códigos, los cuales eran fabricados utilizando de dos a diez tablillas de madera cubiertas de cera y unidas con tiras de cuero. (Martínez, J.).

Según los investigadores e historiadores, el tipo de material antes descrito fue utilizado principalmente por los Romanos y los Griegos, pero en vista de las dificultades que presentaban dichas tablillas en su manejo, los romanos se vieron precisados a inventar el llamado Códice, el cual se hizo en hojas de pergamino y produjo una notable superación a los inconvenientes antes mencionados. (Martínez, J.).



4.1.2.2. Contabilidad en la edad media

Los acontecimientos ocurridos durante la Edad Media y su relación con el proceso de desarrollo de la contabilidad, son considerados de poca importancia en virtud de que durante esta etapa, no se observó ninguna variación notable en los métodos y sistemas hasta entonces observados para realizar los registros contables. (Martínez, J.).

Además, se considera que en este período hubo una escasa conservación de dichos registros. Se ha establecido que el acontecimiento de mayor importancia que se produjo en esta época, fue la utilización en Inglaterra del registro de madera y además, hay que hacer notar que aunque las figuras en estacas fueron utilizadas como medio de registros varios milenios antes de Cristo, esta técnica de registro fue utilizada en Inglaterra hasta después de la era Cristiana. (Martínez, J.).

4.1.2.3. Contabilidad en la edad moderna

Esta etapa se inicia en el año 1453 y culmina con la Revolución Francesa. Durante ella surgen dos grandes acontecimientos que hacen que nuestra disciplina comience a entrar en su etapa de divulgación; estos son el uso de los números arábigos y la invención de la imprenta. (Martínez, J.).

Cabe aclarar, que en la historia de la imprenta se especifica que en 1494 se estableció en Venecia el impulsor alemán Aldus Mautitius. El libro, por cierto muy bien estructurado, es un pequeño tratado de instrucciones para la práctica del comercio; la contabilidad es tocada de una manera breve en un corto capítulo, pero en forma suficientemente explícita, como para establecer la identidad de la partida doble. (Martínez, J.).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Cabe destacar en esta época histórica (Edad Moderna), que en el año 1633, Ludorico Flori, jesuita, escribe para beneficio de las residencias de su orden. A partir de 1929, cuando la actividad comercial del país va obteniendo una notable mejoría, la contabilidad va adquiriendo mayor importancia y se hace prácticamente imprescindible en los establecimientos comerciales más destacados de la época. (Martínez, J.).

La escuela superior de Peritos Contadores, a pesar de que su momento histórico ha pasado, en virtud de que ya no ocupa la primacía como institución de mayor jerarquía en la enseñanza de la contabilidad, debido a que ha sido relegada a las Universidades, todavía esa gloriosa meritoria institución mantiene sus puertas abiertas a los estudiantes de hoy en día. (Martínez, J.).

Otros acontecimientos de vital importancia para la rápida proyección y prestigio alcanzado por la contabilidad, en cuanto se refiere a su incidencia en la vida económica de nuestro país, incluidos o previstos en la Ley No. 633 de fecha 16 de junio de 1944, lo constituye la creación de las bases legales que iban a servir de soporte a la institución que más tarde surgió con el nombre que se ha previsto: "Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana". Además, las formalidades que habían de observarse para el ejercicio de la contabilidad como profesión liberal en la República Dominicana. (Martínez, J.).

4.1.2.4. Contabilidad Actual

En nuestro entorno actual, la contabilidad también ha tenido que transformar su concepción de ser una herramienta para cumplir con las obligaciones tributarias o arte o ciencia o técnica o disciplina hasta convertirse en un sistema de información, un aliado estratégico del empresario. (Fornos-Gómez, 2007).



La contabilidad ha tomado en la actualidad una nueva faceta, la tarea informativa ya no es el único objetivo que la enmarca, la nueva realidad económica ha hecho que la profesión contable tome una gran importancia dentro del marco empresarial actual. (Anónimo, 2012)

En nuestra opinión en el estudio de la contabilidad han surgido nuevas expectativas y nuevos cuestionamientos sobre la orientación que se le pueda estar dando a esta profesión a causa de los rápidos cambios económicos, tecnológicos y sociales de la actualidad.

- **PROPÓSITO DE LA CONTABILIDAD**

El propósito fundamental es proporcionar información financiera sobre una entidad económica. Quienes toman decisiones administrativas necesitan información financiera de una empresa para ayudarse en la planeación y el control de las actividades de la organización. (Martínez, J.).

- **CREACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE**

Un sistema contable, utiliza los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para seguir las huellas de las actividades financieras. La información financiera requiere de personas externas como propietarios, acreedores, inversionistas potenciales, gobierno. (Martínez, J.).

Las actividades financieras deben de ejecutar 3 pasos básicos:

- Registro de actividad financiera: se crea un registro sistemático de la actividad diaria en términos económicos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- Clasificación de la información: la información debe de clasificarse en grupos o categorías.
- Resumen de la información: Se registra, clasifica y resume la información.

- **CONTADURÍA PÚBLICA**

Las empresas dedicadas a la contaduría pública son organizaciones que ofrecen una variedad de servicios de contabilidad al público. Estas empresas varían en tamaño; desde una persona hasta grandes organizaciones internacionales. (Martínez, J.).

El contador público está certificado para que esta sea su licencia para practicar, conferida por el estado a partir de rigurosos exámenes y evidencia de experiencia práctica. Los servicios básicos que ofrecen las empresas de contadores públicos certificados incluyen. (Martínez, J.).

- Auditoría: es la función principal del contador público certificado. Estos se encargan de prestar los estados financieros de una empresa. La auditoría consiste en una investigación completa a través de la cual el contador público estudia los registros contables de la empresa. Otra evidencia con respecto a cada uno de los rubros del estado financiero, los auditores son profesionales independientes y no empleados de la empresa. Los bancos, inversionistas y otros confían en la información proporcionada por los estados financieros de la compañía el otorgar créditos, préstamos y en la compra y venta de valores, confían en el auditor.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- **Servicios de consultoría Administrativa:** Los servicios de consultoría administrativa incluyen el diseño, la instalación y el mejoramiento del sistema de contabilidad, general del cliente, así como de cualquier sistema de información que pudiera tener relación con la determinación y el control de los costos. También incluyen asesoría en planeación financiera presupuestos, pronóstico y control de inventarios. (Martínez, J.).

- **CONTABILIDAD PRIVADA**

El jefe del departamento de contabilidad de una empresa pequeña o mediana generalmente se denomina contador. Los contadores de las empresas privadas deben registrar las transacciones y preparar estados contables. (Martínez, J.).

Dentro del área de contabilidad general se han desarrollado varias especialidades como:

- **Diseño de sistemas contables:** incluye las formas contables los registros, los manuales de instrucción, los diagramas de flujo.
- **Contabilidad de costos:** Recopilación e interpretación de la información de costos.
- **Pronóstico financiero:** Es un plan de operaciones financieras para algún periodo futuro, expresado en términos monetarios (operaciones planeadas y los resultados reales obtenidos).
- **Contabilidad Tributaria:** Planeación, tributaria y la preparación de las declaraciones de renta a las firmas de contadores públicos.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- Auditoría interna: Evalúan la eficiencia de las operaciones y determinan si las políticas de la empresa se están llevando a cabo en forma consistente en todas las divisiones de la compañía.

En nuestra opinión, debido a la gran importancia que tiene la contabilidad en el comercio y la organización de los datos referentes a los negocios de las empresas y Gobiernos, es que se ha inventado tal disciplina a tan temprana edad de la historia del mundo.

Esto nos enseña cómo y quiénes ayudaron a alcanzar el gran desarrollo que tiene la contabilidad hoy en día dentro del comercio del mundo. Creemos que sin la contabilidad, a toda empresa se le haría muy difícil tener control de sus actividades comerciales y de ver el estado en el que se encuentran con relación a su producción.

4.1.3. Definición de Contabilidad

La contabilidad es un sistema de información que registra y clasifica las transacciones financieras que realiza una entidad económica, en términos cuantitativos y monetarios, convirtiéndolas en estados financieros que ayudan a sus usuarios a tomar decisiones. (Fornos-Gómez, 2007).

La Contabilidad es la Ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, “transacciones y eventos”, de forma continua, ordenada y sistemática, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvi-



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



miento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados. (Fornos-Gómez, 2007).

