

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS**

**CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA**

**ANÁLISIS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA  
INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD NÚMERO 21 EN LA  
ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA  
EMPRESA JAVA CENTROAMERICANA AIME SOCIEDAD  
ANÓNIMA, DURANTE EL PERIODO FISCAL 2021**

**ANDRÉS ROBERTO VALVERDE ORIAS**

**SEDE ARANJUEZ**

**SAN JOSÉ, ABRIL 2023**

## CONTENIDO

	<b>Pág.</b>
Resumen .....	9
<b>CAPÍTULO I. PROBLEMA</b> .....	<b>10</b>
Planteamiento del Problema .....	10
Objetivos.....	12
Objetivo General.....	12
Objetivos Específicos.....	12
Justificación.....	12
Antecedentes.....	13
Antecedentes internacionales.....	15
Antecedentes nacionales .....	21
Proyecciones.....	26
<b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>27</b>
Contabilidad.....	27
Marcos contables .....	31
Importancia de los marcos contables.....	33
Estados financieros .....	33
Estado de Situación Financiera.....	34
Estado de Resultados. ....	42

Estado de Flujos del Efectivo .....	43
Estados de cambio en el patrimonio neto de una empresa.....	43
Notas a los estados financieros .....	43
Normas internacionales de contabilidad (NIC) .....	44
Alcance de las NIC .....	46
Normas internacionales de Información financiera (NIIF) .....	48
Implementación de las NIC en Costa Rica .....	51
Importancia de las NIC en Costa Rica.....	51
NIC 1: Relevancia, Importancia e historia .....	53
NIC 21: Relevancia, Importancia e historia .....	55
Medición de la NIC 21 .....	56
Marco conceptual con los aspectos de la NIC 21 .....	57
Transacción en moneda extranjera.....	58
Negocio en el extranjero .....	59
Tipos de moneda .....	60
Conversión .....	61
Tipo de cambio .....	62
Diferencia de cambio .....	63
Reconocimiento inicial .....	64
Dolarización de la moneda.....	64

Ventajas de la dolarización .....	65
Desventajas de la dolarización.....	66
Dolarización económica en Costa Rica .....	67
Dolarización financiera en Costa Rica.....	67
Causas y consecuencias de la dolarización financiera .....	69
Evolución de las divisas en Costa Rica .....	71
Oferta y demanda de la divisa .....	73
Depreciación de la moneda.....	74
Volatilidad del tipo de cambio.....	74
Riesgo cambiario .....	75
Importancia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y el tipo de cambio.....	75
Ley orgánica del Banco Central de Costa Rica .....	76
Objetivos del Banco Central de Costa Rica.....	78
Superintendencia General de Entidades Financieras.....	79
Objetivos y funciones de la SUGEF .....	80
Resolución SGF-2136-2020.....	81
<b>CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>83</b>
Enfoque de la Investigación .....	83
Método de la Investigación.....	83
Fuentes de Información .....	83

Variables o Unidades de Análisis .....	84
Instrumentos .....	84
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	89
Resultados de Instrumentos .....	90
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	113
Conclusiones.....	113
Recomendaciones .....	114
CAPÍTULO IV PROPUESTA .....	117
Descripción .....	117
Objetivo General.....	119
Objetivos específicos.....	119
Glosario .....	119
Propuesta .....	120
REFERENCIAS .....	147

**ÍNDICE DE FIGURAS**

	<b>Pág.</b>
<b>Figura 1</b> .....	29
<i>Flujo del proceso contable</i> .....	29
<b>Figura 2</b> .....	33
Marco Conceptual aplicado en Costa Rica .....	33
<b>Figura 3</b> .....	110
Estado de resultados periodo 2021.....	110
<b>Figura 4</b> .....	111
Estado de situación financiera 2021.....	111

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
<b>Gráfico 1</b> .....	74
Variación del tipo de cambio periodo enero 2020 junio 2022 .....	74
<b>Gráfico 2</b> .....	98
Variación promedio anual del tipo de cambio (Colón/Dólar) periodo 2015-2021 .....	98
<b>Gráfico 3</b> .....	99
Elección de moneda de presentación .....	99
<b>Gráfico 4</b> .....	100
Uniformidad de la incorporación de las diferencias en los estados financieros.....	100
<b>Gráfico 5</b> .....	101
Moneda funcional con base a sus precios .....	101
<b>Gráfico 6</b> .....	102
Moneda funcional con base a los costos de la empresa .....	102
<b>Gráfico 7</b> .....	103

