

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN - MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



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

TEMA:

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y
MEDIANAS EMPRESAS.**

SUBTEMA:

**ANÁLISIS DE LA SECCIÓN 3 (PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS) DE LAS
NIIF PARA PYMES EN LA EMPRESA “PANARTE, S.A”, AL 31 DE DICIEMBRE DEL
AÑO 2021.**

AUTOR:

BR. KATHERINE YELISSA QUEZADA HERRERA.

BR. WALTER EZEQUIEL MONTIEL ALVARADO.

TUTOR:

MSC: BEATRIZ ORDEÑANA GOMEZ

10 DE MARZO DEL AÑO 2023



i. Dedicatoria

A Dios, por ser mi principal fortaleza y guía de conocimiento, que me acompaña y acompañara a cada paso que dé, siempre a mi lado, el que confía que triunfaré en la vida sin importar mis errores y malas decisiones, pero también aquel que cree en el cambio y en el bien que pueda hacer a nuestro prójimo pues el conocimiento no lo es nada, si no se usa para el buen desarrollo del bien común.

A mis Padres, por el apoyo incondicional que me brindan económico y sentimental y por ser uno de los principales motivos por el cual estoy aquí, ya que sin su constante preocupación y cuidado no podría haber cumplido esta meta, ellos que me prepararon para la vida y que con tal certeza creen que llegaré a ser una persona de bien y de respeto.

A nuestros Maestros, quienes con su acostumbrada paciencia y dedicación me transmitieron sus valiosos conocimientos para contribuir con una formación integra y profesional.

Br. Walter Ezequiel Montiel Alvarado.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



i. Dedicatoria

A Dios, por darme las fuerzas necesarias para concluir mis estudios y guiarme cada paso que doy, por darme la inteligencia y su infinita misericordia para cumplir mis sueños y anhelos.

A mi madre, dedicada con mucho amor y cariño a ella, por su enorme esfuerzo de sacarme adelante, por sus sacrificios todos estos años para llegar hasta aquí, por ser mi motivación para ser una buena hija y estudiante.

A todos mis maestros de primaria, secundaria y los de nuestra Universidad, dedicada a ellos por compartir sus conocimientos para que lleguemos a ser excelentes personas y profesionales, sin sus enseñanzas no lo habría logrado.

Br. Katherine Yelissa Quezada Herrera.



ii. Agradecimiento.

A Dios Por darme la vida, por ese milagro de amanecer día a día y ver lo precioso de los días y sus matices, el conocimiento integro que se obtuvo mediante las noches de desvelo, por darme esa fuerza y coraje para desafiarme a ser mejores cada vez, gracias Dios crearnos tengo la oportunidad de aprender, permitirme crecer y saber que falta mucha ayuda alrededor y saber con total seguridad que hare lo que este a mi alcance para que todos sonrían y la paciencia suficiente que me permitió culminar mis estudios universitarios.

A mis Padres, Hermanos y Familiares por el sacrificio que han hecho para que pueda alcanzar mis metas y brindarme su apoyo incondicional en cada momento de mi vida.

A nuestra Tutora por apoyarme con sus conocimientos que me sirvieron como una guía para la elaboración de este trabajo.

A todos mis profesores, quienes con su esfuerzo, dedicación y paciencia me motivaron a transitar por el camino del estudio y la investigación.

Br. Walter Ezequiel Montiel Alvarado



ii. Agradecimiento.

A Dios Por darme la vida, por darme salud, y brindarme la fortaleza necesaria para dar un paso siempre adelante y no desistir, que a pesar de las dificultades siempre me dio la fuerzas que necesitaba para concluir con éxitos mi formación profesional.

A mi madre por sus años de sacrificios para que nunca me faltara nada, por darme motivación siempre de seguir adelante y brindarme su apoyo incondicional.

A nuestra Tutora por guiarnos en la elaboración de este seminario, por sus consejos y su tiempo dedicado a nosotros dentro y fuera de su horario laboral.

A todos los maestros que me formaron desde niña y me dieron el pan de la enseñanza, por la dedicación y el esfuerzo que hicieron para compartir sus conocimientos conmigo.

Br. Katherine Yelissa Quezada Herrera.



iii. Carta Aval del Tutor.

Managua 10 de marzo del 2023.

MSC. Álvaro Guido Quiroz

Director del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

Unan- Managua

Su despacho

Por medio de la presente, remito a usted los juegos del resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2022, con el tema general **“NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS”** y subtema **ANÁLISIS DE LA SECCIÓN 3 (PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS) DE LAS NIIF PARA PYMES EN LA EMPRESA “PANARTE, S.A”, AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021.** Presentado por los bachilleres **«KATHERINE YELISSA QUEZADA HERRERA» con número de carné «14-06363-5» Y «WALTER EZEQUIEL MONTIEL ALVARADO» con número de carné «14-20376-4» para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.**

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

Esperando la fecha de defensa final, nos suscribimos deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

MSC. Beatriz Gertrudis Ordeñana Gómez

Tutor

Seminario de Graduación
Br. Katherine Yelissa Quezada
Br. Walter Ezequiel Montiel





iv. Resumen.

En el presente trabajo realizamos un análisis de la sección 3 (Presentación de estados financieros) de las NIIF para PYMES en la empresa PANARTE S.A al 31 de diciembre del año 2021.

En el desarrollo de este estudio se inicia con la descripción de las generalidades de la contabilidad, su historia, conceptos, objetivos de la contabilidad, tipos de contabilidad, también describimos toda la información que trata sobre las NIIF para las PYMES, sus generalidades, su origen, concepto, como ha sido la adopción de estas en Nicaragua, importancia, el impacto y su aplicación.

Por consiguiente, explicamos el alcance y cada una de las características de la sección 3 “Presentación de estados Financieros” para su correcta aplicación y presentación de estados financieros razonables de la empresa, con información clara y útil para sus usuarios, también presentamos el conjunto completo de estados financieros, tomando como referencia las demás secciones relacionadas a nuestro subtema.

Para finalizar presentamos el caso práctico en el se logró realizar el análisis al conjunto completo de estados financieros de la empresa, estos se apegan correctamente a las NIIF para las PYMES, permitiendo una mejor comprensión de estos estados financieros a todos sus usuarios.



v. Índice.

i. Dedicatoria.....	i
ii. Agradecimiento.....	ii
iii. Carta Aval del Tutor.....	iii
iv. Resumen.....	iv
I. Introducción.....	1
1.1. Antecedentes.....	2
1.1.1. Antecedentes Históricos.....	2
1.1.2. Antecedentes de Campo.....	3
II. Justificación.....	4
III. Objetivos.....	5
3.1. Objetivo General.....	5
3.2. Objetivos Específicos.....	5
IV. Desarrollo.....	6
4.1 Mencionar las generalidades de la Contabilidad y su importancia.....	6
4.1.1 Historia de la Contabilidad.....	6
4.1.2 Concepto de Contabilidad.....	7
4.1.3 El objetivo de la contabilidad.....	7
4.1.4 Importancia de la Contabilidad.....	8
4.1.5 Tipos de Contabilidad.....	9
4.1.5.1 Contabilidad privada.....	9
4.1.5.2 Contabilidad financiera.....	9
4.1.5.3 Contabilidad Fiscal.....	10
4.1.5.4 Contabilidad Administrativa.....	11
4.1.5.5 Contabilidad Analítica.....	11
4.1.5.6 Contabilidad Social.....	12
4.1.6 Definición de Estados Financieros.....	13
4.1.6.1 Estados Financieros según la NIIF para PYMES.....	13
4.1.6.2 Estructura de los estados financieros.....	13
4.1.6.2.1 Estado de situación financieros.....	13
4.1.6.2.2 Estados de Resultados.....	14



4.1.6.2.4	Estado de flujo de Efectivo	14
4.2	Explicar el alcance y las características de la sección 3 (Presentación de estados financieros) según lo describe las NIIF para Pymes	15
4.2.1	Origen de las NIIF para Pymes	15
4.2.2	Concepto NIIF Pymes	16
4.2.4	Importancia de las NIIF para Pymes	17
4.2.5	Entes encargados de la emisión de normas y vigilancia de la aplicación de las mismas.	17
4.2.5.1	IASB (International Accounting Standards Board)	17
4.2.6	Adopción de las NIIF para Pymes en Nicaragua	18
4.2.7	Impacto de NIIF para Pymes en el Marco Contable en Nicaragua.....	19
4.3	Explicar el alcance y las características de la sección 3 (Presentación de estados Financieros) según lo describe las NIIF para PYMES.	21
4.3.4	Alcance de la sección 3 de NIIF para las PYMES.....	21
4.3.5	Requerimientos Generales para la presentación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF para las PYMES.....	21
4.3.6	Características de la sección 3 (Presentación de Estados Financieros) de las NIIF para las PYMES.....	21
4.3.7	Presentación Razonable.....	22
4.3.8	Cumplimiento con las NIIF para las PYMES	22
4.3.9	Hipótesis de negocio en Marcha	23
4.3.10	Frecuencia de la Información.	24
4.3.11	Uniformidad en la Presentación.	24
4.3.12	Información Comparativa.....	25
4.3.13	Materialidad (Importancia Relativa) y agrupación de datos.....	25
4.3.14	Conjunto Completo de Estados Financieros.....	26
4.3.14.1	Estado de situación financiera	27
4.3.14.2	Estado de resultado.....	28
4.3.14.3	Estado de cambios en el patrimonio.	30
4.3.14.4	Estado de Flujo de Efectivo.....	31
4.3.14.4.1	Actividades de operación.....	31
4.3.14.4.2	Actividades de inversión.....	32
4.3.14.4.3	Actividades de Financiación.....	33
4.3.14.5	Notas a los Estados Financieros	33



4.3.12.5.1 Estructura de las Notas.....	34
4.3.14.5.2 Información a revelar sobre políticas contables.....	35
4.3.14.5.3 Información sobre juicios.....	35
4.3.14.5.4 Información sobre las fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones.	35
4.3.15 Identificación de los Estados Financieros.	35
4.3.16 Presentación de Información no requerida por esta NIIF	36
V. Caso Práctico.....	38
5.2 Presentar mediante un caso práctico la elaboración de los estados financieros de la empresa PANARTE S, A Basados en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.....	38
5.2.1 Datos Generales de la Empresa Pan Arte S.A	38
5.2.2 Antecedentes de la Empresa.....	38
5.2.3 Misión.....	39
5.2.4 Visión.....	39
5.2.5 Objetivo Estratégicos.....	39
5.2.6 Valores de la Empresa	39
5.2.7 Estructura Organizativa y Administrativa de la Entidad.....	40
5.2.8 Planteamiento del Caso	40
VI. Conclusión	64
VII. Bibliografía.....	65
VIII. Anexos	67



I. Introducción.

El presente trabajo tiene como objetivo realizar un análisis a la presentación de los estados financieros de la empresa PANARTE S.A. correspondiente al periodo al 31 de diciembre 2021. Permitiendo así identificar si la entidad cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera.

El desarrollo de este análisis se lleva a cabo mediante la aplicación de los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestros estudios universitarios para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Las PYMES son una parte importante al desarrollo económico en Nicaragua. En este caso PANARTE S, A es un ente generador de empleo, además de contribuir al desarrollo de la industria panificadora de Nicaragua. Puesto que sus productos a base de harina entre otros ingredientes, tienen una alta demanda para el consumo de las familias nicaragüenses.

Por tanto, es necesario reconocer la importancia de la aplicación de las NIIF para las PYMES en la presentación en todo el conjunto completo de los estados financieros de la empresa, es por ello que en este documento se pretende analizar los estados financieros de dicha entidad antes mencionada e identificar posibles errores que se manifiesten y bajo esa premisa aplicar su correcta presentación.

Para la realización del presente trabajo fue necesario la recopilación de trabajos investigativos relacionados con el tema de las NIIF para las PYMES que, a su vez, incluye conceptos, ejemplos, términos y palabras claves que permita el entendimiento de lo que plantea esta investigación siendo esto de gran utilidad para la comprensión e interpretación del tema a abordar.

Dicho documento está estructurado de la siguiente manera:

En el acápite I se presenta la introducción sobre la pertinencia del tema, señalando el propósito de la investigación, antecedentes de investigación, antecedentes históricos, y antecedentes de campo, donde se encontraron investigaciones y estudios relacionados al tema.