Concluimos que la Contabilidad es una herramienta clave con la que contamos hoy en día para la toma de decisiones en materia de inversión. En todo tiempo y lugar la humanidad ha tenido y tiene la necesidad del orden en materia económica.

4.1.3.1. Ciclo contable

La contabilidad, está constituida por una serie de etapas que se efectúan repetitivamente con objeto de transformar información acerca de las transacciones u operaciones de una entidad en Estados Financieros para distintos usuarios, las cuales conocemos como Ciclo Contable. (Fornos-Gómez, 2007).

Las etapas del ciclo contable son:

1. Recopilación de información documentada:

Se reúnen todos los comprobantes o documentos contables emitidos o recibidos como facturas, comprobantes de crédito fiscal, planillas, comprobantes de remesa, vouchers, notas de débito o crédito o de remisión, declaraciones de impuestos, recibos, pagarés, letras de cambio, y otros. La información se ordena correlativamente para facilitar su posterior análisis y registro. (Fornos-Gómez, 2007).

2. Análisis de la Información:



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Se analiza la documentación para determinar el doble efecto que las operaciones ocasionan sobre la estructura contable, según el principio de partida doble. (Fornos-Gómez, 2007).

3. Registro de operaciones en el Libro Diario:

Se registra el doble efecto que las operaciones ocasionan sobre la estructura contable mediante cargos y abonos en partidas, asientos o anotaciones en el Libro Diario. (Fornos-Gómez, 2007).

4. Clasificación de partidas en el Libro Mayor:

Los cargos y abonos de las partidas de diario se clasifican en sus cuentas correspondientes en un Libro Mayor. Cada cuenta tiene un código asignado que la identifica. (Fornos-Gómez, 2007).

5. Balanza de Comprobación y ajustes:

Se listan las cuentas de mayor con su saldo correspondiente para verificar si el proceso de anotación y clasificación ha sido correctamente realizado. Luego se actualizan las cuentas, para que reflejen el importe correcto en el Balance y los ingresos, costos o gastos sean registrados en el período en que se incurren. Después se elabora la Balanza de comprobación ajustada. En esta etapa puede emplearse alternativamente una Hoja de Trabajo. (Fornos-Gómez, 2007).

6. Elaboración de Estados Financieros:



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Partiendo de la Balanza de comprobación se elaboran:

- **El Estado de Resultado**

El Estado de Resultados, es uno de los Estados Financieros Básicos, en el cual se deben revelar los ingresos brutos, monto de los tres principales clientes, o de entidades oficiales, o de exportaciones cuando cualquiera de estos rubros represente en su conjunto más del 50% de los ingresos brutos menos descuentos o individualmente más del 20% de los mismos; costo de ventas; gastos de venta, de administración, de investigación, de desarrollo, ingresos y gastos financieros, corrección monetaria, y otros conceptos cuyo importe sea del 5% o más de los ingresos brutos. (Fornos-Gómez, 2007).

El estado de Resultado Integral como actualmente lo conocemos, contiene de la misma manera los conceptos relacionados con los ingresos y gastos del periodo de la entidad adicionando los componentes de otro resultado integral también denominado Other Comprehensive Income – OCI, que es una partida que hace parte del patrimonio, también se conoce como ingresos gastos no realizados. (Fornos-Gómez, 2007).

- **El Estado de Situación Financiera**

El Estado de Situación Financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales. (Fornos-Gómez, 2007).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo: muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc. (Fornos-Gómez, 2007).

El patrimonio neto puede calcularse como el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. Del mismo modo, cuando se producen resultados negativos (pérdidas), harán disminuir el Patrimonio Neto. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse. (Fornos-Gómez, 2007).

- El Estado de Cambios en el Patrimonio.

El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos, tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado. (Fornos-Gómez, 2007).

Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa. (Fornos-Gómez, 2007).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Para la empresa es primordial conocer el porqué del comportamiento de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden detectar infinidad de situaciones negativas y positivas que pueden servir de base para la toma de decisiones correctivas, o para aprovechar oportunidades y fortalezas detectadas del comportamiento del patrimonio. (Fornos-Gómez, 2007).

La elaboración del estado de cambios en el patrimonio es relativamente sencilla puesto que son pocos los elementos que lo conforman y todo se reduce a determinar una simple variación. Para elaborar el Estado de Cambios en la Situación Financiera se requiere del Estado de Resultados y del Estado de Situación Financiera. Se requiere de un balance y estado de resultados con corte en dos fechas de modo que se puede determinar la variación, preferiblemente de dos periodos consecutivos, aunque se puede trabajar con un mismo periodo (inicio y final del mismo periodo). (Fornos-Gómez, 2007).

- El Estado de Flujos de efectivo.

El Flujo de Efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar. (Fornos-Gómez, 2007).

El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas con incidencia en la generación



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente. (Fornos-Gómez, 2007).

- **Notas a los Estados Financieros**

Las notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones. (Fornos-Gómez, 2007).

En nuestra opinión el ciclo contable tiene como objetivo preparar la información de los resultados obtenidos durante el ejercicio de una empresa. Los que se llevan paso a paso comenzando con el registro de cada transacción ocurrida y finalizando con los estados financieros, esto se da en cada periodo contable.

4.2. Marco Normativo

4.2.1. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) o Normas de Información Financiera (NIF), son un conjunto de reglas generales que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. (Escobar, 2012).

Se aprobaron durante la 7^a Conferencia Interamericana de Contabilidad y la 7^a Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, que se celebraron en la ciudad de Mar del Plata (Argentina) en 1965.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Los principios contables de la “partida doble” fueron establecidos en 1494 por Fray Luca Pacioli (1445-1510).

Su enunciado básico dice:

- 1- A una o más cuentas deudoras corresponden siempre una o más cuentas acreedoras por el mismo importe.
- 2- En todo momento las sumas del debe deben ser igual a las del haber.
- 3- Las pérdidas se debitan y las ganancias se acreditan.
- 4- El patrimonio del ente es distinto al de sus propietarios.
- 5- El principio de los recursos de un ente es igual al valor de las participaciones que recaen sobre él.
- 6- Los componentes patrimoniales y las causas de sus resultados se representan por medio de cuentas en las que se registran notas o asientan las variaciones al concepto que representan.
- 7- El saldo de una cuenta es el valor monetario de la misma en un momento dado. Este saldo se modifica cada vez que una operación tiene efecto sobre los componentes que ella representa.
- 8- Las cuentas de activo y gasto son deudoras, y las de pasivo, ganancia y patrimonio neto son acreedoras.
- 9- En toda anotación (asiento), cualquiera sea el número de débitos y créditos, la suma de los saldos debe ser igual.

Juntos conforman los PCGA.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Las normas o principios de contabilidad se refieren a conceptos básicos a las que debe subordinarse todo desarrollo posterior. No tienen la fuerza de una ley o reglamento y no existe código alguno que los obligue a cumplirlos. No obstante, si bien no tienen autoridad formal, son generalmente aceptados por todos los contadores con la suficiente ética profesional, debido a su indiscutible conveniencia para la respetabilidad y prestigio de la profesión de contador o auditor. (Escobar, 2012).

En principio no existía ningún organismo técnico o gremial con la suficiente autoridad moral para las reglas contables. Los contadores mantenían su vigencia en base a un acuerdo de caballeros. Parece ser que uno de los primeros acuerdos escritos que regulaba la Ley de Contaduría Pública y los principios de contabilidad se promulgaron en New York en el año 1986. (Escobar, 2012).

Los principios de contabilidad se establecieron para ser aplicados a la denominada contabilidad financiera y, por extensión, se suelen aplicar también a la contabilidad administrativa. (Escobar, 2012).

Los PCGA son la expresión con que se designan los conceptos generales y las practicas detalladas de la contabilidad. Abarca las normas convencionales, las reglas y procedimientos que constituyen una práctica contable aceptada. (Escobar, 2012).

El objetivo de estos principios era restaurar la confianza de los inversionistas en las empresas y en la información que genera el sistema de contabilidad. Tenía que ocurrir un hecho trascendental para que la importancia de estos pasara en un primer plano. (Escobar, 2012).