Método de conversión empleado por la NIC 21 .....	103
<b>Gráfico 8</b> .....	104
La NIC 21 establece la tasa de cambio a utilizar .....	104
<b>Gráfico 9</b> .....	105
Registro de las diferencias en el tipo de cambio .....	105
<b>Gráfico 10</b> .....	106
Uso de tasa de cambio al momento de realizar transacciones.....	106
<b>Gráfico 11</b> .....	107
Reconocimiento de la tasa de cambio entre fechas .....	107
<b>Gráfico 12</b> .....	108
Diferencias de tasa de cambio en fecha de liquidación.....	108
<b>Gráfico 13</b> .....	109
Conversión de todos los importes en moneda funcional.....	109
<b>Gráfico 14</b> .....	110
Contabilización de resultados al momento de liquidación.....	110
<b>Gráfico 15</b> .....	111
Informar al final del periodo de las partidas monetarias y no monetarias en los estados financieros .....	111

**ÍNDICE DE CUADROS**

	<b>Pág.</b>
<b>Cuadro 1</b> .....	92
<b>Cuadro 2</b> .....	93
<b>Cuadro 3</b> .....	93
<b>Cuadro 4</b> .....	93
<b>Cuadro 5</b> .....	94
<b>Cuadro 6</b> .....	94
<b>Cuadro 7</b> .....	94
<b>Cuadro 8</b> .....	95
<b>Cuadro 9</b> .....	95
<b>Cuadro 10</b> .....	96
<b>Cuadro 11</b> .....	96
<b>Cuadro 12</b> .....	97

## Resumen

Hoy en día las empresas se enfrentan a un sin número de eventos externos que pueden o no afectar su funcionamiento operativo, en Costa Rica ha venido complementando la introducción del dólar cómo una moneda funcional en muchas de nuestras actividades económicas, mostrando así que nuestra economía depende en gran parte del impacto que esta divisa genere a nivel mundial.

En dicho caso las empresas que manejen su actividad lucrativa en la cual el dólar sea la moneda que represente un mayor porcentaje de sus operaciones, deberá acoplarse una serie de lineamientos y directrices otorgados por cada país según sea dispuesto. A nivel contable para efectos de presentación de los estados financieros, las normas internacionales de contabilidad (NIC) establecen estándares globales con el fin de asegurar que la información financiera refleje la realidad de la compañía y que esta sea entendida en general por cualquier persona o ente que lo consulte.

La NIC 21 “Efectos de las variaciones de las tasas de cambio en moneda extranjera” en su efecto aporta una serie de lineamientos a seguir con el fin de poder interpretar cada aspecto necesario en la integración de una divisa en las operaciones de una compañía junto con su debida presentación en los estados financieros de manera que su principal objetivo es pre escribir como se incorporan en los estados financieros, las transacciones en moneda extranjera y cómo convertir los estados financieros a la moneda de prestación elegida.

La presente investigación corresponde a un análisis de implementación de la norma contable número 21 en la elaboración de los estados financieros de la empresa Java Centroamericana, durante el periodo fiscal 2021. Dicha investigación pretende evidenciar las ventajas que obtiene una compañía importadora de mercadería al adoptar la norma contable en sus operaciones financieras que le permitan gestionar y generar un mayor rendimiento en su actividad lucrativa de manera que esta genera una mayor utilidad en futuros procesos.

## **CAPÍTULO I. PROBLEMA**

### **Planteamiento del Problema**

La globalización de la economía es un proceso que permite a las empresas participar en mercados internacionales, compitiendo por posicionar sus productos o servicios, fuera de las fronteras del país donde se originan. De esta manera, las empresas, fácilmente, pueden realizar negocios y operar con diversas divisas; para lo cual se hace necesario seguir cierto nivel de estandarización, implementada a través de normas aplicables. Así, en el caso de la moneda en la cual se refleja la información de los estados financieros de las empresas, se deben considerar, entre otros, los movimientos oscilatorios que se producen en los distintos cambios de moneda y que, por consiguiente, pueden generar impactos en dichos estados, los cuales, dependiendo del entorno, pueden ser beneficiosos, generando utilidades, o, por el contrario, perjudiciales, reflejando pérdidas. A su vez, tales variaciones en el diferencial cambiario afectan la información reflejada por medio de la contabilidad financiera, y, por tanto, afectando la revelación de las cuentas anuales de las compañías.