En el acápite II se presenta la justificación del porque y para que estamos realizando dicha investigación, se describe el propósito del cual fue elaborado este documento.

En el acápite III se presentan los Objetivos de la Investigación donde se plantea la meta y propósito que serán cumplidos en el proceso de investigación para llegar a una conclusión.

En el acápite IV está referido al desarrollo del tema se presenta las generalidades de la contabilidad Y las NIIF para las PYMES y toda información que concierne al tema de investigación.

En el Acápite V se presenta el desarrollo del caso práctico, exponiendo el análisis del conjunto de los estados financieros de la empresa PANARTE S.A Según lo que exige la sección 3 de las NIIF para las PYMES.

En el acápite VI se manifiesta la conclusión que obtuvimos del análisis, aplicados a los Estados Financieros de la empresa PANARTE, S.A.

1.1. Antecedentes

1.1.1. Antecedentes Históricos.

Las normas internacionales de información financiera, NIIF (en español) o IFRS (por sus siglas en inglés), son una serie de reglas o estándares aceptados por diferentes países, con la intención de que se estandarice la aplicación de normas contables en el mundo. Estas son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Panez, 2019)

En julio de 2009, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) publicó la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Las entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas, y que, por lo tanto, se encuentran fuera del alcance de la NIIF para las PYMES, abarcan aquellas entidades cuyas acciones o cuyos instrumentos de pasivo se negocian en el mercado público, bancos, cooperativas de crédito, intermediarios de bolsa, fondos de inversión y compañías de seguros. En muchos países, a las



entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas se las denomina de distinta forma, entre ellas, entidades no cotizadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. (Rosmery, 2016)

1.1.2. Antecedentes de Campo.

Los Antecedentes de Campo corresponderán a trabajos de investigación, que se hayan desarrollado implementando experimentos, estadísticas, encuestas, o algún otro tipo de método científico para abordar el estudio que coincide con las inquietudes de quien los invoca para hacer referencia de ellos en su trabajo.

En la biblioteca virtual de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua se encontraron trabajos de investigación relacionados al tema:

De acuerdo a (Castillo, Estrada & Palacios, 2017) seminario de graduación para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas cuyo tema titulado es aplicación práctica de la sección 3 “presentación de estados financieros” según las NIIF para las PYMES en la empresa avícola el águila, por el año finalizado al 31 de diciembre de 2016 se concluyó que lograron aplicar la sección 3, haciendo uso de herramientas como la recopilación de información y análisis específicos, resaltaron los conceptos de contabilidad básica aplicable en todas las entidades y sus diferentes tipos. Así mismo destacaron la creación, evolución, aceptación y adaptación de la NIIF para las PYMES en los últimos años.

Según (García & Avendaño, 2016) seminario de graduación para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas cuyo tema es presentación de los estados financieros de acuerdo a la sección 3 con base a las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) en la empresa artesanos unidos, S.A al año 2016 se concluyó que es importante las cuentas que conforman los Estados Financieros estén adecuadamente contabilizadas en base a las Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades ya que esto depende que la administración tome decisiones correctas en base a dichos estados y así determinar un nivel óptimo del giro de la empresa.



II. Justificación.

El análisis acerca de la sección 3 (Presentación de estados financieros) nos permite determinar la importancia que tiene la presentación de los estados financieros tanto en PANARTE S, A como en las demás entidades que aplican esta norma.

Hemos elegido este tema porque consideramos la importancia de este en la vida laboral y mediante este estudio, podemos contribuir un poco más a lo que nuestros maestros, tutores y materiales didácticos nos han enseñado sobre las NIIF para las PYMES y la presentación de estados financieros.

El propósito fundamental de este estudio es analizar la importancia que tiene la presentación de estados financieros que son los medios por el cual se trasmite a la gerencia y a los usuarios externos interesados en la situación financiera real y veraz de la entidad que son sustentados con la correcta aplicación de cada criterio que la norma explica en la sección 3 de las NIIF para las PYMES.

Es importantes resaltar que los resultados de este estudio le pueden ser útil a los gerentes de PANARTE S.A, Además de esto servirá de base documental para proponer soluciones que permitan optimizar la correcta aplicación en la elaboración y presentación de estos informes.

El desarrollo de este estudio brinda la oportunidad de aplicar los conocimientos adquiridos en NIIF para las PYMES.



III. Objetivos.

3.1. Objetivo General.

- 3.1.1 Analizar la Sección 3 de las NIIF para las PYMES en la empresa PANARTE, S.A al 31 de diciembre 2021, en la presentación de sus Estados Financieros.

3.2. Objetivos Específicos.

- 3.2.1 Mencionar las generalidades de la contabilidad y su importancia.
- 3.2.2 Describir las generalidades e importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).
- 3.2.3 Explicar el alcance y las características de la sección 3 (Presentación de estados Financieros) según lo describe las NIIF para PYMES.
- 3.2.4 Presentar mediante un caso práctico la elaboración de los estados financieros de la Empresa PANARTE S.A basado en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.



IV. Desarrollo

4.1 Mencionar las generalidades de la Contabilidad y su importancia.

4.1.1 Historia de la Contabilidad.

(Arias E. R., 2021) nos explica que para el año 6.000 a.C. se dieron ciertos factores que alumbraron esta técnica de registros económicos. Los cazadores, agricultores o pastores debían conocer datos sobre sus actividades, y esto, unido a la aparición de la escritura y los números, dio lugar a un antecesor de la contabilidad.

Se conocen tablillas de barro de origen sumerio que se encontraron en Mesopotamia. Además, los escribas egipcios eran los contadores de la época, los antepasados de los contables de hoy. Grecia, con sus avances intelectuales, políticos y sociales, permitió el desarrollo de esta actividad.

Por supuesto, no podemos olvidar a Roma, que, aunque escasas, creó algunas obras relacionadas. En aquellos tiempos, los romanos, sobre todo, escribieron sobre leyes. El derecho romano fue heredado por muchos países y ayudó a regular la actividad contable.

(Arias E. R., 2021) En la Edad Media, el feudalismo supuso un cierre parcial del comercio. Sin embargo, los señores feudales, ayudados por los monjes, debían llevar las cuentas de la producción de sus tierras. Génova, Venecia y Florencia (en Italia) fueron más que relevantes en la historia de la contabilidad.

En el Renacimiento se dieron avances importantes en el arte de contar. De hecho, como veremos a continuación, apareció la técnica contable que revolucionó esta actividad, la partida doble. De hecho, antes, en Génova, ya se hablaba de debe y haber o de asientos cruzados.

(Arias E. R., 2021) Benedetto Cotrugli de Dalmacia, fue el precursor de lo que años más tarde desarrollaría Luca Pacioli, el sistema de la partida doble. La cual figura en su obra *Della mercatura et del mercante perfecto*, acabada en 1458 e impresa en 1573. Su descubrimiento fue esencial para el desarrollo de la contabilidad moderna tal como la conocemos hoy.



4.1.2 Concepto de Contabilidad.

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como interpretar sus resultados.” (Sanchez A. A., 2006)

La contabilidad es una ciencia que se basa en la coordinación y estructuración en libros y registros de la composición cualitativa y cuantitativa del patrimonio de los sujetos económicos, así como de las operaciones que modifican la estructura del mismo. (Sanchez A. A., 2006)

4.1.3 El objetivo de la contabilidad.

(Etece, 2021) El objetivo general de cualquier forma de contabilidad no es otro que recaudar dicha información económica de la organización o el individuo, de una manera sistemática, continua, ordenada y comprobable, que sirve de insumo para los procesos de control y gerencia.

Esto último implica el contraste con las metas y objetivos planteados, así que la contabilidad también brinda información relevante para saber si la organización marcha por el camino correcto, al menos desde un punto de vista presupuestario y financiero.

Pero siendo la contabilidad un ejercicio con tantas aristas y complejidades, también pueden identificarse distintos objetivos específicos, o sea, propósitos o tareas de menor envergadura con las que también debe cumplir, y que son los que permiten cumplir con el propósito general detallado anteriormente. Entre ellos figuran los siguientes:

- Llevar un registro actualizado y continuo sobre las operaciones económicas realizadas por la organización, tanto de ingresos como de egresos.
- Brindar en cualquier momento un balance actualizado de la situación patrimonial de la organización, así como otras informaciones financieras específicas.
- Establecer en términos monetarios el patrimonio de la organización, a través de la revisión de sus activos y pasivos, de modo tal que se pueda evaluar el desempeño económico de la misma.
- Anticiparse a las situaciones financieras que la organización deba o vaya a encarar a futuro, tales como oportunidades de negocios o crisis de financiación.



- Responder de manera fidedigna y comprobable ante terceros de la organización o de fuera de la misma (del Estado, por ejemplo) respecto a las auditorías y los requerimientos legales del ejercicio económico.
- Establecer los lineamientos para el diseño presupuestario de la organización.

4.1.4 Importancia de la Contabilidad

(Vallejos, 2022) La contabilidad es una de las disciplinas económicas más importantes. Permite llevar un orden claro y preciso de las actividades, recursos, dinero, etc. La utilización de la contabilidad es necesaria para poder administrar de la mejor manera posible nuestro dinero.

En muchos sentidos, la tarea de contabilidad es muy específica y si bien una persona puede hacerla, es de mucha importancia tener conocimientos o recurrir a profesionales para evitar errores.

Para realizar el trabajo de la contabilidad, podemos recurrir a la ayuda de un contador que tiene mayor conocimiento acerca de los trámites tributarios, el pago de impuestos y, sobre todo, la confección de balances y presupuestos que ayudan a saber cómo controlar las ganancias.

También en muchas compañías es necesaria la aplicación de la contabilidad para el correcto manejo de las finanzas. Así, se puede saber si es posible realizar una Inversión, un control exhaustivo de las deudas y, sobre todo, un manejo preciso de los pagos. De esta manera, se mantiene todo controlado, en regla y completamente legalizado. Esto se controla a través de auditorías y controles para asegurar que las instituciones no cometen errores ni realizan actos ilícitos en el uso de recursos o dinero.

La contabilidad permite tener un conocimiento y control absoluto de la empresa. Permite tomar decisiones con precisión y conocer de antemano lo que puede suceder. Todo está plasmado en la contabilidad.

Para el pequeño empresario, la contabilidad permitirá administrar correctamente su efectivo, sus inventarios, sus cuentas, sus costos, gastos y hasta sus ingresos.



Tener el conocimiento global de la empresa, permite el empresario tomar mejores decisiones, anticiparse a situaciones difíciles, o poder prever grandes oportunidades que de otra manera no se podrían aprovechar.

La contabilidad, es sin duda la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo la empresa; no darle importancia es cerrar la puerta al mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar errores que luego resulta demasiado tarde detectar.

4.1.5 Tipos de Contabilidad

4.1.5.1 Contabilidad privada

Comencemos con un término que suele crear confusión: la contabilidad privada. A diferencia de la contaduría pública (que gestiona los recursos de las instituciones y entidades de un Estado con el fin de ofrecer transparencia a los ciudadanos y generar buenos planes de administración financiera) la contabilidad privada se dirige específicamente a empresas. (Gasbarrino, 2022)

A pesar de que muchas veces son contadores públicos quienes llevan el control de las finanzas de algunas empresas, estas en realidad requieren un enfoque centrado en la contabilidad privada. De acuerdo con la SDG, este tipo de contabilidad importa tanto para las microempresas como para las corporaciones multinacionales.

Sin lugar a dudas, esta gestión puede llevarla a cabo un contador público, aunque requerirá un abordaje y un compromiso de diferente naturaleza.

4.1.5.2 Contabilidad financiera

Este tipo de contabilidad es la más popular y, por seguro, la que más impacto tiene en el desempeño y vida de una compañía. Podríamos decir que la contabilidad financiera es un acercamiento panorámico al estado económico de una empresa en su conjunto, y contempla cada rubro relacionado con el uso, intercambio o pérdida de recursos. (Gasbarrino, 2022)

Esto significa que los departamentos contables no solo deben analizar cuánto dinero se tiene, sino llevar un detallado control de cada una de las actividades y el impacto económico que estas tienen en la organización. Por ello, su actividad es medular para el buen funcionamiento de cada



área empresarial, pues ayuda a determinar si el valor de la empresa ha aumentado, cuáles han sido las ganancias y qué gastos se han generado en periodos específicos.