Los primeros años de los PCGA estuvieron enmarcados a solucionar la emergencia fiscal de la ciudad de New York. Alrededor de 2008, la Junta de Normas de



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Contabilidad Financiera emitió la codificación de Normas Contables, que reorganizaban los miles de pronunciamientos de los PCGA en 90 temas contables. En 2008, la Comisión de Bolsa y Valores emitió una “Hoja de ruta” preliminar que conduce a Estados Unidos a abandonar los Principios Contables Generalmente Aceptados. Se da como plazo máximo de conversión a NIIF hasta el 2015. (Naszewski, 2009).

Los 14 principios de contabilidad generalmente aceptados (P.C.G.A.) aprobados por la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad y la VII Asamblea nacional de graduados en ciencias económicas efectuada en Mar del Plata en 1965, se enuncian de la siguiente forma:

- **Equidad**

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada. (Naszewski, 2009).

- **Ente**

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona" ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad. (Naszewski, 2009).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- **Bienes Económicos**

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios. (Naszewski, 2009).

- **Moneda de Cuenta**

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad. (Naszewski, 2009).

Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el "ente" y en este caso el "precio" esta dado en unidades de dinero de curso legal. (Naszewski, 2009).

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste. (Naszewski, 2009).

- **Empresa en Marcha**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Salvo indicación expresa en contrario se entiende que los estados financieros pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura. (Naszewski, 2009).

- **Valuación al Costo**

El valor de costo –adquisición o producción- constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados "de situación", en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio. (Naszewski, 2009).

Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de "costo" como concepto básico de valuación. (Naszewski, 2009).

Por otra parte, las fluctuaciones del valor de la moneda de cuenta, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos de determinados bienes, no constituyen, asimismo, alteraciones al principio expresado, sino que, en sustancia, constituyen meros ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos. (Naszewski, 2009).

- **Ejercicio**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí. (Naszewski, 2009).

- **Devengado**

Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado. (Naszewski, 2009).

- **Objetividad**

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. (Naszewski, 2009).

- **Realización**

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto devengado. (Naszewski, 2009).



- **Prudencia**

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: "contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado". (Naszewski, 2009).

La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y el resultado de las operaciones

- **Uniformidad**

Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Debe señalarse por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares. (Naszewski, 2009).

Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, cuando fuere aplicable, o normas particulares que las circunstancias aconsejen sean modificadas.

- **Materialidad (significación o importancia relativa)**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos o pasivos, en el patrimonio o en el resultado de las operaciones. (Naszewski, 2009).

- **Exposición**

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

Luego de hacer un análisis de los 14 principios puedo afirmar que cada categoría quedaría conformada de la siguiente forma:

- Principio Fundamental o Postulado Básico
 - EQUIDAD
- Principios de Fondo o de Valuación
 - DEVENGADO
 - VALUACION AL COSTO
 - REALIZACION



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



-
- Principios que hacen a las cualidades de la información
 - OBJETIVIDAD
 - EXPOSICION
 - PRUDENCIA
 - UNIFORMIDAD
 - MATERIALIDAD
 - Principios dados por el medio socioeconómico
 - ENTE
 - BIENES ECONOMICOS
 - EMPRESA EN MARCHA
 - MONEDA DE CUENTA
 - EJERCICIO

El principio de equidad se lo puede catalogar como fundamental o básico, dado que marca como una conducta general a tener en cuenta en el momento de poner en práctica la contabilidad. En su enunciación refleja una especie de regla ética para los contadores. (Naszewski, 2009).

Los principios que se agrupan como los de fondo o de valuación son tres. Corresponden a todo lo que se ajuste a los compromisos de pago, cobro, resultado del ejercicio y costos. El de "Valuación al costo" se incluye en esta clasificación por su referencia a la valuación al costo de adquisición o fabricación de un bien. "Devengado" forma parte de esta clasificación, puesto que con su cumplimiento apunta a reflejar los resultados de un ejercicio independientemente de que el hecho este concluido o no. El principio de "Realización" se parece mucho al anterior ya que es un mecanismo para reflejar correctamente los resultados de un ejercicio. (Naszewski, 2009).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Los principios que hacen a las cualidades de la información se clasifican basándose en la obtención, demostración y realización de la información. El principio de objetividad representa un punto importantísimo en esta clasificación, puesto que enuncia que la información que la contabilidad suministra no se debe distorsionar por ninguna razón, debe representar lo sucedido. El principio referido a la "uniformidad" marca la importancia de un sistema heterogéneo para manejar los datos y así poder comparar los ejercicios. "Prudencia", al igual que "materialidad" marcan formas de registración para que la información sea verdadera y tratada correctamente. El principio de "exposición" es similar a los anteriores y marca la base de todo trabajo contable. La información debe ser clara y concisa para que sea de fácil acceso y no confusa. (Naszewski, 2009).

Por último los Principios dados por el medio socioeconómico abarcan a los que tengan que ver con la empresa, el medio y la sociedad. "Ente" se incluye en esta clasificación por el simple hecho de que es la empresa. "Bienes económicos" es un principio que hace referencia a los bienes materiales e inmateriales que poseen un valor económico para la empresa o ente. "Moneda de cuenta" se incluye en esta clasificación porque marca la elección de una unidad monetaria dependiendo del medio donde se ubique. "Empresa en marcha" marca la continuidad de la empresa, se refiere a esta y a su futuro. "Ejercicio" porque marca una pauta para poder analizar los progresos, o no, de la empresa dividiendo en periodos para luego compararlos. (Naszewski, 2009).



1. La relación que existe entre los principios de valuación al costo y la de realización es que ambos establecen el valor que puede tener un bien de cambio. El primero, como su nombre lo indica, determina el valor de costo; el punto de realización determinara el valor de venta de un bien, ya que para su cuantificación el evento económico se ha considerado ya terminado.

2. La relación existente entre los principios de realización y devengado es que ambos se aplican cuando el acto económico se ha llevado a cabo. Esto es de vital importancia ya que de esta forma los actos económicos realizados se verán reflejados en los resultados del período al que realmente corresponde y así se podrá también cumplir con el principio de ejercicio.

3. La relación que existe entre los principios de materialidad y uniformidad es que el primero es el que alterará al segundo. La uniformidad de un ejercicio se verá afectada cuando surja un cambio significativo (de importancia relativa), Un ejemplo sería un cambio de presentación, en su valuación, en su descripción o en cualquier elemento que pudiera significar algún cambio en las decisiones. (Naszewski, 2009).

En nuestra opinión los principios contables generalmente aceptados (PCGA) son un conjunto de reglas generales que sirven de guía para la correcta preparación y elaboración de los estados financieros así como medir adecuadamente el patrimonio y mostrar su situación económica y financiera de la empresa.

4.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto de único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados que



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas. (Varón, 2012).

Las antiguas Normas (NIC) están implícitas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son unas normas contables adoptadas por la junta de normas Internacionales de Contabilidad, la cual es una institución privada con sede en Londres.

Constituyen los estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual Contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo. (Anónimo, 2012).

Se crean las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo absurdo e innecesario de obligar a entidades que no cotizan en bolsa y no son entidades financieras reguladas o fiduciarias, a preparar y revelar exagerada cantidad de información en sus estados financieros y a la extrema complejidad de los preceptos de las NIIF Integrales respecto a las operaciones sencillas de entidades pequeñas o sin responsabilidad pública. (Anónimo, 2012).

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



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (NIIF para las PYMES, 2009)

Proporcionar a este segmento de entidades, un marco contable que también propicie la presentación de información financiera transparente, consistente, comparable y confiable a nivel mundial.

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

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

- Algunos temas han sido considerados no relevantes para las PYME y por tal razón se han omitido.
- Dónde las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permite la opción más fácil.
- Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado.
- Significativamente menos revelaciones son requeridas (alrededor de 300 frente a 3.000).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- La norma ha sido escrita en un lenguaje fácilmente entendible y claro.
- Para reducir aún más la carga para las PYME, las revisiones de las NIIF se limita a una vez cada tres años.

Las empresas que no adopten este sistema corren el riesgo de perder relaciones de negocios estratégicas y de enfrentar barreras para el acceso y renovación de préstamos. (Anónimo, 2011).