En ese orden de ideas, un número importante de empresas, tales como Java Centroamericana AIME, S.A., realizan parte de sus operaciones de carácter económico, en moneda extranjera, distinta a la que circula en el país donde opera. A manera de ejemplo, la compra de materias primas se efectúa en moneda extranjera, en este caso, dólar americano; mientras que la venta de sus productos se realiza en la moneda del país, para Costa Rica, el colón.

Así las cosas, en el proceso productivo y en el lapso entre la compra de materia prima y su utilización, se presentan variaciones, que se reflejan en el costo de dicha materia y en el momento, en que el producto es vendido, impactando de manera directa las utilidades y participaciones de la empresa, lo cual que al convertir los saldos en moneda funcional al cierre de cada ejercicio se genere cierta controversia; es decir se generan ganancias o pérdidas importantes.

Por lo general, la normatividad de cada país exige a las organizaciones llevar sus libros y registros contables en la moneda legal del país. Por ello, se hace indispensable, el uso de una tasa de cambio para la conversión, el problema surge por las variaciones del tipo de cambio. En ese sentido, el momento de reconocimiento inicial, el cobro o liquidación de las partidas monetarias, y el respectivo cierre del ejercicio, son puntos cruciales en los que nacen las diferencias

cambiarías, como consecuencia, se producen efectos en el ámbito económico y financiero de las organizaciones.

En este país, al igual que en otros, existen muchas empresas que no se adhieren al uso de las normas internacionales. En algunos casos, ocurre por desconocimiento de su existencia o importancia; y, en otros, porque simplemente deciden ignorarlas, dejando a un lado el impacto que podría tener esta decisión en los estados financieros, y, por consiguiente, en la toma de decisiones basada en la información financiera que se prepara.

Específicamente, para el caso de la empresa Java Centroamericana AIME S.A, que tiene más de 40 años de operar en el mercado nacional, centroamericano y del Caribe, brindando materias primas con la mejor calidad a la industria farmacéutica, alimenticia e industrial de Costa Rica; manteniendo, durante las últimas décadas, relaciones comerciales, con líderes mundiales, productores de dichas materias, la realidad expuesta ha generado distorsiones en la revelación de la información financiera, necesaria para la oportuna y efectiva toma de decisiones.

Siendo una empresa nacional, con vistas a expandirse a nivel internacional, surge la necesidad de establecer una moneda funcional. Se considera inadecuado, el procesamiento contable a las transacciones, en moneda extranjera o negocios transnacionales, que está siendo aplicado actualmente; por lo cual es urgente y obligatorio, establecer una estandarización en el registro de las transacciones financieras, la cual permitirá que haya una comunicación e intercambio de información clara, útil, comprensible, transparente, confiable y fidedigna, características fundamentales para la efectiva toma de decisiones.

Tras conocer la situación actual de la empresa, dado el entorno en el cual opera, se generan interrogantes como, ¿cuál será el efecto de implementar la NIC 21?, ¿Qué ventajas traería dicha implementación en la revelación de las transacciones financieras?

## **Objetivos**

### ***Objetivo General***

Analizar la implementación de la norma internacional de contabilidad número 21, en la elaboración de los estados financieros de la empresa Java Centroamericana AIME Sociedad Anónima durante el periodo fiscal 2021

### ***Objetivos Específicos***

- Realizar un diagnóstico de la información financiera y contable de la empresa, perteneciente al período fiscal 2021.
- Definir los parámetros y/o factores necesarios para desarrollar los procesos de conversión contemplados en la Norma Internacional de Contabilidad N° 21.
- Formular un plan estratégico para la implementación exitosa de la Norma Internacional de Contabilidad N° 21, aplicado a la información del ejercicio fiscal del año 2021.

### **Justificación**

En la actualidad, para toda empresa es necesario contar con un efectivo sistema contable, el cual le permita generar información de calidad, para la oportuna toma de decisiones; por lo cual, la implementación de la Norma Internacional de Contabilidad 21, en la elaboración de los Estados Financieros de Java Centroamericana AIME, Sociedad Anónima, durante el periodo fiscal 2021, se justifica por los diversos motivos.