Algunos de los elementos que la contabilidad financiera debe tomar en consideración son:

- El flujo de efectivo, tanto para las operaciones internas como las externas.
- Los estados de cuenta bancarios de una empresa.
- El historial y balance de ingresos y egresos.
- El patrimonio de la compañía.
- Las ganancias (o pérdidas) registradas

4.1.5.3 Contabilidad Fiscal

Todas las empresas en el mundo están obligadas por la ley vigente en su territorio al pago de impuestos. Este requisito tributario permite que los Estados perciban aportaciones monetarias que son utilizadas para el mejoramiento de las condiciones sociales. Por esta razón, el cálculo, gestión y cumplimiento en el pago de estos requerimientos es esencial, ya que de no llevarlo a cabo de forma correcta puede significar sanciones y multas a las empresas. (Gasbarrino, 2022)

La contabilidad fiscal se especializa en la administración de los recursos disponibles para el pago de impuestos, así como la evaluación de opciones que permiten a las empresas cumplir con sus obligaciones sin tener que pagar grandes cantidades de dinero al fisco. Los expertos de este rubro deben:

- Conocer a la perfección la legislación tributaria vigente.
- Hacer cálculos de las diversas tasas aplicables para cada operación.
- Gestionar los recursos necesarios para el pago de impuestos.
- Analizar las opciones disponibles para reducir el gasto fiscal.
- Mantener al día el cumplimiento de las obligaciones correspondientes.



4.1.5.4 Contabilidad Administrativa

Ya sabemos que una empresa debe llevar un control integral de todas las operaciones que implican un beneficio o efecto económico en ellas. Si bien los contadores financieros deben poner especial atención en el manejo de los recursos obtenidos por las operaciones comerciales, también es importante atender el manejo interno de recursos. Para ello existe la contabilidad administrativa. (Gasbarrino, 2022)

Este tipo de contabilidad ayuda a las empresas a entender el flujo de dinero que se da dentro de su ecosistema, ya sea entre departamentos, en diferentes niveles jerárquicos o en distintas locaciones.

Estos análisis sirven para conocer la operatividad de la organización, por lo que tienen un interés por promover el crecimiento de la empresa y detectar irregularidades en el manejo de recursos. Este tipo de contabilidad debe gestionarse de forma cautelosa, ya que el 80 % de los trabajadores lo percibe como un castigo, en lugar de verlo como una herramienta de crecimiento. La contabilidad administrativa incluye la evaluación de:

- Inventarios.
- Transacciones inter empresariales.
- Activos y pasivo
- Desempeño del personal
- Asignación de recursos para proyectos.

4.1.5.5 Contabilidad Analítica

La contabilidad analítica es un tipo de evaluación que se desprende de la contabilidad administrativa, pero que pone especial atención en los gastos de una empresa. Por ello también es conocida como contabilidad de costos. (Gasbarrino, 2022)

Una empresa siempre esperará obtener las mayores ganancias a cambio de las inversiones más bajas. Solo de este modo se pueden obtener utilidades y crecer financieramente.



La contabilidad analítica debe considerar los sueldos de los trabajadores, la compra de insumos, los pagos por servicios y todos los aspectos que permiten que la compañía opere. A través de ella las empresas pueden saber:

¿Cuánto están gastando en cada área?

¿Dónde hace falta recortar presupuesto?

¿Cuál es la brecha salarial?

¿Cuáles proveedores ofrecen mejores precios?

¿Cómo asignar mejor los recursos?

4.1.5.6 Contabilidad Social

Sea de manera consciente o no, todas las empresas inciden en la sociedad: generan empleos, mejoran la economía de una comunidad, transforman los hábitos de consumo y, en muchas ocasiones, la forma de vida de las personas. Si bien saber cómo influye una compañía en el medio social no es una obligación de las empresas, cada vez es más común hablar de responsabilidad social y del interés que las empresas deben poner en estos factores. (Gasbarrino, 2022)

La contabilidad social debe monitorear la inversión que hacen los consumidores en la empresa, el dinero que se invierte en el mejoramiento de las comunidades y el impacto financiero, fiscal y cultural que tiene en su medio. Esto hace evidente la importancia que tiene una empresa en la comunidad y la imagen que su marca comunica.

Naturalmente, la contabilidad social puede incidir en la toma de decisiones de venta, marketing y atención, ya que las empresas deben estar dispuestas a cambiar cuando los consumidores esperan diferentes cosas de ellos. Las métricas de la contabilidad social ayudan a:

- Conocer la percepción pública de una marca.
- Diseñar estrategias de responsabilidad social, como campañas educativas o de retribución y mejora social.
- Promover la transparencia y hacer de la responsabilidad social un punto a favor de la empresa.



- Incidir en la toma de decisión política de una comunidad.
- Acercarse a los consumidores.

4.1.6 Definición de Estados Financieros.

(Arias A. S., 2015) Expresa que los Estados financieros, también denominado cuentas anuales, informes financieros o estados contables son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de esta, En los estados financieros se plasma las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado periodo.

(Arias A. S., 2015) También expone que los estados financieros o estados contables como informes se realizan con la finalidad de obtener una imagen de la situación financiera de una empresa. Estos documentos permiten hacer un análisis e interpretación de la información para una posterior toma de decisiones que beneficie a la compañía.

4.1.6.1 Estados Financieros según la NIIF para PYMES

- Estado de situación financieras (Balance General) a la fecha que se informa.
- Estado de Resultado (perdidas y ganancia del periodo que se informa).
- Estados de resultado integral del periodo que se informa.
- Estado de flujo de efectivo del periodo que se informa.
- Notas a los estados financieros (comprende un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa)

4.1.6.2 Estructura de los estados financieros

4.1.6.2.1 Estado de situación financieros

Activos: Son los Bienes y derechos que generaran entradas de efectivo que mejoraran el patrimonio de la entidad.

Pasivos: Son las obligaciones que generaran desprendimiento de efectivo que menoscabaran el patrimonio de la entidad.

Patrimonio: Es el activo neto (activo menos pasivos) de una entidad, la parte del negocio que pertenece a los socios o el dueño.



4.1.6.2.2 Estados de Resultados

Ingreso: corresponde a transacciones que mejoran el patrimonio de los socios o dueño

Gastos: corresponde a transacciones que reducen el tamaño del patrimonio de los socios o el dueño.

¿Qué se debe Incluir en un Estado Resultado?

- Los ingresos de actividades ordinarias
- Los costos financieros
- La participación en el resultado de las inversiones en asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas utilizando el método de la participación
- El gasto por impuestos
- Enfoque de dos Estados
- El estado de resultado presentara como mínimo las partidas del periodo que presente los importes descritos en los apartados, con el último, el estado de resultado integral comenzara con el resultado como primera línea y presentara, como mínimo las partidas que pertenece los importes
- Estados de cambios en el patrimonio
- En este estado se muestra los aumento y disminuciones individuales que fueron registrados durante el periodo que se reporta, en cada una de las cuentas de las cuentas del patrimonio de los accionistas.

4.1.6.2.3 Estado de resultado y ganancia acumuladas

El estado de resultado y ganancias acumuladas presenta los resultados y los cambios en las ganancias acumuladas de una entidad para un periodo sobre el que se informa.

4.1.6.2.4 Estado de flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de inversión y actividades de financiación.



4.2 Explicar el alcance y las características de la sección 3 (Presentación de estados financieros) según lo describe las NIIF para Pymes

4.2.1 Origen de las NIIF para Pymes

Según (SCI S.A, 2022) todo empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el Consejo de Principios de Contabilidad, este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera.

Posteriormente surgió el FASB (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité, aún vigente en Estados Unidos, logró gran incidencia en la profesión contable. Emitió un sin número de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones.

Es en 1973 cuando nace el IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos de América, Francia, Holanda, Japón, México, Reino Unido e Irlanda. Cuyo organismo es el responsable de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

El IASC en su afán de mejorar el entendimiento y correcta aplicación de las Normas, creó, en enero de 1997, un Comité de Interpretaciones (SIC); cuya función fue: la de proporcionar una guía que sea aplicable con generalidades, en los casos donde las NIC eran poco claras. En el año 2001 el IASC fue reestructurado y pasó a ser el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). Tal reestructuración también ha significado cambios importantes en la normativa, de tal forma que las NIC han pasado a ser NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

De las NIC a las NIIF

El IASC (Internacional Accounting Standards Comite) en 1995 firmo con los ISOCO (Organización Internacional de los Organismos rectores de Bolsa) un acuerdo mediante el cual se comprometían a revisar las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) con el fin de que fueran empleadas por las empresas que cotizaban bolsa, en consecuencia, la unión europea aprobó un reglamento con el que la aplicación de las normas fuera una realidad a partir del 1 de enero de 2005.



La unión europea consigue eliminar en cierta medida las barreras que dificultan la movilidad de personas y capital. Más tarde se lleva a cabo una reestructuración en el AISC, y debido a esta reestructuración en 2001 el IASC pasa a llamarse IASB (Internacional Accounting Comitè Foundation), y las NIC se bautizaron como NIIF.

El principal objetivo del IASB es conseguir la homogeneización de normas contables a nivel mundial, y, Los objetivos que se establece la IASB son:

“Desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso que requieran información de alta calidad, trasparente y comparable dentro de los estados financieros para poder tomar decisiones en función de estos”.

Entre los países que se unieron a la adopción de estas normas se encuentran: Colombia, México, Estados Unidos; Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Honduras, Panamá, Perú, y República Dominicana. Otros Países Como Japón, Singapur, Australia y China También se unieron.

4.2.2 Concepto NIIF Pymes

Las NIIF para PYMES es una norma autónoma de 230 páginas diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y mediana empresa (PYME) que se estima representa más del 95 por ciento de todas las empresas del mundo. (OICE, 2016)

Las NIIF para la PYME establecen los requerimientos de reconocimiento medición, presentación e información a revelar que se refiere a la transacción y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósitos de información general (OICE, 2016)

En comparación con las NIIF completa (y muchos PCGA nacionales) las NIIF para la PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los estados financieros

Donde las NIIF completa permite opciones de políticas contables, las NIIF para PYME solo permite la opción más fácil.

Muchos de los principios de reconocimientos y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado.



4.2.4 Importancia de las NIIF para Pymes

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) permiten que los análisis de estados financieros de una compañía se muestren bajo tres principios, de acuerdo con el Ministerio de Economía y Finanzas. Estos abarcan la transparencia para los usuarios, suministrar un punto de partida correcto para la contabilización y que puedan ser obtenidos a un costo que no supere sus beneficios. (Castaño, 2019)

Las NIIF son estándares para el reconocimiento, medición y revelación de las transacciones económicas en los estados financieros". Son muy importantes para el análisis de los mismos, puesto que "homogeneizan la forma de elaborarlos, lo que a su vez permite que puedan ser comparables y eso facilita las decisiones de inversión de crédito, financiamiento y más". (Castaño, 2019)

4.2.5 Entes encargados de la emisión de normas y vigilancia de la aplicación de las mismas

- IASB (International Accounting Standards Board).
- SAC (Standards Advisory Committee).
- IFRIC (International Financial Reporting Interpretation Committee).

4.2.5.1 IASB (International Accounting Standards Board)

La IASB son las siglas en inglés de International Accounting Standards Board y en español Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, la cual es la organización internacional sin fines de lucro que publica y actualiza las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), fue creada el 1 de abril de 2001 en el marco de la Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC). (Quiroga, 2020)

La IASB asumió las responsabilidades técnicas del IASC a partir de su fecha de creación, teniendo como principal objetivo mejorar los anteriores pronunciamientos de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) emitidos por el IASC y buscar la convergencia con las normas nacionales. (Quiroga, 2020)



Lo anterior se cumple con el apoyo del Consejo Asesor de las NIIF y el Comité Internacional de Interpretación de la Información Financiera (Comité de Interpretación de las NIIF), ambos externos a la IASB, que proporcionan orientación para abordar las diferencias de interpretación de las normas emitidas. (Quiroga, 2020)

4.2.6 Adopción de las NIIF para Pymes en Nicaragua

(Laguna, y otros, 2020) Expone que la apertura de las transacciones comerciales a nivel mundial trae consigo la necesidad de unificar normas contables, que faciliten la comprensión del lenguaje de la información financiera y posibiliten la participación de las empresas a nivel internacional.