Una entidad califica como PYME para efecto de la norma si y solo si cumple las siguientes características:

- Preparan estados financieros para “propósitos generales” y usuarios externos.
- No tienen obligación “Pública” de rendir cuentas:
- Entidades que no colocan en bolsa instrumentos de patrimonio o de deuda.,
- No son Bancos, financieras, aseguradoras o actividad fiduciaria regulada.

Concluimos que las normas internacionales de información financiera (NIIF) son un conjunto de normas legalmente exigible, de alta calidad y transparencia, además las NIIF, ayuda a que los estados financieros sean transparentes para la mejor toma de decisiones de inversionistas al mercado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) están diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas



(PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. Para reducir aún más la carga para las PYME, las revisiones de las NIIF se limita a una vez cada tres años.

4.2.2.1. Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Nicaragua

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) estableció el fin del período de transición para adoptar completamente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la preparación de los estados financieros de las empresas. (Anónimo, 2011).

La entrada en vigencia de esta medida se había venido postergando desde el año 2004, cuando se consideró que las empresas nacionales no se encontraban preparadas para su adopción integral de las mismas.

Las normas fueron adoptadas mediante dos resoluciones emitidas el 24 de junio de 2009 así como el 31 de mayo del 2010.

A nivel regional, la adopción de las normas NIIF ha sido variable entre los diversos países. Costa Rica, por ejemplo, está más avanzada, pues implementó las normas desde el 2000. Sin embargo, al igual que en Nicaragua, las NIIF para Pymes son de reciente adopción. En Honduras, la aplicación obligatoria será para el año que terminará el 31 de diciembre de 2012, seis meses después que en Nicaragua. (Anónimo, 2011).

Las NIIF permiten que la información financiera sea uniforme y comparable entre los diferentes países adoptando un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial, lo que hace más fácil que las empresas nicaragüenses que estén interesadas puedan participar en el mercado internacional de capitales.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Toda empresa pública o que reciba depósitos deberá utilizar las NIIF en su versión integral. Las entidades que deben aplicar las NIIF para Pymes son aquellas que no tienen obligaciones públicas de rendir cuentas, es decir aquellas empresas que no tienen instrumentos de deuda o patrimonio que se negocien en mercados públicos. (Anónimo, 2011).

Con la aplicación de las NIIF, Nicaragua contará con un marco contable uniforme que les permitirá a los usuarios realizar la comparación de información financiera de manera consistente, así como mejorar la transparencia en los mercados y utilizar buenas prácticas contables. (Anónimo, 2011).

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

Según el Banco Central de Nicaragua (BCN), que ya adoptó las NIIF, estas son un conjunto de normas internacionales que establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar en los estados financieros de una institución o empresa. (Anónimo, 2011).

La implementación de las NIIF implica la capacitación del personal de la empresa, la planificación y el seguimiento de la implementación del sistema dentro de la organización, así como con los diferentes usuarios de los estados financieros. También es indispensable el análisis integral de los sistemas que se utilizan para generar la información requerida para la ejecución. (Anónimo, 2011).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Con la adopción de las normas NIIF, Nicaragua está incorporándose en un proceso de globalización al reconocer y aplicar normas de amplia aceptación a nivel mundial.

En nuestra opinión las NIIF se aplican a todas aquellas empresas que no tienen obligaciones públicas de rendir cuentas, y publican Estados Financieros con propósitos de información general para usuarios externos.

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

4.2.2.2. Fechas de entrada en vigencia de las NIIF integrales y la NIIF para la PYME, en Nicaragua.

- NIIF Integrales - A partir del 1 de julio de 2011.
- NIIF para PYME - A partir del 1 de julio de 2011.
- En cambio, los denominados PCGA dejan de aplicarse a partir de las fechas indicadas.
- Etapa de transición: Entre el 1 de julio de 2010 y el 30 de junio de 2011.

4.2.2.3. Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades.

Alcance pretendido de esta NIIF



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



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

Descripción de las pequeñas y medianas entidades

1.2 Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

(a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y

(b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

1.3 Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

(a) Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o

(b) una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

1.4 Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros porque mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión de la



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



entidad. Sin embargo, si lo hacen por motivos secundarios a la actividad principal (como podría ser el caso, por ejemplo, de las agencias de viajes o inmobiliarias, los colegios, las organizaciones no lucrativas, las cooperativas que requieran el pago de un depósito nominal para la afiliación y los vendedores que reciban el pago con anterioridad a la entrega de artículos o servicios como las compañías que prestan servicios públicos), esto no las convierte en entidades con obligación pública de rendir cuentas.

1.5 Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utiliza esta NIIF, sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES, aunque la legislación o regulación de la jurisdicción permita o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuentas.

1.6 No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forme parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar esta NIIF en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma. Si sus estados financieros se describen como en conformidad con la NIIF para las PYMES, debe cumplir con todas las disposiciones de esta NIIF. (NIIF para las PYMES, 2009).

Entendemos que la NIIF para PYMES se utiliza para las pequeñas y medianas entidades y en la sección 1 se describen las características de las PYMES. Debe tomarse en cuenta que las pequeñas y medianas entidades son entidades que no tiene obligación pública de rendir cuentas y las que publican estados financieros con propósitos de información general. Si una entidad que tiene obligación de rendir cuentas utiliza esta NIIF sus estados financieros no se describirán como en conformidad con la NIIF para las PYMES aunque la jurisdicción o requiera que esta NIIF se utilice por entidades con obligación pública de rendir cuenta.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Una entidad tiene obligación pública de rendir cuenta si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos documentos para negociarse en un mercado público y si una de sus actividades principales es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros, este suele ser el caso de bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguro, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y las bolsas de inversión. Es posible que algunas entidades mantengan activos en calidad de fiduciarias para un grupo de terceros porque mantienen y gestionan recursos financieros que les han confiado clientes o miembros que no están implicados en la gestión. La norma no prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice la NIIF completas o que forme parte de un grupo consolidado que utilice la NIIF completas utilizar esta NIIF para PYMES en sus estados financieros, si dicha subsidiaria no tiene obligación pública de rendir cuentas por sí misma y si sus estados financieros se describen de conformidad con la NIIF, debe cumplir con todas las disposiciones de las NIIF para PYMES.

4.2.2.4. Sección 2: Conceptos y Principios Generales.

Alcance de esta sección

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

Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

2.2 El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de



efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

2.3 Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

Características cualitativas de la información en los estados financieros

- **Comprensibilidad**

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

- **Relevancia**

2.5 La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

- **Materialidad o importancia relativa**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



2.6 La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

- **Fiabilidad**

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

- **La esencia sobre la forma**

2.8 Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

- **Prudencia**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



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

- **Integridad**

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

- **Comparabilidad**

2.11 Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

- **Oportunidad**

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

- **Equilibrio entre costo y beneficio**

2.13 Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

2.14 La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto. Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que se incluyen un



mejor acceso a los mercados de capitales, un efecto favorable sobre las relaciones públicas y posiblemente un costo inferior del capital. Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general.

Situación financiera

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

(a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

(b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

(c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

2.16 Es posible que algunas partidas que cumplen la definición de activo o pasivo no se reconozcan como activos o como pasivos en el estado de situación financiera porque no satisfacen el criterio de reconocimiento establecido en los párrafos 2.27 a 2.32. En particular, la expectativa de que los beneficios económicos futuros fluirán a una entidad o desde ella, debe ser suficientemente certera como para cumplir el criterio de probabilidad antes de que se reconozca un activo o un pasivo.



Activos

2.17 Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

2.18 Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

2.19 Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.

Pasivos

2.20 Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

(a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

2.21 La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

Patrimonio

2.22 El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y ganancias o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio. (NIIF para las PYMES-Julio 2009).

En resumen la sección 2 describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil.

También se establecen los principios básicos a los estados financieros de las PYMES. El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo que sea útil para la toma de decisiones de los usuarios.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia, la información proporcionada en los estados financieros



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

La información presentada en los estados financieros debe ser relevante, la información es relevante cuando puede ejercer influencia sobre decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Si la omisión de la información o la presentación errónea de esta puede influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de ella, de igual manera debe ser fiable esto es cuando la información está libre de error significativo y representa fielmente lo que se pretende representar o puede esperarse razonablemente.

La esencia sobre la forma se refiere a que las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma. La información en los estados financieros también debe ser íntegra, comparable, oportuna y debe haber un equilibrio entre el costo y beneficio.