En primer lugar, con la aplicación de esta norma contable se garantiza un mayor nivel de información y transparencia en lo que respecta al manejo contable de las operaciones económicas realizadas por la empresa durante el periodo fiscal referido. Esto resulta especialmente útil para las personas (stakeholders) interesadas en conocer, con suficiente nivel de detalle, la manera en que se gestiona el patrimonio empresarial, desde un punto de vista financiero.

En segundo lugar, es indispensable tener presente que este marco contable otorgará a la empresa un carácter internacional más allá del ámbito local en el que esté inmersa; porque con la implementación de la normativa internacional, los responsables del manejo contable podrán comunicarse con más facilidad con entidades regidas por regulaciones similares y así facilitar su comprensión, cuando necesite asesoramientos externos, o bien, cuando tenga relaciones comerciales intercontinentales.

Es importante recalcar que la adecuada implementación de esta normativa favorece mayores grados de confiabilidad en las cifras reportadas y reflejadas en los estados financieros emitidos y divulgados, para que todos los involucrados tengan un panorama exacto acerca del valor monetario real registrado por la compañía para su futuro desarrollo.

Son diversas las empresas, que deciden posponer o ignorar la inclusión de las normas internacionales de contabilidad en sus registros financieros, lo cual hace que la presentación de la información financiera y contable no cuente con la exactitud deseada, mostrando cifras que no se ajustan a la realidad económica de la compañía.

Resultan importantes las investigaciones de este tipo, en las que se acerca a las empresas a ese entorno de globalización del que se forma parte, demostrando, además, que la aplicación de normas internacionales de contabilidad (NIC), tal como es el caso de la NIC 21, permitirá a la compañía, brindar información uniforme, veraz y oportuna, permitiendo una toma de decisiones más acertada.

## **Antecedentes**

Tal como se ha expuesto en los párrafos previos, es fundamental para las empresas disponer de información confiable y precisa respecto de las actividades que desarrolla. En ese sentido, la implementación de sistemas de contabilidad, ajustados a la normativa internacional, son cruciales en el suministro de la información con la calidad y oportunidad requeridas.

El interés a nivel general, por implementar las NIC, se incrementó luego de varios escándalos por estafas, tales como los casos de empresas Enron y WorldCom, viéndose la necesidad de unificar los criterios de presentación de los estados financieros.

A causa del entorno cambiante, y el proceso de globalización establecido a nivel internacional, se decide crear un comité que regule y estandarice la presentación de los estados financieros de las empresas. Dando origen al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad

(IASC), siendo el primer ente en regular la presentación de los estados financieros, el cual formula una serie de normas de carácter contable para ser aceptadas y aplicadas de manera general en diversos países, con el objetivo de favorecer la armonización de los datos y su comparabilidad.

En el año 2001, se constituye la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. El IASB es un organismo independiente del sector privado dedicado al desarrollo y aprobación de las normas internacionales de información financiera; este organismo adoptó las NIC, ampliando su desarrollo y elaborando interpretaciones, dando origen a las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF).

El IASB se rige bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF), la cual es una fundación independiente sin fines de lucro creada en el año 2000.

Finalmente, hay que señalar que, en Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional (CONASSIF), especifica que la contabilidad debe considerar una serie de virtudes, como son el desarrollo de los siguientes elementos:

**Recursos Humanos:** Brindar entrenamiento de alto nivel que cumpla con estándares internacionales para optimizar el desempeño del personal de los Órganos de Desconcentración Máxima.

**Procesos:** Impulsar la mejora continua e innovación en los procesos, llevando a cabo prácticas gerenciales adecuadas y administración de riesgos.

**Comunicación:** Ofrecer información detallada, exacta y puntual sobre los objetivos institucionales relacionados con las políticas regulatorias y de control.

**Coordinación:** Promover un trabajo unido entre los Órganos de Desconcentración Máxima y el Banco Central de Costa Rica para armonizar y organizar sus políticas regulatorias y supervisoras.

**Tecnología:** Velar por la modernización y homogeneización de los procesos tecnológicos para promover la eficiencia dentro del sistema financiero.

Los antecedentes internacionales y nacionales que se detallan de seguido procuran asegurar un flujo lógico de ideas y comprender los aspectos básicos que justifican la investigación desarrollada.