La adopción de las normas internacionales financiera para las PYMES (NIIF para las PYMES) en empresas de Nicaragua, detecta los beneficios que se perciben en la adopción y la posición de las empresas que aún no adoptan la norma, el estudio se realizó con 100 empresas del municipio de León

Los resultados reflejan que una minoría de las empresas (8%) utiliza NIIF para PYMES y la mayoría (61%) aplica los Principios de Contabilidad General Aceptados (PCGA). De acuerdo al estudio entre los beneficios de la adopción de la NIIF para las PYMES destacan: una mejor competitividad en la empresa, fiabilidad y objetividad en la información financiera y transparencia de los procesos contables.

Las empresas que no aplican la NIIF para las PYMES, manifestaron no hacerlo porque no perciben ningún beneficio para la empresa, por el tiempo y el costo; sin embargo, la mayoría (60%) expresó tener interés de aplicarlas en el futuro, principalmente para llevar un mejor orden y control de las operaciones económicas.

Con la aplicación de las NIIF, Nicaragua cuenta con un marco contable uniforme que les permite 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.



4.2.7 Impacto de NIIF para Pymes en el Marco Contable en Nicaragua

Flor (2021) expresa que se reconoce como el marco normativo en Nicaragua, las cuales serán aplicadas conforme sean emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y por su comité de interpretaciones.

Por tanto, el marco contable normativo en Nicaragua aplicables a las entidades según califiquen son:

- Aplican NIIF integrales aquellas entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas:
- Entidades listadas en los mercados de capitales.
- Entidades financieras y aseguradoras.

Las NIIF Integrales comprenden:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Las Interpretaciones de las NIIF (CINIIF).
- Las Normas Internacionales de Contabilidad.
- Las interpretaciones de las NIC (SIC).

Aplican las NIIF para las PYMES aquellas entidades que:

No tienen obligación pública de rendir cuentas.

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)

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

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 de negocio,



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



los acreedores actuales y potenciales y las agencias de clasificación crediticia, que no requieren los sean presentados estados financieros con propósito específicos o a la medida de sus necesidades particulares.

La NIIF para PYMES comprende la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades – NIIF Para las Pymes.

Actualmente, las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) vigentes, son las emitidas en el año 2009, sin embargo, a partir de enero de 2017 todas aquellas entidades que hayan optado por presentar sus estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) deberán cumplir con una serie de enmiendas emitidas en mayo de 2015 por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (UDP, 2016)



4.3 Explicar el alcance y las características de la sección 3 (Presentación de estados Financieros) según lo describe las NIIF para PYMES.

4.3.4 Alcance de la sección 3 de NIIF para las PYMES.

IASC FOUNDATION PUBLICATIONS OFFICE (2015) 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.

4.3.5 Requerimientos Generales para la presentación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF para las PYMES.

El objetivo de la sección 3 es establecer los requerimientos generales para la presentación de los estados financieros.

Establece requerimientos para la evaluación periódica de la capacidad de una entidad de continuar como negocio en marcha y especifica la información a revelar de las incertidumbres significativas sobre dicha capacidad, proporciona una guía para evaluar la materialidad (o importancia relativa) y especifica los requerimientos para la agrupación de partidas similares, la uniformidad en la presentación y la preparación de información comparativa. (Sanchez V. , 2020)

4.3.6 Características de la sección 3 (Presentación de Estados Financieros) de las NIIF para las PYMES.

- Presentación Razonable
- Cumplimiento con la NIIF para las PYMES
- Hipótesis de negocio en Marcha
- Frecuencia de la información
- Uniformidad en la presentación
- Información Comparativa
- Materialidad (Importancia Relativa) y Agrupación de datos
- Conjunto Completo de estados financieros
- Identificación de los estados financieros
- Presentación de información no requerida por esta NIIF



4.3.7 Presentación Razonable

Los estados Financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La presentación razonable requiere la presentación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones. De acuerdo a las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos, y gastos establecidos en la sección 2 conceptos y principios generales.

En algunas circunstancias, es necesario revelar a los usuarios de los estados financieros más información que la requerida por la NIIF para las PYMES, con el fin de lograr una presentación razonable de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad.

Por ejemplo, cuando una entidad realiza la mayor parte de sus ventas a un único cliente, o en ausencia de información financiera por segmentos, en solo lugar geográfico o sector industrial, es necesario revelar estas concentraciones de ventas para lograr una presentación razonable. Puede esperarse razonablemente a que esta información afecte a la toma decisiones del usuario de los estados financieros.

4.3.8 Cumplimiento con las NIIF para las PYMES

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

Las Pymes son entidades:

- No tienen obligación pública de rendir cuentas
- Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuenta si:

- Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público
(ya sea en bolsa de valores nacionales o extranjera o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluido los mercados locales o regionales)



- Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria (que depende de créditos) para un amplio grupo de terceros. Por ejemplo, los bancos, las cooperativas de créditos, compañías de seguro, los intermediarios de bolsa, fondos de inversión.

4.3.9 Hipótesis de negocio en Marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta NIIF evaluará la capacidad que tienen la entidad para continuar como negocio en marcha. Una entidad es negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha de los estados financieros, sin limitarse a dicho periodo.

La hipótesis de negocio en marcha puede ser apropiada aun cuando la entidad tiene dificultades financieras, Sin embargo, cuando exista incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan suscitar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, esta deberá revelar dichas incertidumbres.

En algunos casos puede existir poca incertidumbre sobre el estado del negocio en marcha de una entidad, por ejemplo:

- Cuando es altamente probable que la entidad sea un negocio en marcha: cuando la entidad está bien establecida, es muy rentable, tiene gran solvencia y no está sujeta a riesgos financieros y de negocios importantes.
- Cuando se tiene la certeza de que la entidad no es un negocio en marcha: cuando la gerencia está comprometida con un plan para liquidar le entidad o hacer cesar sus operaciones.

Cuando una entidad no es un negocio en marcha, sus estados financieros deben prepararse de acuerdo con los requerimientos de la NIIF para las PYMES, excepto en la medida que sea necesario realizar ajustes contables para reflejar que la entidad ya no es un negocio en marcha.



4.3.10 Frecuencia de la Información.

Una entidad presentara un conjunto completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando se cambie el final del **periodo sobre el que se informa** de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año. La entidad revelara:

- Ese hecho
- La razón para utilizar un periodo inferior o superior
- El hecho de que los importes comparativos presentados en los estados financieros (incluidas las notas relacionadas) no son totalmente comparables.

Por lo general, los estados financieros anuales se elaboran a una fecha recurrente de cada año (por ejemplo, el 31 d diciembre). Pero esto no es siempre así.

En algunas jurisdicciones, las entidades pueden elegir un periodo anual sobre el que se informa de 52 a 52 semanas (por ejemplo, que finalice el último sábado de diciembre de cada año) estos periodos pueden servir a fines prácticos como permitir el recuento físico del inventario un día en que la entidad no opera normalmente.

4.3.11 Uniformidad en la Presentación.

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se pongan de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la sección y aplicación de las políticas contables contenidas en la sección 10 *políticas contables, estimaciones y errores*.
- Esta NIIF requiera un cambio en la presentación.



Una entidad cambiara la presentación de sus estados financieros solo cuando dicho cambio proporcione información fiable y confiable y más relevante para los usuarios de los estados financieros, y la nueva estructura tenga aspecto de continuidad, de modo de que la comparabilidad en el tiempo no quede perjudicada. (Velasquez, 2016)

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificara los importes comparativos, a menos que resultase **impracticable** hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelara:

- La naturaleza de la reclasificación.
- El importe de la partida o grupo de partidas que se han reclasificado.
- El motivo de la reclasificación.

4.3.12 Información Comparativa

Una entidad revelara información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente. Incluirá información comparativa para la información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto se relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Si una entidad descubre un error en los estados financieros de un periodo anterior, el error se corrige mediante un re expresión retroactiva (es decir, se re expresa la información comparativa). De esta manera se proporciona información útil, ya que la información es más fiable, relevante y comparable.

4.3.13 Materialidad (Importancia Relativa) y agrupación de datos.

Una entidad presentara por separado cada clase de partidas similares de importancia relativa. Una entidad presentara por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Si una partida concreta careciese de importancia relativa por sí sola, se agrupará con otras partidas, ya sea en los estados financieros o en las notas.



Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden individualmente o en su conjunto influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros.

4.3.14 Conjunto Completo de Estados Financieros.

En la sección 3 de las NIIF para las PYMES detalla **Conjunto completo de estados financieros**.

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

- Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.

Una u otra de las siguientes informaciones:

- Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.
- Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Según la (IASB, 2015), Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio, si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar



solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine “resultado”.

(IASB, 2015) Un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.

En un conjunto completo de estados financieros una entidad presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia. Una entidad puede utilizar títulos para los estados financieros distintos de los usados en esta Norma en la medida en que no conduzcan a error

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

4.3.14.1 Estado de situación financiera

Según la (IASB, 2015) sección 4 de las NIIF para Pymes la Información a presentar en el estado de situación financiera es la siguiente.

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

- Efectivo y equivalentes al efectivo.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- Activos financieros
- Inventarios.
- Propiedades, planta y equipo.
- Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- Activos intangibles.
- Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.

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



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

- Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes subclasificaciones de las partidas presentadas:
- Propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad.
- 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.
- Inventarios, que muestren por separado importes de inventarios:
- Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones.
- En proceso de producción para esta venta.
- En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- 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).
- Provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones.
- 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.

4.3.14.2 Estado de resultado.

Presentación del resultado integral total

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- En un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
- En dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en



periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Un cambio del enfoque de un único estado al enfoque de dos estados o viceversa es un cambio de política contable al que se aplica la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

Sección 5 de las NIIF PYMES Como mínimo, una entidad incluirá, en el estado del resultado integral, partidas que presenten los siguientes importes del periodo:

- Los ingresos de actividades ordinarias.
- Los costos financieros.
- La participación en el resultado de las inversiones en asociadas (véase la Sección 14 Inversiones en Asociadas) y entidades controladas de forma conjunta (véase la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos) contabilizadas utilizando el método de la participación.
- El gasto por impuestos
- Un único importe que comprenda el total de:

Una entidad revelará por separado las siguientes partidas en el estado del resultado integral como distribuciones para el periodo:

- El resultado del periodo atribuible a
- La participación no controladora.
- Los propietarios de la controladora.
- El resultado integral total del periodo atribuible a
- La participación no controladora;
- Los propietarios de la controladora.



4.3.14.3 Estado de cambios en el patrimonio.

Según la sección 5 la Información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio

Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.
- Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocidos según la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:
 1. El resultado del periodo.
 2. Cada partida de otro resultado integral.
 3. (Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

En muchos casos, surgen pocas dificultades para presentar el estado de cambios en el patrimonio de acuerdo con la NIIF para las PYMES. No obstante, en algunos casos es necesario un juicio profesional importante para:

- Evaluar qué partidas adicionales, encabezamientos y subtotales son importantes para comprender el estado de cambios en el patrimonio de la entidad;
- Determinar si algunos instrumentos financieros emitidos por la entidad se clasifican como patrimonio o pasivos.



4.3.14.4 Estado de Flujo de Efectivo.

La Información a presentar en el estado de flujos de efectivo según lo indica la sección 7 de las NIIF es la siguiente.

En el punto 7.3 indica que una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

4.3.14.4.1 Actividades de operación

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación los siguientes:

- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- Pagos a proveedores de bienes y servicios.
- Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.
- Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.
- Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los inventarios adquiridos específicamente para revender.

Algunas transacciones, tales como la venta de una partida de propiedades, planta y equipo por una entidad manufacturera, pueden dar lugar a una ganancia o pérdida que se incluye en el resultado. Sin embargo, los flujos de efectivo relacionados con estas transacciones son flujos de efectivos procedentes de actividades de inversión.



4.3.14.4.2 Actividades de inversión

Las actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son:

- Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos
- (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar).
- Cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar).
- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.
- Pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación.
- Cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.
- Cuando un contrato se contabiliza como una cobertura.
- Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros), una entidad clasificará los flujos de efectivo del contrato de la misma forma que los flujos de efectivo de la partida que está siendo cubierta.



4.3.14.4.3 Actividades de Financiación

Las Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación tales como:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.
- Reembolsos de los importes de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

4.3.14.5 Notas a los Estados Financieros

Según la sección 8 de las NIIF para PYMES 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 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. (IASB, 2015)

Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen con 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 presentan en las notas.

Los elementos de las notas a los estados financieros son los siguientes:

Datos generales de la Empresa: Esta proporcionara información sobre los datos de la empresa tales como: nombre de la entidad, domicilio, tipo de sociedad etc.