4.2.2.5. Sección 3: Presentación de Estados Financieros.

Alcance de esta sección

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



Presentación razonable

3.2 Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales.

(a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.

(b) Como se explica en el párrafo 1.5, la aplicación de esta NIIF por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta NIIF.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta NIIF es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

Cumplimiento con la NIIF para las PYMES

3.3 Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF

3.4 En las circunstancias extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta NIIF, podría inducir a tal error que entrara en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, la entidad no lo aplicará, según se establece en el párrafo 3.5, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

3.5 Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF de acuerdo con el párrafo 3.4, revelará:

(a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.

(b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable.

(c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2, y el tratamiento adoptado.

3.6 Cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta NIIF, y eso afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual, revelará la información establecida en el párrafo 3.5(c).



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



3.7 En las circunstancias extremadamente excepcionales en que la gerencia concluya que cumplir con un requerimiento de esta NIIF sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, pero el marco regulatorio prohibiera dejar de aplicar el requerimiento, la entidad reducirá, en la mayor medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

(a) La naturaleza del requerimiento en esta NIIF, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2.

(b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable. (NIIF para las PYMES-Julio 2009).

En la sección 3 nos explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y el conjunto completo de estados financieros, los estados financieros deben ser presentados razonablemente presentando el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad, una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para PYMES efectuara en las notas una declaración, explícita sin reservas de dicho cumplimiento, cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta NIIF y eso lo afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual, los estados financieros deben prepararse bajo la hipótesis de negocio en marcha a menos que la administración piense cesar actividades, también debe haber uniformidad en la presentación debe clasificar las partidas de un periodo a otro y debe ser comparable.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Un conjunto completo de estados financieros de estados financieros incluye: un estado de situación financiera a la fecha que se informa, un estado de resultado integral, un estado de cambios en el patrimonio, un estado e flujos de efectivo y las notas a los estados financieros que comprenden un resumen de las políticas comparables significativa y otra información explicativa, estos estados financieros deben estar identificados al igual que expresar su moneda legal, también la entidad revelara el domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social y una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades que realiza. Existe información no requerida por esta NIIF la cual es la información por segmentos las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad.

El objetivo de los estados financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

4.2.2.6. Sección 4: Estado de Situación Financiera

Alcance de esta sección

4.1 Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica—al final del periodo sobre el que se informa.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Información a presentar en el estado de situación financiera

4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) Efectivo y equivalentes al efectivo.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- (c) Activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)].
- (d) Inventarios.
- (e) Propiedades, planta y equipo.
- (f) Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- (g) Activos intangibles.
- (h) Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- (i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- (j) Inversiones en asociadas.
- (k) Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- (l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- (m) Pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(n) Pasivos y activos por impuestos corrientes.

(o) Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).

(p) Provisiones.

(q) Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

(r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

4.3 Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

4.4 Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo con los párrafos 4.5 a 4.8, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

Activos corrientes

4.5 Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

(a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;

(c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o

(d) se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

4.6 Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Pasivos corrientes

4.7 Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

(a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;

(b) mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;

(c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o

(d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

4.8 Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.



Ordenación y formato de las partidas del estado de situación financiera

4.9 Esta NIIF no prescribe ni el orden ni el formato en que tienen que presentarse las partidas. El párrafo 4.2 simplemente proporciona una lista de partidas que son suficientemente diferentes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera. Además:

(a) se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, y

(b) las denominaciones utilizadas y la ordenación de las partidas o agrupaciones de partidas similares podrán modificarse de acuerdo con la naturaleza de la entidad y de sus transacciones, para suministrar información que sea relevante para la comprensión de la situación financiera de la entidad.

4.10 La decisión de presentar partidas adicionales por separado se basará en una evaluación de todo lo siguiente:

- (a) Los importes, la naturaleza y liquidez de los activos.
- (b) La función de los activos dentro de la entidad.
- (c) Los importes, la naturaleza y el plazo de los pasivos.

Información a presentar en el estado de situación financiera o en las notas

4.11 Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes subclasificaciones de las partidas presentadas:

- (a) Propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados (o devengados) pendientes de facturar.

(c) Inventarios, que muestren por separado importes de inventarios:

(i) Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones.

(ii) En proceso de producción para esta venta.

(iii) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

(d) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos).

(e) Provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones.

(f) Clases de patrimonio, tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gasto que, como requiere esta NIIF, se reconocen en otro resultado integral y se presentan por separado en el patrimonio.

4.12 Una entidad con capital en acciones revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, lo siguiente:

(a) Para cada clase de capital en acciones:

(i) El número de acciones autorizadas.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(ii) El número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas pero aún no pagadas en su totalidad.

(iii) El valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal.

(iv) Una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo.

(v) Los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo los que se refieran a las restricciones que afecten a la distribución de dividendos y al reembolso del capital.

(vi) Las acciones de la entidad mantenidas por ella o por sus subsidiarias o asociadas.

(vii) Las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, describiendo las condiciones e importes.

(b) Una descripción de cada reserva que figure en patrimonio.

4.13 Una entidad sin capital en acciones, tal como las que responden a una fórmula societaria o fiduciaria, revelará información equivalente a la requerida en el párrafo 4.12(a), mostrando los cambios producidos durante el periodo en cada una de las categorías que componen el patrimonio y los derechos, privilegios y restricciones asociados a cada una.

4.14 Si, en la fecha sobre la que se informa, una entidad tiene un acuerdo vinculante de venta para una disposición importante de activos, o de un grupo de activos y pasivos, la entidad revelará la siguiente información:



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



-
- (a) Una descripción del activo o activos o del grupo de activos y pasivos.
 - (b) Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta o plan.
 - (c) El importe en libros de los activos o, si la disposición involucra a un grupo de activos y pasivos, los importes en libros de esos activos y pasivos. (NIIF para las PYMES-Julio 2009).

En resumen la Sección 4 especifica las partidas que deben presentarse en un estado de situación financiera y proporciona una guía obligatoria sobre la secuencia de las partidas y el nivel de agregación. Detalla otra información por presentar ya sea en el estado de situación financiera o en las notas. Determina, también, cómo diferenciar los activos y pasivos corrientes de los activos y pasivos no corrientes y estipula cuándo se debe hacer una separación entre corriente y no corriente.

Los activos corrientes incluyen activos tales como inventarios (p. ej., consumibles, materias primas, trabajo en proceso y productos terminados) y deudores comerciales, que se venden, consumen o realizan dentro del ciclo normal de operación, incluso cuando no se espere su realización dentro del periodo de doce meses desde la fecha del periodo sobre el que se informa.

Otros activos distintos al efectivo que no forman parte del ciclo normal de operación de la entidad y que no participan en el proceso productivo son activos corrientes únicamente si la entidad prevé realizarlos dentro de los doce meses desde el final del periodo sobre el que se informa. La duración del ciclo de operación no es relevante para determinar si dichos activos son corrientes.

Algunos pasivos corrientes, tales como las cuentas comerciales por pagar y otros pasivos acumulados (devengados), ya sea por costos de personal o por otros



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



costos de operación, integran el capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad. Una entidad clasificará estas partidas de operación como pasivos corrientes aunque se vayan a liquidar después de los doce meses de la fecha del periodo sobre el que se informa. Para la clasificación de los activos y pasivos de una entidad se aplicará el mismo ciclo normal de operación. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Otros tipos de pasivos corrientes que no se cancelan como parte del ciclo normal de operación, pero deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa o se mantienen fundamentalmente con propósitos de negociación, se clasifican como corrientes. Ejemplos de este caso son ciertos pasivos financieros, sobregiros bancarios y la parte corriente de los pasivos financieros no corrientes, dividendos pagaderos y otras cuentas por pagar no comerciales. Los pasivos financieros que proporcionan financiación a largo plazo (es decir, no forman parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad) y que no deban liquidarse dentro de los doce meses a partir de la fecha del periodo sobre el que se informa, son pasivos no corrientes.

Esta NIIF no prescribe ni el orden ni el formato en que tienen que presentarse las partidas, simplemente proporciona una lista de partidas que son suficientemente diferentes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera. Además:

(a) se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, y



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(b) las denominaciones utilizadas y la ordenación de las partidas o agrupaciones de partidas similares podrán modificarse de acuerdo con la naturaleza de la entidad y de sus transacciones, para suministrar información que sea relevante para la comprensión de la situación financiera de la entidad.