### *Antecedentes internacionales*

Para el desarrollo de la presente investigación, se consultaron investigaciones de varios autores, alusivos al establecimiento de la NIC 21, en distintas empresas:

En ese sentido, la investigación para trabajo de grado, que lleva por título “La NIC 21: efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera, y su impacto financiero y tributario en la industria farmacéutica de Lima”, realizada por Ruiz y Sánchez (2018). Tiene como finalidad, determinar el impacto financiero y tributario de la NIC 21 en el sector farmacéutico, tomando en cuenta los efectos de las diferencias de cambio, su reconocimiento, la conversión a la moneda funcional e información a revelar en los estados financieros.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Determinar el impacto financiero y tributario de la NIC 21 en la Industria Farmacéutica de Lima; y los siguientes objetivos específicos: Determinar el impacto financiero de LA NIC 21 en la Industria Farmacéutica de Lima, determinar el impacto tributario de la NIC 21 en la Industria Farmacéutica de Lima, explicar cómo se revela el impacto de la NIC 21 en los Estados Financieros del Sector Farmacéutico de Lima.

La metodología que se emplea es la mixta utilizando los siguientes instrumentos como encuestas a personas y recolección de datos numéricos, se procura encontrar respuesta al problema de investigación.

Se obtiene la siguiente conclusión dando al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que: La variación de la tasa de cambio impacta en la toma de decisiones del sector farmacéutico de Lima, teniendo en cuenta que para evitar las contingencias se debe establecer estrategias y políticas contables para la elección de la moneda y su conversión, pues el riesgo cambiario que genera afecta directamente a las utilidades del sector. Para lo anterior se recomienda: Para amortiguar el impacto de las diferencias de cambio se recomienda utilizar los contratos Forward, tal como mencionó uno de los especialistas en la entrevista a profundidad.

Estos tipos de contratos son una manera de fijar a futuro un tipo de cambio con el propósito de disminuir el riesgo que genera la volatilidad del tipo de cambio dándose así una mayor certeza y confiabilidad en las transacciones económicas a futuro en la compra de materia prima y excipientes que las adquieren en el extranjero; donde las diferencias de cambio afectan directamente en los estados financieros del sector farmacéutico.

Este proyecto es de suma importancia, ya que aporta información relevante a NIC 21, normativa que se implementa en mi investigación, este proyecto abarca temas primordiales como lo son las fluctuaciones de la moneda extranjera, estabilidad monetaria del país, aumento de los costos de materia prima e importación y sobre todo el cómo se reflejan los movimientos en los estados financieros convertidos a moneda local. En resumen, tal y como se indicó en los objetivos específicos, esta investigación se centra en el impacto financiero y tributario en los estados financieros, de este punto es donde nace el interés de proyectar un escenario similar en mi proyecto de investigación.

La segunda tesis internacional consultada la realiza Choqueluque (2017), para la Universidad Tecnológica del Perú, con el tema Efectos de la NIC 21 en los estados financieros de las empresas de venta de autopartes de Miraflores, Arequipa, 2017 y opta por el grado académico de bachillerato en contaduría.

El objetivo general de esta investigación se orienta a determinar los efectos de la NIC 21 en la presentación de los Estados Financieros de las empresas comerciales de venta de autopartes en el distrito de Miraflores, Arequipa, 2017, y los siguientes objetivos específicos: Identificar los factores que se presentan, a cerca de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, en la presentación de los Estados Financieros de las empresas comerciales de venta de autopartes en el Distrito de Miraflores, Arequipa, 2017. Analizar cómo se incorpora la repercusión de la divisa extranjera en los estados financieros de las entidades comerciales de venta de autopartes en el distrito de Miraflores, 2017.

La metodología que se emplea es la cuantitativa ya que se utiliza instrumentos numéricos para detallar movimientos y transacciones ocurridos en el periodo en que se realiza el proyecto.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación cuando el autor indica que: Las empresas del sector comercial, dedicados a la actividad de venta de autopartes, localizadas en el distrito de Miraflores, provincia de Arequipa y

departamento de Arequipa, debido a su giro de negocio se encuentran expuestos al riesgo cambiario existente en la divisa extranjera en la magnitud que se produzca un descalce de sus activos y pasivos en dólares, afectando su situación económica y financiera, los cuales se reflejan en la presentación de sus estados financieros al cierre de un periodo contable. Para lo anterior, se recomienda: Ante la ausencia de ingresos efectuados en dólares, y la adquisición de repuestos para autopartes realizadas en moneda extranjera, para ello se sugiere utilizar instrumentos financieros que permitan mitigar el riesgo cambiario ante posibles fluctuaciones que afecten consistentemente la posición financiera y económica de las empresas del sector comercial dedicadas a la venta de autopartes del distrito de Miraflores.