Resumen de Políticas Contables: Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas

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.

Desagregación de Partidas: Se presentará un desglose de las cuentas para que los usuarios de los estados financieros tengan mayor comprensión.

Información a revelar exigida por la NIIF para PYMES: Revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros

Información a revelar no exigida por la NIIF para PYMES pero que sea útil para los usuarios: proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

4.3.12.5.1 Estructura de las Notas

La estructura de las notas a como lo cita el párrafo 8.2 de esta sección indica lo indica de la siguiente manera:

- (a) Presentará información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas de acuerdo con el párrafo 8.5 a 8.7
- (b) Revelara información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros.
- (c) Proporcionará información adicional que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Una entidad presentara normalmente las notas en el siguiente orden:

- (a) Una declaración de que los estados financieros se ha elaborado cumpliendo con las NIIF para las PYMES
- (b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.



- (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.
- (d) Cualquier otra información a revelar.

4.3.14.5.2 Información a revelar sobre políticas contables

La entidad revelara en el resumen de las 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.

4.3.14.5.3 Información sobre juicios

Una entidad revelara, en el resumen de las políticas contables significativas o en otras notas. Los juicios diferentes de aquellos que involucran estimaciones que la gerencia haya realizado al aplicar las políticas de la entidad y que tengan el efecto más significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.

4.3.14.5.4 Información sobre las fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones.

Una entidad revelara 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 tenga un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el importe en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente. Con respecto a estos activos y pasivos, las notas incluirán detalles de:

- Su naturaleza
- Su importe en libros al final del periodo sobre el que se informa.

4.3.15 Identificación de los Estados Financieros.

Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que este contenida en el mismo documento. Además, una entidad presentara la información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada.



- El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
- La fecha del final del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.
- La moneda de presentación
- El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes de los estados financieros.

Una entidad revelara en las notas lo siguiente:

- El Domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social.
- Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

4.3.16 Presentación de Información no requerida por esta NIIF

Esta NIIF no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación.

Si una entidad decide presentar información **por segmento** podrá preparar dicha información de acuerdo a los requerimientos de la NIIF 8 *segmento de operación* de las NIIF completas.

Según la NIIF 8 completas, Un segmento es un componente de una entidad, un segmento de operación podrá comprender actividades de negocio de las que aún no se obtenga ingresos, por ejemplo, los negocios de nueva creación son segmentos de operación antes de que se obtengan ingresos de sus actividades ordinarias.

Si una entidad decide presentar **Ganancias por acción** podrá calcular y presentar dichas ganancias de acuerdo a los requerimientos NIC 33 *Ganancia por acción* de las NIIF completas.

El objetivo de esta norma es establecer los principios para la determinación y presentación de la cifra de ganancias por acción de las entidades. Cuyo efecto será el de mejorar la comparación



de los rendimientos entre diferentes entidades en el mismo periodo, así como entre diferentes periodos para la misma entidad.

Aunque el indicador de las ganancias por acción tiene limitaciones a causas de las diferentes políticas contables que puedan utilizarse para determinar las ganancias, la determinación de un denominador calculado de forma uniforme mejorará la información financiera ofrecida.

El punto central de esta norma es el establecimiento del **Denominador** en el cálculo de las ganancias por acción.

Ni las NIIF Completas ni las NIIF para las PYMES prescriben que entidades deben publicar **información financiera Intermedia**, ni su frecuencia, ni cuando debe tardar en publicarse esta después de terminar el periodo al que se refiere. Estas cuestiones son decididas por otros, por ejemplo, el gobierno nacional. En consecuencia, una entidad no tiene la obligación de preparar y presentar información financiera intermedia de acuerdo con los requerimientos de las NIIF para las PYMES.

Un período intermedio es todo período contable menor que un período anual completo.

Por información financiera intermedia se entiende toda información financiera que contenga, o bien un conjunto de estados financieros completos (tales como los que se describen en la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*), o bien un conjunto de estados financieros condensados (tal y como se describen en esta Norma), para un período intermedio.



V. Caso Práctico

5.2 Presentar mediante un caso práctico la elaboración de los estados financieros de la empresa PANARTE S, A Basados en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

5.2.1 Datos Generales de la Empresa Pan Arte S.A

PANARTE S.A es una Empresa dedicada a la elaboración, distribución de productos alimenticios derivados de la harina de trigo, como pan, pasteles, entre otros. Fue fundada el 25 de septiembre del 1990 por el señor Orlando José García Hernández quien actualmente ocupa el cargo de Gerente General, desde el inicio de sus actividades la empresa considera ofrecer un producto de calidad y al precio más bajo posible, actualmente está ubicado en Managua, contiguo al colegio de contadores de Nicaragua.

5.2.2 Antecedentes de la Empresa.

La empresa PANARTE S.A ha sido desde su fundación un negocio familiar. Fue constituida con un capital inicial de doscientos mil córdobas (C\$200,000.00) La entidad tendrá como objeto la elaboración y distribución de productos panaderos.

La Junta General de Accionistas se encuentra integrada por dos socios. El capital social está conformado por 100 acciones, divididas en 50 acciones cada uno suscrito y pagado íntegramente.

Dentro de la estructura organizacional de la empresa actualmente cuenta con los principales funcionarios que son: Los socios de la Junta General, El presidente y el Gerente General. El horario de trabajo es de 8:00 de la mañana a 5:30 de la tarde con una hora de almuerzo y dos recesos de quince minutos de descanso uno a las 10:00 de la mañana y el otro a las 2:30 de la tarde.



5.2.3 Misión

- Elaborar y comercializar productos panaderos de una manera adecuada y responsable, cubriendo así las necesidades de alimentación de la población. Siendo una ,empresa innovadora, competitiva y orientada a la satisfacción total de sus clientes y consumidores.

5.2.4 Visión

- Consolidarnos como la mejor opción en cuanto a la elaboración de productos panaderos siendo así reconocidos por mantener nuestra excelencia en servicio y calidad.

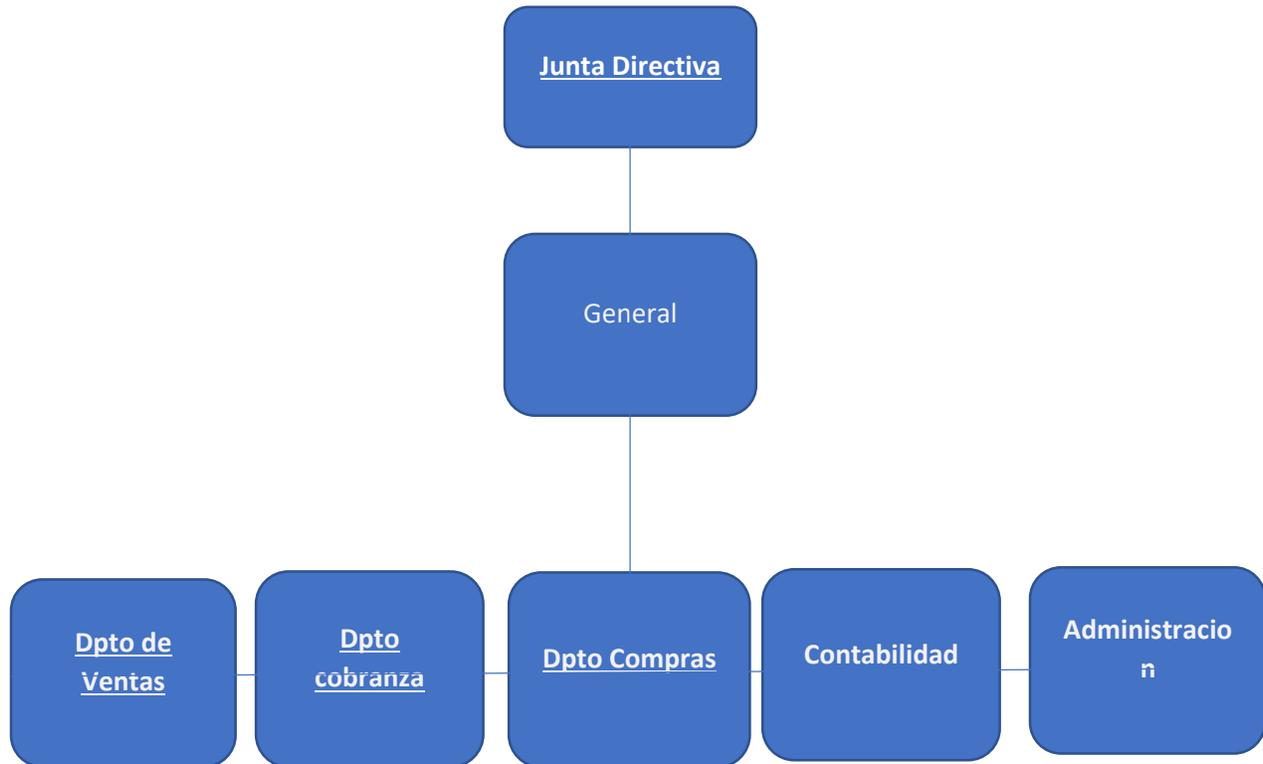
5.2.5 Objetivo Estratégicos

- Elaboración y distribución de productos panaderos con la mejor calidad y precios accesibles
- Aumentar la eficiencia y eficacia en las actividades de producción y distribución y venta que se lleven a cabo.
- Mejorar la calidad en el servicio, dar un enfoque más formal, así como brindar atención cercana al cliente
- Aumentar la utilidad mediante la optimización de actividades y aplicación de recursos en toda la organización.

5.2.6 Valores de la Empresa

- Compromiso
- Confianza
- Innovación
- Lealtad
- Ética profesional
- Competitividad

5.2.7 Estructura Organizativa y Administrativa de la Entidad



5.2.8 Planteamiento del Caso

Al finalizar el año 2021. La empresa PANARTE S, A presentó sus estados financieros bajo las NIIF para las PYMES según las personas involucradas en la elaboración del conjunto completo de los estados financieros de esta empresa.

De la tal manera, el desarrollo de este caso práctico expone el análisis que se aplica al conjunto completo de los estados financieros de la entidad y si esta aplica correctamente los requerimientos que exige la sección 3 de las NIIF para las PYMES a como lo manifiesta el área contable de la empresa PANARTE en sus estados financieros al finalizar el periodo contable.



Objetivos del caso Práctico

- Analizar los estados financieros presentados por la empresa PANARTE S.A del periodo terminado al 31 de diciembre 2021.
- Identificar la aplicación de la sección 3 (Presentación de Estados Financieros) de las NIIF para las PYMES.
- Presentar los estados financieros de la empresa PANARTE S.A al 31 de diciembre del 2021A continuación, se presenta los estados financieros de la empresa al 31 de diciembre del 2021



Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre del 2021

Expresado en córdobas

ACTIVOS	Nota	2021	2020
Activos corrientes			
Efectivo y/o equivalente de efectivo	3	C\$2,944,914.38	C\$1,745,748.89
Cuentas por cobrar	4	C\$575,000.00	C\$345,000.00
Deudores diversos	5	C\$42,000.00	C\$35,000.00
Inventario	6	C\$200,000.00	C\$150,000.00
Anticipo a proveedores	7	C\$118,000.00	C\$50,000.00
Total, activos corrientes		C\$3,879,914.38	C\$2,325,748.89
Activos no corrientes			
propiedad planta y equipo	8	C\$1,738,102.64	C\$2,062,803.13
Inversiones a largo Plazo		C\$150,000.00	C\$50,000.00
Activo Intangible	9	C\$14,666.68	C\$14,666.68
Documentos a Cobrar a LP		C\$30,000.00	C\$10,000.00
Total, activo no corrientes.		C\$1,932,769.32	C\$2,137,469.81
Total, activo		C\$5,812,683.70	C\$4,463,218.70



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



PASIVOS

Pasivo Corriente

Cuentas por pagar	10	C\$300,000.00	C\$250,000.00
Documentos por pagar	11	C\$37,000.00	C\$31,000.00
Gastos acumulados por pagar		C\$87,000.00	C\$80,000.00
Impuesto por pagar	12	C\$174,345.00	C\$150,000.00
Total, Pasivo Corriente		C\$598,345.00	C\$511,000.00