La decisión de presentar partidas adicionales por separado se basará en una evaluación de todo lo siguiente:

- (a) Los importes, la naturaleza y liquidez de los activos.
- (b) La función de los activos dentro de la entidad.
- (c) Los importes, la naturaleza y el plazo de los pasivos

De acuerdo con la NIIF para las PYMES, los activos y pasivos se clasifican generalmente por su naturaleza y función, y cada clasificación de importancia se presenta por separado. Por ejemplo, una entidad posee dos edificios: uno funciona como centro de operaciones de fabricación de la entidad y el otro se mantiene con el objeto de recuperar su importe en libros a través de ingresos por arrendamiento. El valor razonable de los edificios puede determinarse con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha. De acuerdo con la NIIF para las PYMES, el edificio de la fábrica se clasifica como propiedades, planta y equipo (véase la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo) y el otro edificio se clasifica como propiedades de inversión (véase la Sección 16 Propiedades de Inversión). La entidad presenta las propiedades, planta y equipo por separado de sus propiedades de inversión.

La utilización de diferentes bases de medición para distintas clases de activos sugiere que su liquidez, naturaleza o función difieren y, en consecuencia, que deben



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



ser presentados como partidas separadas. Por ejemplo, cuando una entidad contabiliza sus inversiones en asociadas mediante el modelo del costo, sus inversiones en asociadas que cotizan en la bolsa de valores se registran al valor razonable (véase la Sección 14 Inversiones en Asociadas). Como se aplica una base de medición distinta a las inversiones en asociadas cotizadas, se presentan por separado de aquéllas que se registran al costo.

Aplicar los requerimientos de la NIIF para las PYMES a las transacciones y los sucesos generalmente requiere de juicio profesional. La información acerca de los juicios profesionales significativos y las fuentes clave de incertidumbre en la estimación son útiles en la evaluación de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad. En consecuencia, de acuerdo con el párrafo 8.6, una entidad debe revelar los juicios profesionales efectuados por la gerencia en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad y que tengan el efecto más significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros. Además, de acuerdo con el párrafo 8.7, una entidad debe revelar información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras fuentes clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes importantes en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente. En otras secciones de la NIIF para las PYMES, se requiere que se revele información sobre juicios profesionales e incertidumbres particulares en la estimación.

La sección 4 de la NIIF para Pymes establece la información que se debe presentar y como se debe de presentar esta información en un estado de situación financiera, las partidas mínimas que deben reflejarse en ellas, tales como efectivo y equivalentes, deudores comerciales, activos financieros, inventarios, PPE, propiedades de inversión que deben estar registradas al costo, así también los activos



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



intangibles, biológicos, Pasivos financieros, Por impuestos corrientes y diferidos las provisiones y participaciones. También la NIIF nos establece que si de ser necesario pueden presentarse partidas adicionales siempre y cuando estas sean relevantes para comprender la situación financiera de la entidad, del mismo modo establece en qué momento debe de reconocerse ya sea un activo y pasivo corriente y cuando es un activo o pasivo no corriente, la NIIF para Pymes muestra la información que debe presentarse en el Estado de Situación Financiera o notas explicativas que lo acompañan.

Nos habla del Estado de Situación Financiera también conocido como Balance presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica. También nos dice que incluirán partidas que presenten importes como:

- Efectivo y equivalente de efectivo.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- Activos financieros.
- Propiedades, planta y equipo.
- Propiedades de inversión.
- Activos intangibles.
- Activos biológicos
- Inversiones en asociadas
- Pasivos financieros
- Provisiones
- Entre otros....



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



También nos dice cuando un activo se clasificara como corriente: cuando mantiene el activo principalmente con fines de negociación, y también cuando un activo se espera realizar dentro de los 12 meses siguientes desde la fecha sobre la que se informó.

Y cuando un activo no es corriente cuando el ciclo normal de operación no se identifique claramente. También se clasificara un pasivo corriente cuando se mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar y también cuando el pasivo se liquide dentro de los 12 meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

También la decisión de presentar partidas por separado se basara en una evaluación de:

- Los importes, la naturaleza y liquidez de los activos.
- La función de los activos dentro de la entidad.
- Los importes. La naturaleza y el plazo de los pasivos.

4.2.2.7. Sección 8: Notas a los Estados Financieros

Alcance de esta sección

8.1 Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta NIIF requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas.

Estructura de las notas

8.2 Las notas:

(a) presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas, de acuerdo con los párrafos 8.5 a 8.7;

(b) revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y

(c) proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

8.3 Una entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Una entidad hará referencia para cada partida de los estados financieros a cualquier información en las notas con la que esté relacionada.

8.4 Una entidad presentará normalmente las notas en el siguiente orden:

(a) una declaración de que los estados financieros se ha elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES (véase el párrafo 3.3);

(b) un resumen de las políticas contables significativas aplicadas (véase el párrafo 8.5);



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



(c) información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida; y

(d) cualquier otra información a revelar.

Información a revelar sobre políticas contables

8.5 Una entidad revelará lo siguiente, en el resumen de políticas contables significativas:

(a) La base (o bases) de medición utilizada para la elaboración de los estados financieros.

(b) Las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Información sobre juicios

8.6 Una entidad revelará, en el resumen de las políticas contables significativas o en otras notas, los juicios, diferentes de aquéllos que involucran estimaciones (véase el párrafo 8.7), que la gerencia haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad y que tengan el efecto más significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.

Información sobre las fuentes clave de incertidumbre en la estimación

8.7 Una entidad revelará en las notas información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras causas clave de incertidumbre en la estimación en la fecha sobre la que se informa, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



contable siguiente. Con respecto a esos activos y pasivos, las notas incluirán detalles de:

- (a) Su naturaleza.
- (b) Su importe en libros al final del periodo sobre el que se informa. (NIIF para las PYMES- Julio 2009).



V. CASO PRÁCTICO

5.1. Objetivo

Comparar el estado de situación financiera según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y según Normas Internacionales de Información Financiera, mediante un caso práctico en la empresa “Mueblería Fina S.A.”

5.2. Perfil de la empresa

Breve Reseña Histórica.

La empresa mueblería fina S.A fue constituida en Mayo del año 2009 en escritura pública como una sociedad anónima, su actividad económica es la compra – venta de muebles, se planea ampliar la cobertura de distribución de nuestro producto en toda la zona central de Nicaragua incluyendo las principales ciudades del país. La empresa está ubicada en la Pista La Resistencia Puente Paraisito 20vrs. Abajo Nicaragua - Managua. Los propietarios de la empresa, quienes decidieron dedicarse a este tipo de negocio debido a la gran demanda de este producto.

La sociedad anónima fue constituida con un aporte inicial de C\$ 3, 523,750.00 (Tres millones Quinientos veinte tres mil Setecientos Cincuenta Con 00/100 Córdobas.

La sociedad se registra ante la dirección general de ingresos quien le asigna su número RUC J0240000827461.

Filosofía Empresarial



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



La empresa mueblería fina S.A. es una empresa comercial dedicada a la compra venta de muebles para oficina.

Misión

Ser la empresa líder en la distribución de Mobiliario y Equipo de Oficina con un equipo de personal altamente calificado.

Visión

Lograr nuestro objetivo de liderazgo mediante un excelente servicio al cliente brindando los mejores precios y actuando bajo valores y principios cristianos.

Objetivos de la empresa

La empresa mueblería fina S.A.se compromete a establecer y desarrollar un sistema de calidad con el fin de conseguir los siguientes objetivos generales:

- Satisfacer las necesidades de los clientes.
- Capacitar y entrenar continuamente al personal de ventas.
- Contribuir al desarrollo comercial del país.

Principios

- La justicia social: queremos la transparencia, la equidad y la responsabilidad en nuestras relaciones económicas y sociales, en particular con los proveedores, trabajadores, las organizaciones distribuidoras, los clientes.



- La responsabilidad ciudadana: tenemos que desarrollar una ciudadanía activa y responsable para la implementación de políticas públicas y ser una empresa útil para la sociedad.
- La calidad: Nos referimos por supuesto a la calidad de los productos, la calidad de atención a los clientes, pero también a la calidad de las relaciones interpersonales internas.