De esta investigación se obtiene un concepto primordial de valorizar los efectos directos de las divisas extranjeras en la interpretación de los estados financieros, basados en precisar el riesgo cambiario, la fluctuación de la moneda y la correcta presentación de los resultados en moneda local.

La tercera tesis internacional consultada la realiza Rivas (2018) para el Colegio de la Frontera Norte con el tema Análisis de los determinantes del tipo de cambio y ciclos comunes entre México y Estados Unidos durante 1994 y 2017 y opta por el grado académico de maestría.

De esta investigación se desprende el objetivo general brindar un análisis de los determinantes del tipo de cambio peso dólar verificando las tendencias comunes y los movimientos comunes a través de modelos econométricos de series de tiempo, a partir de que se adoptó el régimen flotante en México que fue en Diciembre de 1994 hasta Diciembre de 2017, ciertamente el trabajo contribuirá a conocer la sincronía existente del peso mexicano ante el dólar estadounidense, y los siguientes objetivos específicos: Examinar variables que compartan tendencias comunes con el tipo de cambio peso dólar, elaborar una prueba de ciclos comunes para verificar si hay variables que comparten movimientos transitorios, estudiar a la política monetaria en relación con el tipo de cambio durante el periodo de 1994 a 2017, hacer un análisis del porqué aspectos políticos y sociales afectan la fluctuación de la moneda.

La metodología que se emplea en esta investigación es cuantitativa ya que se aplican instrumentos numéricos y estadísticos que muestran los cambios que tenido el peso mexicano con relación a la variación del dólar centro del periodo abarcado entre los años 1994 y 2017.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que:

“A lo largo de la investigación se hizo hincapié de que el peso es muy solicitado en los mercados internacionales y que de las economías de los países emergentes es la principal opción por los portadores de dólares con la mayor cantidad de transacciones. El peso también se ve afectado por situaciones políticas y sociales que mediante técnicas econométricas sería difícil predecir, tal es el caso de un acontecimiento social, económico o una elección presidencial, puesto que al haber un acontecimiento de tal tipo especuladores y agencias calificadoras desarrollan una perspectiva económica la cual en ocasiones puede ser desalentadora. En el caso de un acontecimiento social o económico provocaría una vulnerabilidad en la confianza al invertir en activos y en comercio exterior de modo que relaciones comerciales se ven afectadas. En el caso de una elección las políticas que el gobierno que resulte electo tenga provistas en materia de comercio exterior y relaciones exteriores, pueden afectar económicamente a los demás países” (p.63)

Para lo anterior, se recomienda realizar pruebas de ciclo común mediante el programa econométrico Gauss, con el fin de revelar patrones cíclicos para determinar variables de movimientos transitorios en el tipo de cambio.

De esta investigación, se extrae un tema muy importante como lo es la estabilidad política-monetaria del país origen de la divisa utilizada, en este caso tanto como en la investigación como en el trabajo por desarrollar, se concentra en los Estados Unidos y el dólar, en este caso como se indica en la investigación el peso mexicano sufre de constantes depreciaciones con respecto al dólar repercutiendo en la movilidad cambiaria, situación parecida en Costa Rica con el tipo de cambio que en los últimos meses ha sufrido incrementos debido a variables externas correspondientes a economías extranjeras.

La cuarta tesis internacional consultada es la de Arce (2020), para la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann con el tema Impacto de la volatilidad del precio del dólar en las exportaciones de la empresa Nodiex del Perú sac de la ciudad de Tacna en los periodos 2014-2015 y opta por el grado de licenciatura.

El objetivo de esta investigación es determinar el impacto de la volatilidad del precio del dólar en las exportaciones de la empresa NODIEX DEL PERÚ SAC de la ciudad de Tacna en los periodos 2014-2015, y los siguientes objetivos específicos: Analizar en qué medida el incremento continuo del precio del dólar impacta en las exportaciones de Orégano de la empresa NODIEX

DEL PERÚ SAC en los periodos 2014-2015, determinar de qué forma la disminución continua del precio de dólar impacta en las exportaciones de Hongos Leteus de la empresa NODIEX DEL PERÚ SAC en los periodos 2014-2015, verificar cómo el incremento continuo del precio del dólar impacta en las exportaciones de Jengibre de la empresa NODIEX DEL PERÚ SAC en los periodos 2014-2015, evaluar de qué modo la disminución continua del precio del dólar impacta en las exportaciones de Cúrcuma de la empresa NODIEX DEL PERÚ SAC en los periodos 2014-2015.