Pasivo no Corriente

Préstamo por Pagar	13	C\$1,200,000.00	C\$1,300,744.18
Intereses por pagar		C\$100,000.00	C\$95,000.00
Total, pasivo no corriente		C\$1,300,000.00	C\$1,395,744.18

Total, Pasivo **C\$1,898,345.00** **C\$1,906,744.18**

Capital

Capital Social	14	C\$2,902,120.00	C\$2,030,000.00
Reserva Legal		C\$160,000.00	C\$130,000.00
Utilidad Acumulada		C\$852,218.70	C\$397,218.70
Total, de capital		C\$3,914,338.70	C\$2,557,218.70

Total, Pasivo más patrimonio **C\$5,812,683.70** **C\$4,463,962.88**

Elaborado

Revisado

Autorizado

Seminario de Graduación
Br. Katherine Yelissa Quezada
Br. Walter Ezequiel Montiel



PANARTE, S. A

Estado de Resultado y ganancias acumuladas

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021

Expresado en córdobas

	Nota	2021	2020
Ingresos	15	C\$3,100,000	C\$2,500,000
Costo de Venta	16	-C\$1,550,000	C\$1,350,000
Utilidad Bruta		C\$1,550,000	C\$1,150,000
Gastos de Operación		-C\$820,000.00	C\$510,234.00
Gastos de Venta	17	C\$200,000	C\$200,000
Gastos de Administración	18	C\$600,000	C\$300,234
Gastos Financieros	19	C\$20,000	C\$10,000
Utilidad de Operación		C\$730,000.00	C\$639,766.00
Otros Gastos	20	-C\$80,000.00	-C\$65,000.00
Utilidad Neta antes de Impuesto		C\$650,000.00	C\$574,766.00
Impuesto sobre la Renta IR 30%	21	-C\$195,000.00	-C\$172,429.80
Utilidad del Ejercicio		C\$455,000.00	C\$402,336.20
Ganancias Acumuladas al Comienzo del Año		C\$429,882.50	C\$44,882.50
Utilidad Acumulada		C\$884,882.50	C\$397,218.70

Elaborado

Revisado

Autorizado



PANARTE, S. A

Estado de Flujo de Efectivo

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021

Expresado en córdobas

UTILIDAD DEL EJERCICIO		455,000.00	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		87,345.00	<u>(287,665.00)</u>
FUENTE			
Cuentas por pagar	50,000.00		
Documentos por pagar	6,000.00		
Gastos acumulados por pagar	7,000.00		
Impuesto por Pagar	24,345.00		
USO			
Cuentas por cobrar	230,000.00	375,000.00	
Inventario	50,000.00		
Anticipo a proveedores	68,000.00		
Documentos a Cobrar a LP	20,000.00		
Deudores diversos	7,000.00		
ACTIVIDADES DE INVERSION			
FUENTE		324,700.49	<u>224,700.49</u>
propiedad planta y equipo	324,700.49		
USO		100,000.00	
Inversiones a Largo Plazo	100,000.00		



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

807,120.00

FUENTE

907,120.00

Intereses por pagar

5,000.00

Capital Social

872,120.00

Reserva Legal

30,000.00

USO

100,000.00

Prestamo Por Pagar

100,000.00

Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo

1,199,165.49

Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes

1,745,748.89

SALDO FINAL DEL EFECTIVO

2,944,914.38

Elaborado

Revisado

Autorizado



A continuación, se presentan las notas a los Estados Financieros:

PANARTE, S.A

Notas a los Estados Financieros

Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021

Expresado en córdobas.

Nota 1: Información General

1.1 Constitución y domicilio

La empresa está constituida como una sociedad anónima, bajo la ley de la república de Nicaragua su domicilio en la ciudad de Managua, Nicaragua.

1.2 Principal

El Objetivo Principal de la empresa es la producción y comercialización de productos panaderos.

1.3 Autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros por el año que termina al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por la dirección superior de PANARTE S.A

Nota 2: Resumen de las principales políticas contables

2.1 Base de Preparación

Los estados financieros de la compañía se han preparado en base a las NIIF para las PYMES, junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el consejo de Normas internacionales de contabilidad (IASB)

2.1.1 Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de ciertos instrumentos financieros, propiedades de inversión.



2.1.2 Moneda funcional

La preparación de los estados financieros es llevada en córdoba nicaragüense (Moneda funcional)

2.1.4 Cumplimiento Con las NIIF PARA LAS PYMES

Los estados Financieros de PANARTE S, A han sido preparados de conformidad con la Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas.

2.1.4 Principales políticas Contable

A continuación, detallamos las políticas de Contabilidad aplicadas en la empresa PanArte

-a- Efectivo y equivalente de efectivo

La entidad considera como efectivo, el efectivo en caja y el efectivo, adicionalmente los equivalentes del efectivo tienen el propósito de cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que mantenerlo como una inversión o similares.

-b- Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan cuentas a cargo de clientes por las ventas de productos en el curso ordinario del negocio. Si la recuperabilidad se espera en un año o menos, se clasifica como activo corriente, en caso contrario se clasifica como activo no corriente. Debido a la naturaleza de corto plazo de las cuentas por cobrar a corto plazo, el valor en libros se asume que es el mismo que su valor razonable.

-c- Inventario

Los inventarios hacen parte del grupo de activo que son controlados por la entidad como uno de los recursos de sucesos pasados que muestran resultado, del cual la entidad esperar obtener beneficios futuros estos son obtenidos para la venta o posterior transformación si es una empresa.

Estos se conforman por:

- a. Bienes producidos o manufacturados son productos terminando
- b. Materia prima: Activos o insumos necesarios para la producción.



-d- Propiedad Planta y Equipo

La propiedad planta y equipo se registra al costo histórico, menos depreciación acumulada, a excepción de los terrenos los cuales a partir del 31 de diciembre del 2018 se registraron a valor razonable.

El costo histórico incluye como parte del valor en libros del activo o se reconocen como activos por separados, según sea apropiado, solo cuando es probable que se deriven beneficios económicos futuros asociados con el activo y el costo del mismo puede ser medido fiablemente.

El valor en libros del activo reemplazado es dado de baja. Todos los demás gastos por reparaciones y mantenimiento son cargados al estado de resultado durante el periodo financiero en el que se incurre.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación es calculada bajo el método de línea recta en base a la vida útil estimada conforme se presenta a continuación.

Terreno	0 años
Edificio	30 años
Maquinaria	15 años
Equipo de Oficina	5 años
Equipo de Transporte	5 años
Herramientas y Equipos	5 años
Equipo de Reparto	5 años

-e- Cuentas Por Pagar

Las Cuentas por pagar son obligaciones de pagar por bienes o servicios que han sido adquiridos de parte de los proveedores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si la obligación del pago es durante el periodo de un año o menos. De lo contrario, se presenta como pasivo no corriente. El valor en libros se asume que es el mismo que su valor razonable, debido a su naturaleza de costo plazo.



-f- Impuesto sobre la renta

La provisión sobre el impuesto sobre la renta del año es impuestos por pagar con base en la utilidad fiscal basada en la tasa de impuestos sobre la renta.

El cargo por impuesto sobre la renta se calcula utilizando las tasas impositivas que han sido aprobadas por las Leyes de Nicaragua o cuyos procesos de aprobación este prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera y que se espera que esté vigente cuando el impuesto sobre la renta diferido activo sea realizado o el impuesto diferido pasivo liquidado.

-g- Gastos Financieros

Los costos financieros directamente atribuibles a la adquisición o producción de activos aptos, que son activos que necesariamente toman un periodo de tiempo sustancial para estar listo para su uso, se agregan al costo de dichos activos, hasta el momento en que el activo esta sustancialmente listo para su uso. Todos los demás costos financieros se reconocen en el estado de resultado en el periodo en el que se incurre, en la cuenta de “gastos financieros.”

Nota 3: Efectivo y Equivalente de Efectivo

La Composición del Efectivo y Equivalente de Efectivo fue de la siguiente Manera:

Concepto	2021	2020
Caja	10,000.00	10,000.00
Bancos	2,934,914.38	1,735,748.89
Total	2,944,914.38	1,745,748.89

Nota 4: Cuentas por Cobrar

La composición de las Cuentas por Cobrar fue de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Marcos Antonio Romero	230,000.00	172,500.00
Jorge Duarte Rivera	230,000.00	115,000.00
Marina de los Ángeles Corea	115,000.00	57,500.00
Total	575,000.00	345,000.00

Nota 5: Deudores Diversos

La composición de la cuenta de Deudores diversos fue de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Marcos Antonio Romero	20,500.00	9,000.00
Jorge Duarte Rivera	15,000.00	21,000.00
Marina de los Ángeles Corea	6,500.00	5,000.00
Total	42,000.00	35,000.00

Nota 6: Inventario

La Composición del Inventario de Materia Prima fue de la siguiente Manera

Concepto	2021	2020
Harina	106,000.00	85,000.00
Huevo	17,000.00	10,400.00
Manteca	35,000.00	25,000.00
Sal	3,000.00	2,200.00
Azúcar	35,000.00	25,000.00
Levadura	2,000.00	1,000.00
Canela Molida	1,500.00	1,000.00
Vainilla	500.00	400.00
Total	200,000.00	150,000.00

Nota 7: Anticipo a Proveedores

A continuación, se detalla los anticipos realizados a los proveedores para compra de Materia Prima y suministros fue de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Distribuidora de Harina S.A.	30,500.00	15,000.00
MONISA	25,000.00	12,000.00
DIINSA S,A	14,500.00	7,000.00
Azúcar distribuidora JIRON	28,000.00	8,000.00
Huevos el granjero S.A	20,000.00	8,000.00
Total	118,000.00	50,000.00

Nota 8: Propiedad Planta y Equipo

A continuación, se presentan un resumen de propiedad planta y equipo:

Al 31 de diciembre 2021

Concepto	Costo	Dep. Ac.	Valor en libros
Terreno	825,121.25	0.00	825,121.25
Edificio	458,400.70	61,120.09	397,280.60
Maquinaria	309,420.47	82,512.13	226,908.34
Equipo de Oficina	206,280.31	165,024.25	41,256.06
Equipo de Transporte	515,700.78	412,560.63	103,140.16
Equipo de Reparto	515,700.78	412,560.63	103,140.16
Herramientas y Equipos	206,280.31	155,024.25	41,256.06
Total	3,036,904.61	1,298,801.97	1,738102.64

Al terminar el año se presentan los siguientes movimientos de Propiedad planta y equipo.

Concepto	Valor en Libros	Depreciación	Valor en libros
	Al 31/12/2020		Al 31/12/2021
Terreno	825,121.25	0.00	825,121.25
Edificio	412,560.63	15,280.02	397,280.60
Maquinaria	247,536.38	20,628.03	226,908.34
Equipo de Oficina	82,512.13	41,256.06	41,256.06
Equipo de Transporte	206,280.31	10,3140.16	103,140.16
Equipo de Reparto	206,280.31	10,3140.16	103,140.16
Herramientas y Equipos	82,512.13	41,256.06	41,256.06
Total	2,062,803.13	324,700.49	2,997,000.00

La depreciación se registró de la siguiente manera: 129,880.20 a costo de venta, 97,410.15 a gastos de venta y 97,410.14 a gastos de administración al terminar el año 2021

Nota 9: Activos Intangible

La composición de Activos Intangible fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
EstimaSol (Sistema Contable)	14,666.68	14,666.68
Total.	14,666.68	14,666.68

Nota 10: Cuentas Por Pagar

La composición de las cuentas por pagar fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Harinas Monisa	90,000.00	80,000.00
Harina Bollo Fino	110,000.00	100,000.00
Huevos la Granjita.	30,000.00	20,000.00
Distribuidora del Norte.	70,000.00	50,000.00
Total		

Nota 11: Documentos Por Pagar

La composición del Documentos por pagar fue de la Siguiete manera:

Concepto	2021	2020
Harinas Monisa	37,000.00	0.00
Harina Bollo Fino	0.00	31,000.00
Total	37,000.00	31,000.00

Nota 12: Gastos Acumulados Por Pagar

La composición de las Gastos Acumulados por pagar fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Vacaciones	43,500.00	0.00
Indemnización	43,500.00	80,000.00
Total	87,000.00	80,000.00

Nota 13: Prestamos por Pagar

La composición de Préstamo por pagar fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Banco de la producción S.A	1,200,000.00	1,300,000.00
Total	1,200,000.00	1,300,000.00

Nota 14: Capital Social

La composición del Capital Social fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Capital Social	2,902,120.00	2,030,000.00
Total	2,902,120.00	2,030,000.00

En el mes de septiembre del 2021 uno de los socios realizo una aportación adicional de capital por la cantidad de C\$ 872,120.