5.3. Comparación del Estado de Situación Financiera según NIIF para PYME y según PCGA

- **Formato**

Según NIIF para PYME

No prescriben un formato particular para el balance general, salvo que las NIIF requieren una presentación separada de los activos y pasivos totales. La gerencia puede emplear el juicio profesional en relación con la forma de presentación en muchas áreas. Las entidades presentan activos y pasivos circulantes y no circulantes como clasificaciones separadas en el cuerpo principal de su balance general, excepto cuando la presentación por orden de liquidez proporciona información más relevante y confiable. En estos casos, todos los activos y pasivos deben ser presentados ampliamente en orden de liquidez. Sin embargo, como mínimo, las NIIF requieren la presentación de las siguientes partidas en el cuerpo principal del balance general:

- **Activos:** propiedad, planta y equipo, inmuebles de inversión, activos intangibles, activos financieros, inversiones contabilizadas usando el método de participación patrimonial, activos biológicos, inventarios, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, activos de impuestos, efectivo y equivalentes del efectivo.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



- Patrimonio y pasivos: capital emitido y otros componentes del patrimonio, pasivos financieros, provisiones, pasivos de impuestos y cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar e intereses minoritarios (presentados en el patrimonio). (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

Según PCGA

Generalmente se presenta como activos totales contra pasivos totales y fondos de los accionistas. Las partidas que se presentan en el cuerpo principal del balance general son similares a las requeridas por las NIIF, pero generalmente se presentan en orden decreciente de liquidez. Los detalles del balance general deben ser suficientes para permitir la identificación de los componentes importantes. (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

- **Distinción circulante/ no circulante**

Según NIIF para PYME

La distinción circulante/ no circulante no es opcional (excepto cuando se utiliza una presentación de liquidez). Cuando se hace la distinción, se deben clasificar los activos como activos circulantes en el caso de que estos sean disponibles para la venta o el consumo en el curso normal del ciclo operativo. Tanto los activos como los pasivos se clasifican como circulantes cuando se guardan para comercializarlos o se espera que se comercialicen en 12 meses a partir de la fecha del balance general. Los pasivos que devengan intereses se clasifican como circulantes cuando se espera que se cancelen en un lapso de 12 meses a partir de la fecha del balance general, incluso si el plazo original para su cancelación era para un período mayor de 12 meses; y cuando



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



se realice un acuerdo para refinanciar o reprogramar los pagos a largo plazo, después de la fecha del balance general y antes de que se autorice la emisión de los estados financieros. (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

Según PCGA

La gerencia puede escoger la presentación clasificada o no clasificada del balance general. Si se presenta un balance general clasificado, los requerimientos son iguales a los de las NIIF. (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

- **Compensación de activos y pasivos**

Según NIIF para PYME

Los activos y pasivos no deben ser compensados, excepto cuando una norma específicamente lo permite. Los activos y pasivos financieros podrían ser aplicados uno contra el otro cuando una entidad tiene un derecho legalmente exigible de netear los montos reconocidos y tiene la intención de cancelar las transacciones en una base neta. (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

Según PCGA

Se permite presentar un saldo neto cuando cada parte debe montos determinables, cuando existe la intención de netear y cuando es exigible según la ley. (Españeira, Sheldon y Asociados, 2004).

En nuestra opinión el Estado de situación financiera bajo NIIF para Pymes, es el mismo estado financiero que se vienen preparando bajo las normas de cada país y los PCGA, lo que cambia un poco es el contenido, es decir los nombres de las cuentas. A



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



partir del balance de prueba que se presente, para hacer la transición se debe analizar cada una de las cuentas, para aplicarle los conceptos de reconocimiento, evaluación, presentación y revelación.

Las notas a los estados financieros han tomado la fuerza de un quinto estado, el que se debe preparar con base en la lectura de la información cualitativa y cuantitativa y sus procedimientos que se tuvieron en cuenta para determinar esa partida en particular que debe cumplir con los requerimientos de la NIIF específico y otro genérico. Quienes van a leer esa información necesitan esas notas, como son los financieros, los bancos que van a analizar, entre otros.



VI. CONCLUSIONES

En el desarrollo del presente trabajo, se han realizado una comparación de la presentación del Estado de Situación Financiera según Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYME) y según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), en la empresa “Mueblería Fina” correspondiente al periodo 2015, logrando alcanzar los objetivos propuestos y concluir de la siguiente forma:

En el estudio de la contabilidad han surgido nuevos cuestionamientos sobre la orientación que se les puede estar dando a esta profesión, esto ha llevado a cambiar la manera de presentar los estados financieros, demostrándolos de una forma más cómoda para su entendimiento, porque la contabilidad es la herramienta clave para la toma de decisiones.

Las reglas y normas aplicables a la contabilidad nos sirven de guía para la correcta preparación y elaboración de los estados financieros y asimismo medir adecuadamente el patrimonio de la empresa, y saber su situación económica y financiera.

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades, se aplican a las empresas que no tienen obligación pública de rendir cuentas, para mejorar la transparencia en los mercados, utilizando buenas prácticas contables. También entendemos que aplicar estas normas tiene un costo elevado para las empresas nicaragüenses, y por esto es que aún no se han aplicado en nuestro país, excepto las empresas que tienen obligación pública y deben revelar a terceros su situación financiera.



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



Mediante la comparación del Estado de Situación Financiera comprendimos las generalidades de la Empresa “Mueblería Fina”, permitiéndome concluir que la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera representa un gran beneficio porque podemos brindar una información más correcta y confiable, necesaria para la toma de decisiones adecuadas que permitan mejorar la actividad económica de la empresa.



VII. BIBLIOGRAFÍA

1. Anónimo (2012). Información sobre contabilidad: La contabilidad en la actualidad. Recuperado de: <http://infoocont.blogspot.com/2012/03/la-contabilidad-en-la-actualidad.html>
2. Anónimo (2014). Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Recuperado de: <https://prezi.com/6dp65zk9njik/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>
3. Anónimo, 2011. Entran en Vigencia en Nicaragua Normas Internacionales de Información Financiera. Recuperado de: <http://www.lavozdelsandinismo.com/nicaragua/2011-07-18/entran-en-vigencia-en-nicaragua-normas-internacionales-de-informacion-financiera/>.
4. Escobar (2012). Comparación entre los Principios Generalmente Aceptados. Recuperado de: <https://prezi.com/4uy0sujv8rs-/comparacion-entre-los-principios-generalmente-aceptados-nec-nic-niif/>.
5. Espiñeira, Sheldon y Asociados (2004). Similitud y diferencia 2. Recuperado de: <https://www.pwc.com/ve/es/libros/assets/simdif.pdf>
6. Fornos, Gómez (2007). Teoría contable e historia de la contabilidad. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/teoria-contable-e-historia-de-la-contabilidad/>.
7. Martínez, J. Historia de la contabilidad. Recuperado de: <https://www.monografias.com/trabajos93/monografia-historia-contabilidad/monografia-historia-contabilidad.shtml>.
8. Medina (2012). Resumen sección 4 NIIF para PYMES. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/166893259/Resumen-Seccion-4-Niif-Para-Pymes>.
9. Naszewski (2009). Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos/pcga/pcga.shtml>



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



10. NIIF para las PYMES, Julio 2009. Normas Internacionales de Información Financiera. Recuperado de:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf
11. Varón (2012). Que son las NIIF. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/que-son-las-niif.html>



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Seminario de graduación



ANEXOS

Mueblería Fina S.A
Balance General
Al 31 de Diciembre de 2015
Expresado en Córdoba

ACTIVOS

Activo Circulante

Caja	C\$	120,000.00
Bancos	C\$	1000,000.00
Clientes	C\$	400,000.00
Estimación p/ cuentas incob.	-C\$	9,200.00
Documentos por cobrar	C\$	60,000.00
Inventarios	C\$	5619,600.00
Estimación por obsolescencia de inv.	-C\$	56,196.00
Impuestos pagados por ant.	C\$	42,600.00
Activos diferidos	C\$	281,844.00

Total Activo Circulante

**C\$
7458,648.00**

Activo Fijo

Terrenos	C\$	1000,000.00
Edificios	C\$	875,000.00
Depreciación de edificios	-C\$	497,000.00

PASIVOS

Pasivo Circulante

Proveedores	C\$	450,670.00
Impuestos por pagar	C\$	80,000.00
Dividendos por pagar	C\$	120,000.00
Total Pasivo Circulante		C\$ 650,670.00

Pasivo no Circulante

Prestamos por pagar L/P	C\$	1500,300.00
Gastos acum por pagar	C\$	230,400.00

Total pasivos no circulante

Total Pasivos

**C\$
1730,700.00**
**C\$
2381,370.00**

CAPITAL

Capital Contribuido

Capital social	C\$	4813,600.00
----------------	-----	-------------

Mueblería Fina S.A
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015
Expresado en Córdoba

ACTIVOS

Activos corrientes

Efectivo y equivalentes del efectivo (nota 1)	C\$	1120,000.00
Deudores comerc. y otras cuents. por cobrar (nota 2)	C\$	460,000.00
Estimación para cuentas incobrables (nota 3)	C\$	9,200.00
Inventarios (nota 4)	C\$	5619,600.00
Estimación por obsolescencia de inventarios (nota 5)	C\$	56,196.00
IVA Crédito fiscal (nota 6)	C\$	42,600.00
Gastos pagados por anticipados (nota 7)	C\$	281,844.00
Total Activos Corrientes	C\$	7458,648.00

Activos no corrientes

Propiedades, planta y equipo (nota 8)	C\$	1875,000.00
Bienes muebles (nota 9)	C\$	90,000.00
Depreciación acum de prop. planta y equipo (nota 10)	-C\$	497,000.00
Depreciación acum de bienes muebles (nota 11)	-C\$	63,500.00
Total Activos no Corrientes	C\$	1404,500.00

TOTAL ACTIVOS

C\$ 8863,148.00

PASIVOS

Pasivos Corrientes

Cuentas y doctos por pagar a C/P (nota 12)	C\$	450,670.00
Impuestos por pagar (nota 13)	C\$	80,000.00
Dividendos por pagar (nota 14)	C\$	200,000.00
Total Pasivos Corrientes	C\$	730,670.00

Pasivos no Corrientes

Cuentas y doctos por pagar a L/P (nota 15)	C\$	1500,300.00
Provisión para obligaciones laborales (nota 16)	C\$	230,400.00
Total Pasivos no Corrientes	C\$	1730,700.00
Total Pasivos	C\$	2461,370.00

PATRIMONIO NETO

Capital Contable

Capital Social	C\$	4813,600.00
----------------	-----	-------------

Reserva Legal	C\$	571,753.00
Resultados acumulados	C\$	200,000.00
Resultados del ejercicio	C\$	896,425.00
Total Patrimonio neto	C\$	6481,778.00
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO NETO	C\$	8943,148.00

Elaborado

Revisado

Autorizado

MUEBLERIA FINA S. A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADOS EN CÓRDOBAS

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES:

1. Efectivo y equivalentes al efectivo.

El efectivo en esta cuenta lo conforman los balances conciliados de las cuentas bancarias en bancos de Nicaragua, más los fondos de caja general y caja chica. Al 31 de diciembre de 2015, el efectivo correspondía al siguiente detalle:

Servicios Personales	44,683.00
Gastos Diversos	104,380.00
Cobros por servicios	81,195.00
Bancos, Moneda Nacional	563,148.00
Caja General	<u>326,594.00</u>
	1, 120,000.00

2. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Se registra cobro a nuestros clientes, al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Alex Ortiz	55,000.00
Nancy Tapia	68,950.00
Eduardo Téllez	78,550.00
Yesser Tercero	65,700.00
Sergio Mora	45,400.00
Marlon Díaz	60,800.00
David López	<u>85,600.00</u>
	460,000.00

3. Estimación para cuentas incobrables

Se registra el importe por porcentaje estimado de perdidas probable por cada cliente o deudor, al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Nombre	Ventas	Porcentaje incobrable	Estimación para cuentas incobrables
Alex Ortiz	55,000.00	2 %	1,100.00
Nancy Tapia	68,950.00	2 %	1,379.00
Eduardo Téllez	78,550.00	2 %	1,571.00
Yesser Tercero	65,700.00	2 %	1,314.00
Sergio Mora	45,400.00	2 %	908.00

Marlon Díaz	60,800.00	2 %	1,216.00
David López	85,600.00	2 %	1,712.00
Totales	460,000.00		9,200.00

4. Inventarios

Se registra la mercadería al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Muebles de madera para cocina	1, 125,400.00
Muebles de madera para dormitorios	1, 236,897.00
Muebles de madera para sala	925,813.00
Muebles de madera para baño	1, 500,244.00
Otros muebles de madera	<u>831,246.00</u>
	5, 619,600.00

5. Estimación por obsolescencia de inventarios.

Se registran el cálculo de la obsolescencia de inventarios por la estimación razonable de pérdida por concepto de:

1. Productos deteriorados por tiempo sobre pasado en el almacén
2. Devoluciones del producto por inconformidad
3. Productos dañados por razones inesperadas

Al 31 de diciembre de 2015, detallando la pérdida por cada producto a continuación:

Muebles de madera para cocina	11,524.00
Muebles de madera para dormitorios	12,368.97
Muebles de madera para sala	9,258.13
Muebles de madera para baño	15,002.44
Otros muebles de madera	<u>8,312.46</u>
	56,196.00

6. IVA Crédito fiscal

Se registra el importe del impuesto al valor agregado por compras realizadas al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Proveedores	IVA 15% sobre compras
Gonper Librerías S.A	5,300.00
Wooden Bridge Co.	4,500.00
Mueblería "San Martin" S.A	3,684.00
Suministros Integrales S.A.	7,941.00
Agencia Aduanera Suarez Vargas S.A	3,698.00
Crowley Logistics S.A	6,874.00
Carpintería "Los Hermanos" S.A	7,451.00

Muebles y más S.A	3,152.00
Total	42,600.00

7. Gastos pagados por anticipados

Se registra el importe de los pagos anticipados por erogaciones realizadas al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Rentas del Local	70,854.00
Primas de Seguros	104,526.00
Intereses Pagados por Anticipado	<u>106,464.00</u>
	281,844.00

ACTIVOS NO CORRIENTES:

8. Propiedades, planta y equipo

Se registran el importe por las propiedades, planta y equipo al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Terrenos	1, 000,000.00
Edificios	<u>875,000.00</u>
	1, 875,000.00

9. Bienes muebles

Se registra el importe de los bienes muebles al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Equipo rodante	50,000.00
Equipo de oficina	<u>40,000.00</u>
	90,000.00

10. Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo

Se registra el importe de la depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Depreciación acumulada de edificios	<u>497,000.00</u>
-------------------------------------	--------------------------

11. Depreciación acumulada de bienes muebles

Se registra el importe de la depreciación acumulada de bienes muebles al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Depreciación acumulada de equipo rodante	37,000.00
Depreciación acumulada de equipo de oficina	<u>26,500.00</u>
	63,500.00

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES:

12. Cuentas y documentos por pagar a corto plazo

Se registra el importe de las cuentas y documentos por pagar a corto plazo adquiridos por bienes y servicios, al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Proveedores	
Gonper Librerías S.A	55,000.00
Wooden Bridge Co.	59,800.00
Mueblería "San Martin" S.A	70,264.00
Suministros Integrales S.A.	63,214.00
Agencia Aduanera Suarez Vargas S.A	45,201.00
Crowley Logistics S.A	70,500.00
Carpintería "Los Hermanos" S.A	65,200.00
Muebles y más S.A	21,491.00
Total	450,670.00

13. Impuestos por pagar

Se registran los impuestos y contribuciones obligatorias por pagar, al 31 de diciembre de 2016, el detalle es el siguiente:

Impuestos sobre la renta	25,000.00
Impuesto al valor agregado	<u>55,000.00</u>
	80,000.00

14. Dividendos por pagar

Se registran los dividendos que son parte de los beneficios corporativos que se les asigna a los accionistas.

15. Cuentas y documentos por pagar a largo plazo

Se registran las cuentas y documentos por pagar a largo plazo, al 31 de diciembre de 2015, el detalle es el siguiente:

Banpro	800,950.00
Bancentro	<u>699,350.00</u>
	1, 500,300.00

16. Provisión para obligaciones laborales

Se registran las provisiones para obligaciones laborales que no se cancelaron durante el mismo ejercicio económico, al 31 de diciembre de 2015