Nota 15: Ingresos

La composición de la cuenta de ingresos se detalla a continuación:

Concepto	2021	2020
Ventas al Contado	1,860,000.00	1,500,000.00
Ventas al Crédito	1,240,000.00	1,000,000.00
Total	3,100,000.00	2,500,000.00

El 60% de las ventas fueron al contado y el 40 % a crédito para ambos años.

Nota 16: Costos de Venta

La composición de la cuenta costos de venta se detalla a continuación:

Concepto	2021	2020
Compra de Materia Prima	1,119,074.9	951,324.90
Salarios	161,510.00	139,817.90
Alquiler	15,000.00	14,000.00
Servicios Básicos.	124,534.90	114,977.00
Depreciaciones	129,880.20	129,880.20
Total	1,550,000.00	1,350,000.00

Nota 17: Gastos de Venta

La composición de la cuenta Gastos de venta se detalla a continuación:

Concepto	2021	2020
Depreciaciones	97,410.14	97,410.14
Gastos de Personal	53,436.79	48,880.00
Mantenimientos	5,000.00	10,000.00
Servicios Básicos.	44,153.07	43,709.86
Total	200,000.00	200,000.00

Nota 18: Gastos de Administración

La composición de la cuenta Gastos de Administración se detalla a continuación:

Concepto	2021	2020
Papelería	85,255.19	36,754.21
Gastos de Viajes	118,475.33	37,763.66
Depreciaciones	97,410.14	97,410.14
Servicios Básicos.	105,987.00	45,776.00
Gastos de Personal	177,872.34	58,470.52
Mantenimientos	15,000.00	24,059.47
Total	600,000.00	300,234.00

Nota 19: Gastos Financieros

La composición del Gastos Financieros fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Comisión por préstamo	20,000.00	10,000.00
Total	20,000.00	10,000.00

Nota 20: Otros Gastos

La composición de Otros Gasto fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Donaciones.	80,000.00	65,000.00
Total	80,000.00	65,000.00



Nota 21: Impuesto sobre la renta 30%

La composición de Impuesto sobre la renta 30% fue de la siguiente manera

Concepto	2021	2020
Corriente	195,000.00	172,429.80
Pago mínimo definitivo	31,000.00	25,000.00
Total, a pagar	226,000.00	197,429.80

El impuesto sobre la renta se determina con base en la tasa de impuesto vigente al 30% anual. De acuerdo con la legislación de impuestos de Nicaragua. El impuesto de la renta debe de ser igual al monto mayor que resulte de comparar el pago mínimo definitivo 1% sobre los ingresos brutos y el 30% aplicable a la utilidad fiscal.

Estas serían las 21 notas a los estados financieros de la empresa PANARTE S.A para el periodo que finalizo el 31 de diciembre de 2021. A continuación, se hará un análisis que muestra que se cumple con las características de la sección 3 de NIIF PARA LAS PYMES y cada una de las notas manifiestan o representan como se encuentran conformadas cada cuenta expuesta en los estados financieros, lo cual permite que el usuario comprenda tanto los importes, base de elaboración, naturaleza y medición.



Análisis

En la sección 3 Presentación de los estados Financieros la entidad da cumplimiento a los incisos que forman parte de esta sección. por lo tanto, a los usuarios a los que va dirigido estos estados financieros pueden llevar a la conclusión que presentan información razonable de la información de la empresa y que cumple con la NIIF para las PYMES dando credibilidad de que la entidad cumple con la norma.

Como lo podemos observar en la Nota 2. Presentada en el estado de situación financiera de la empresa PANARTE S, A y lo que cita la norma en su inciso 3.2 Donde explica que la **presentación razonable** requiere la representación fiel de los estados de la transacción, 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.

Otro aspecto importante es que la empresa cumple de manera correcta y resumida en la presentación de las cuentas de Efectivo y Equivalente de Efectivo, Inventario y la cuenta de Propiedad Planta y Equipo como cuentas de Mayor en el Estado de situación Financiera hace una explicación más detallada en las **notas 3 hasta la nota 21** de las cuales son las subcuentas y sus Importes que conforman dichas cuentas de mayor antes mencionadas.

El Cumplimiento Con las NIIF PARA LAS PYMES Los estados Financieros de PANARTE S, A han sido preparados de conformidad con la Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas ya que lo expresa en sus notas a como lo cita en el párrafo 3.3

El objetivo de la empresa cuando administra el capital es asegurar la habilidad para continuar operando como **Negocio en marcha** de manera que pueda proporcionar rendimiento a los accionistas y beneficios para otras partes interesadas.

La empresa monitorea el capital a través de la razón de endeudamiento total, calculada dividiendo la obligación neta entre el capital.



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



Razón de Endeudamiento	2021	2020
Total, de pasivos	1,898,345	1,906,000.00
Patrimonio	3,914,338.70	2,557,218.70
capital	5,812,683.70	4,463,218.70
porcentaje	32.66 %	42.70%

Por cada unidad monetaria de patrimonio, el 32.66 % representa la deuda con terceros para el año 2021 y el 42.70 % representa la deuda que tiene para el año 2020.

La entidad acierta con la debida **frecuencia de la información** ya que muestra sus estados financieros anualmente

En la **Uniformidad de la presentación** del Estado de situación Financiera de la empresa se observa que las cuentas se mantienen entre ambos periodos de los años 2020-2021 por lo tanto la presentación es constante y de esta manera cumple con la norma.

La empresa logra la estructura y distinción entre partidas corrientes y no corrientes las cuales se pueden ver en los estados financieros en ambos periodos finalizado.



Cuentas del Estado de Situación Financiera de la empresa PANARTE S.A

AÑO 2020
ACTIVOS

Activos corrientes

Efectivo y Equivalente de Efectivo
Cuentas por cobrar
Deudores diversos
Inventario
Anticipo a proveedores
Total, activos corrientes

Activos no corrientes

propiedad planta y equipo

Inversiones a largo Plazo
Activo Intangible

Documentos a Cobrar a LP

PASIVOS

Pasivo Corriente
Cuentas por pagar
Documentos por pagar
Gastos acumulados por pagar
Impuesto por pagar

Total, Pasivo Corriente

Pasivo no Corriente

Préstamo por Pagar
Intereses por pagar
Total, pasivo no corriente
Total, Pasivo

Capital
Capital Social
Reserva Legal
Utilidad Acumulada

AÑO 2021
ACTIVOS

Activos corrientes

Efectivo y Equivalente de Efectivo
Cuentas por cobrar
Deudores diversos
Inventario
Anticipo a proveedores
Total, activos corrientes

Activos no corrientes

propiedad planta y equipo

Inversiones a largo Plazo
Activo Intangible

Documentos a Cobrar a LP

PASIVOS

Pasivo Corriente
Cuentas por pagar
Documentos por pagar
Gastos acumulados por pagar
Impuesto por pagar

Total, Pasivo Corriente

Pasivo no Corriente

Préstamo por Pagar
Intereses por pagar
Total, pasivo no corriente
Total, Pasivo

Capital
Capital Social
Reserva Legal
Utilidad Acumulada



Como lo cita la norma en el párrafo 3.14 la Empresa dispone de **Información Comparativa** respecto del periodo comprobable para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente.

La agrupación de datos en los estados financieros permite que la presentación se más comprensible para los usuarios e identificar las cuentas que presentan la **Importancia relativa** para tomar decisiones correctas dentro de estas cuentas se derivan sub cuentas donde se presentan en las notas a los estados financieros con el objetivo de tener información adicional y razonable que dan origen a los saldos presentados en las cuentas de mayor importancia.

El **conjunto completo** a como lo indica la norma la empresa presenta un estado de situación financiera, un estado de resultado integral, un estado de flujo de efectivo, y la notas a los estados financieros.

En lo que respecta a la presentación del informe del estado de resultado y ganancias acumuladas la empresa cumple también con lo que requiere la norma. ya que sus únicos cambios en el patrimonio surgen del resultado, pago de dividendos.

PANARTE S, A		
Estado de Resultado y ganancias acumuladas		
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 200x		
Expresado en córdobas		
Pago de dividendos	2021	2020
	0.00	50,000.00

A como lo indica en la sección 5 estado de resultado integral y estado de resultado y ganancias acumuladas; y la sección 6 estado de cambio en el patrimonio.

La empresa tomo lo indicado en el punto 3.18 de la sección 3 Presentación de los estados financieros donde nos dice los siguiente.

“Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los cuales se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores

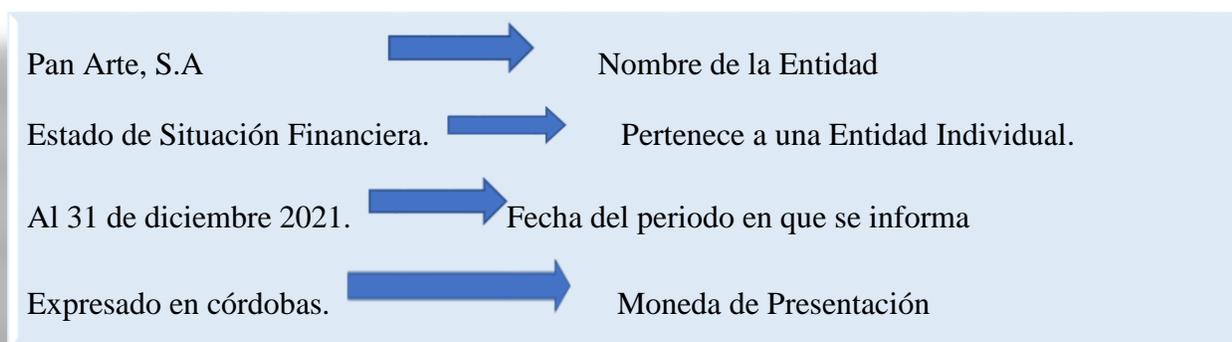


de periodo anterior y cambios en las políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultado y ganancias acumuladas en lugar del estado de resultado integral y del estado de cambio en el patrimonio” además, la empresa utiliza un desglose de gastos por función.

En lo que respecta la presentación del Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas la empresa ha cumplido con lo requerido por la norma la cual permite mostrar un estado de resultado y ganancia acumulada en vez de un estado de resultado integral y el estado de cambio en el patrimonio, ya que sus únicos cambios en el patrimonio surgen del resultado de pago de dividendos.

En los estados financieros **se identifican claramente cada uno de los estados financieros y las notas** estos se distinguen de otra información que este contenido en el mismo documento y cumple con incisos mencionados en la norma en el párrafo 3.23 que mencionan que debe de ser mencionado el nombre de la entidad, la fecha del cierre del periodo, la moneda de presentación, el grado de redondeo

Cómo se puede observar en le encabezado de su estado de situación financiera de la entidad. Los usuarios también podrán reconocer estos documentos, en el siguiente cuadro la empresa hace ver al lector en sus respectivas notas a los estados financieros la información general de la entidad.





VI. Conclusión

En conclusión, la contabilidad es parte fundamental de una empresa ya que mantiene un registro sistemático de la información financiera de las empresas. Al estar los datos correctamente actualizados, permitirán a los usuarios comparar la información financiera actual con los datos históricos, es por ello que hacemos énfasis en nuestro primer objetivo aspectos generales sobre la Contabilidad.

La correcta aplicación de las NIIF para PYMES en las empresas les permite una mejor oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejoras en la eficiencia.

Por eso, enfatizamos en el estudio de la sección 3 (Presentación de estados financieros) de las NIIF para las PYMES, describiéndola y tomándola como base para el desarrollo de nuestro trabajo, de igual manera incluimos las secciones que están ligadas al conjunto completo de los Estados Financieros para que los usuarios presenten información razonable.

De esta manera concluimos con el análisis de los estados financieros de acuerdo a la sección de las NIIF para PYMES en la empresa PANARTE S.A donde se demuestra que se da cumplimiento con todos los requerimientos plasmados en la sección 3.



VII. Bibliografía

- Arias, A. S. (31 de Octubre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Arias, E. R. (08 de Julio de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/historia/historia-de-la-contabilidad.html>
- Castaño, L. S. (02 de Julio de 2019). *Conexion Esan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/niif-la-importancia-de-estas-normas-para-el-analisis-de-estados-financieros>
- Debitoor. (2020). *Debitoor*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/contabilidad>
- Etece, E. E. (5 de Agosto de 2021). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/objetivos-de-la-contabilidad/>
- Gasbarrino, S. (07 de SEPTIEMBRE de 2022). *HUBSPOT*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/tipos-de-contabilidad>
- IASB. (21 de Mayo de 2015). *IFRS*. Obtenido de <https://www.ifrs.org/groups/international-accounting-standards-board/>
- Laguna, O., Salmeron, W. J., Espinoza, M., Pacheco, V., Perez, L., & Saenz, F. (2020). Adopción de NIIF para las PYMES en empresas de Nicaragua. *Revista Científica Apuntes de Economía y Sociedad*, 59-66.
- OICE. (5 de Octubre de 2016). *NIC/NIIF*. Obtenido de <https://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>
- Panez, C. &. (9 de Julio de 2019). *RMS*. Obtenido de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-son-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-ifrs>
- Quiroga, A. (7 de Diciembre de 2020). *Leegales*. Obtenido de <https://dianhoy.com/iasb/#:~:text=La%20IASB%20son%20las%20siglas%20en%20ingl>



%C3%A9s%20de,la%20Comit%C3%A9%20de%20Normas%20Internacionales%20de%20Contabilidad%20%28IASC%29.

Rosmery. (19 de Octubre de 2016). *Contabilidad para todos*. Obtenido de <https://contabilidadparatodos.com/?s=PEQUE%C3%91AS+Y+MEDIANAS+EMPRESAS>

Sanchez, A. A. (2006). *Contabilidad I*. Ediciones AN.

Sanchez, V. (2020). *Youtube*. Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=zMjhfegpbSE>

SCI S.A. (21 de JULIO de 2022). *SERVICIOS CONTABLES INTEGRALES*. Obtenido de <https://www.serviciocontablenicaragua.com/que-son-las-niif-y-cual-fue-su-origen/>

UDP, E. d. (2016). *IRFSNIIF*. Obtenido de <https://ifrs.udp.cl/la-norma/niif-para-pymes/>

Vallejos, Y. (13 de Enero de 2022). *IVES*. Obtenido de <https://ives.edu.mx/index.php/2022/01/13/por-que-es-importante-la-contabilidad/#:~:text=La%20contabilidad%20es%20una%20de%20las%20disciplinas%20econ%C3%B3micas,administrar%20de%20la%20mejor%20manera%20posible%20nuestro%20dinero.>

Velasquez, R. R. (13 de Octubre de 2016). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/norma-internacional-contabilidad-1-presentacion-estados-financieros/>

Villalba, G. (20 de Agosto de 2021). *GAV Soluciones Legales Especializadas*. Obtenido de <https://www.gavabogados.com/responsabilidad-sobre-la-informacion-financiera-hipotesis-de-negocio-en-marcha/>

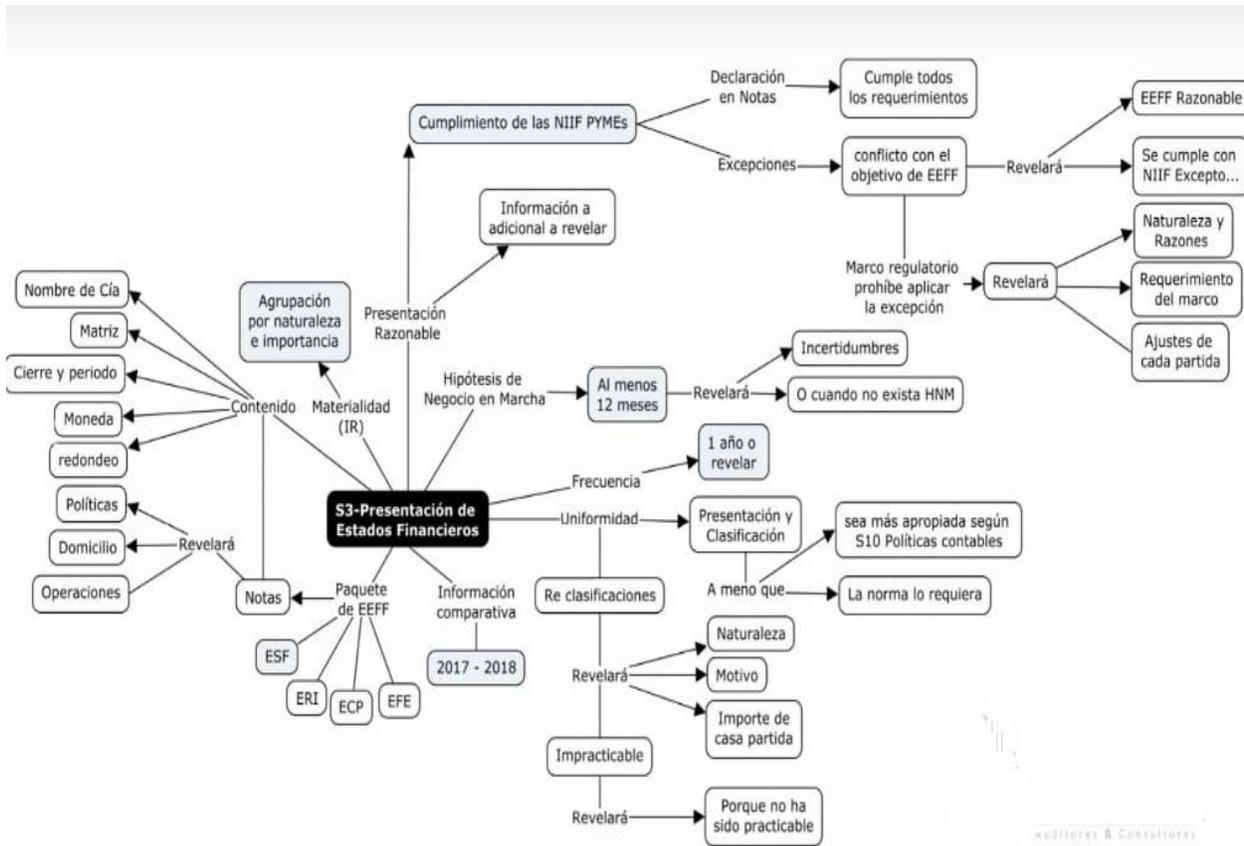


Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



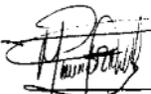
VIII. Anexos

Anexo 1: Esquema de la sección 3 “Presentación de estados financieros” de las NIIF para pymes





Anexo 2: Estados Financieros de la Empresa PanArte S.A al 31 de diciembre de 2020.

PANARTE, S.A.			
Estado de situación financiera			
Al 31 de diciembre del 2020			
Expresado en córdobas			
ACTIVOS	2020	PASIVOS	
Activos corrientes		Pasivo Corriente	
Efectivo y/o equivalente de efectivo	C\$1,745,748.89	Cuentas por pagar	C\$250,000.00
Cuentas por cobrar	C\$345,000.00	Documentos por pagar	C\$31,000.00
Deudores diversos	C\$35,000.00	Gastos acumulados por pagar	C\$80,000.00
Inventario	C\$150,000.00	Impuesto por pagar	C\$150,000.00
Anticipo a proveedores	C\$50,000.00		
Total, activos corrientes	C\$2,325,748.89	Total, Pasivo Corriente	C\$511,000.00
Activos no corrientes		Pasivo no Corriente	
Propiedad planta y equipo	C\$2,062,803.13	Préstamo por Pagar	C\$1,300,000.00
Inversiones a largo Plazo	C\$50,000.00	Intereses por pagar	C\$95,000.00
Activo Intangible	C\$14,666.68	Total, pasivo no corriente	C\$1,395,000.00
Documentos a Cobrar a LP	C\$10,000.00	Total, Pasivo Capital	C\$1,906,000.00
Total, activo no corrientes.	C\$2,137,469.81	Capital Social	C\$2,030,000.00
		Reserva Legal	C\$130,000.00
		Utilidad Acumulada	C\$397,218.70
Total, activo	C\$4,463,218.70	Total, de patrimonio	C\$2,557,218.70
		Total, Pasivo más patrimonio	C\$4,463,218.70
			
Elaborado	Revisado	Autorizado	



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario "Carlos Fonseca Amador"



PANARTE, S. A		
Estado de Resultado y ganancias acumuladas		
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020		
Expresado en córdobas		
	Nota	2020
Ingresos		C\$2,500,000.00
Costo de Venta		1,350,000.00
Utilidad Bruta		C\$1,150,000.00
Gastos de Operación		-C\$510,234.00
Gastos de Venta	C\$200,000.00	
Gastos de Administración	C\$300,234.00	
Gastos Financieros	C\$10,000.00	
Utilidad de Operación		C\$639,766.00
Otros Gastos		-C\$65,000.00
Utilidad Neta antes de Impuesto		C\$574,766.00
Impuesto sobre la Renta IR 30%		-C\$172,429.80
Utilidad del Ejercicio		C\$402,336.20
Ganancias Acumuladas al Comienzo del Año		C\$44,882.50
Pago de Dividendo		C\$ 50,000.00
Utilidad Acumulada		C\$397,218.70

		
Elaborado	Revisado	Autorizado



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



Hoja de Trabajo para el estado de Flujo de Efectivo Año 2021- Método Indirecto.

ACTIVOS	2021	2020	VARIACIONES
Activos corrientes			
Efectivo y/o equivalente de efectivo	C\$2,010,106.55	C\$1,859,000.00	C\$151,106.55
Cuentas por cobrar	C\$345,827.55	C\$250,000.00	C\$95,827.55 OP
Deudores diversos	C\$42,000.00	C\$35,000.00	C\$7,000.00 OP
Inventario	C\$100,000.00	C\$95,000.00	C\$5,000.00 OP
Anticipo a proveedores	C\$98,000.00	C\$77,000.00	C\$21,000.00 OP
Total, activos corrientes	C\$2,595,934.10	C\$2,316,000.00	C\$279,934.10
Activos no corrientes			
propiedad planta y equipo	C\$2,683,760.04	C\$2,590,000.00	C\$93,760.04 INV
Equipo de reparto	C\$489,566.68	C\$400,000.00	C\$89,566.68 INV
Inversiones a largo Plazo	C\$47,000.00	C\$45,000.00	C\$2,000.00 INV
Activo Intangible	C\$14,666.68	C\$14,666.68	C\$0.00
Herramientas y Equipos	C\$7,400.00	C\$7,000.00	C\$400.00 INV
Documentos a Cobrar a LP	C\$7,020.00	C\$6,080.00	C\$940.00 OP
Total, activo no corrientes.	C\$3,249,413.40	C\$3,062,746.68	C\$186,666.72
Total, activo	C\$5,845,347.50	C\$5,378,746.68	C\$466,600.82
Pasivo Corriente			
Cuentas por pagar	C\$300,000.00	C\$250,000.00	C\$50,000.00 OP



Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
UNAN- Managua
Recinto Universitario “Carlos Fonseca Amador”



Documentos por pagar	C\$37,000.00	C\$31,000.00	C\$6,000.00	OP
Gastos acumulados por pagar	C\$87,000.00	C\$80,000.00	C\$7,000.00	OP
Impuesto por pagar	C\$174,345.00	C\$150,000.00	C\$24,345.00	OP
Total, Pasivo Corriente	C\$598,345.00	C\$511,000.00	C\$87,345.00	
Pasivo no Corriente				
Préstamo por Pagar	C\$1,200,000.00	C\$1,300,744.18	-C\$100,744.18	FIN
Intereses por pagar	C\$100,000.00	C\$95,000.00	C\$5,000.00	FIN
Total, pasivo no corriente	C\$1,300,000.00	C\$1,395,744.18	-C\$95,744.18	
Total, Pasivo	C\$1,898,345.00	C\$1,906,744.18	-C\$8,399.18	
Capital				
Capital Social	C\$2,902,120.00	C\$2,902,120.00	C\$0.00	
Reserva Legal	C\$160,000.00	C\$140,000.00	C\$20,000.00	
Utilidad Acumulada	C\$884,882.50	C\$429,882.50	C\$455,000.00	
Total, de capital	C\$3,947,002.50	C\$3,472,002.50	C\$475,000.00	
Total, Pasivo más capital	C\$5,845,347.50	C\$5,378,746.68	C\$466,600.82	



Anexo 3: Logotipo de la Empresa