La metodología que se emplea en esta investigación es mixta ya que utiliza instrumentos numéricos como gráficos y fórmulas en los cuales se detallan las variaciones del dólar, intervalos, análisis de varianzas, estadísticas de regresión y matrices de porcentajes del precio del dólar y también utiliza pruebas de muestreo en población.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que Mediante el uso del modelo estadístico planteado se acepta la hipótesis que durante los periodos 2014 y 2015, la volatilidad del precio del dólar impactó significativamente en las exportaciones de la Empresa Nodiex del Perú SAC. Para lo anterior se recomienda analizar otras variables estadísticas en el modelo planteado y su impacto en las exportaciones como la devolución del saldo a favor materia del beneficio, crédito de la compañía y términos de intercambio.

De esta investigación, se obtiene un ideal de la volatilidad del dólar y de cómo impacta las importaciones y exportaciones de países que negocian con la divisa estadounidense, además se recalca las varianzas del dólar tomando en cuenta un cierre cada trimestre como medición de la volatilidad de la divisa.

Otra investigación consultada lleva por título “Aplicación de la NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera” en la contabilidad del Hotel Masacre SRL, período 2016”, desarrollada por Tavares, Estévez, y De la Rosa (2017). República Dominicana. Cuyo objetivo principal, era evaluar y demostrar el impacto que tiene la ausencia de la aplicación de la norma NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, al registrar sus operaciones comerciales en moneda extranjera, permitiendo evaluar y comparar ambos métodos contables de presentación de estados financieros.

Esta investigación, ilustra sobre cómo se ve afectada la realidad financiera que proyecta una empresa, cuando no se sigue fielmente lo establecido en la NIC 21. Si no se asume un

compromiso por parte de la empresa y personal implicado, desde el momento de reconocimiento inicial, se incurrirá en errores al hacer el registro de las transformaciones cambiarias. Lo que destaca la importancia de establecer, un plan ampliamente detallado, para la correcta implementación de la norma en cualquier empresa.

Por último, se analiza la investigación desarrollada por Leopoldo Choqueluque Soncco (2018) y su estudio titulado Investigación Efectos de la NIC 21 en los Estados Financieros de las empresas de venta de autopartes de Miraflores, Arequipa, 2010, el objetivo de esta investigación consistió en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N° 21, la cual tiene como propósito servir como proceso para el manejo adecuado de las exposiciones cambiarias tanto en las entidades comerciales como financieras. El impacto económico-financiero producido por esta normativa resulta favorable o desfavorable dependiendo del comportamiento del tipo de cambio durante su periodo contemplado. Estos efectos se reflejan principalmente con un incremento en los flujos y el patrimonio significativamente; y un deterioro a nivel contable, pues se obtiene fluctuaciones no reales que afectan el capital y los resultados financieros.

Además, el estudio consistió en aplicar estas normas exigen una preparación constante desde todos los profesionales relacionados con este método financiero, por lo que contraparte de esto se ha producido la disminución del valor de los activos fijos, afectando el valor de las utilidades obtenidas, debido a que la variación cambiaria no genera ingreso a la entidad sino simplemente retira parte heterogéneamente del costo original del activo.

En sus conclusiones, se determinó que Las empresas del sector comercial localizadas en el distrito de Miraflores, provincia de Arequipa y departamento de Arequipa vienen enfrentándose al riesgo cambiario producido por la oscilación de los tipos de cambio en divisas extranjeras. El uso correcto de la Norma Internacional de Contabilidad N° 21 les ayuda a reflejar un reporte fidedigno sobre su verdadera condición financiera y económica. Esto les posibilita tomar las medidas adecuadas para alcanzar sus objetivos propuestos. La fluctuación en los tipos de cambio afectó positivamente la utilidad operativa y neta a su cierre del ejercicio 2017.

Las investigaciones analizadas brindan evidencia sobre la importancia de establecer estados financieros estándares, a nivel internacional en empresas del tipo de JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A, pues se trata de empresas que importan materia prima, desde diversos países, siendo esta una de las causas principales de los ajustes por diferencia de

cambio, las actividades o negociaciones se desarrollan o se llevan a cabo en países o monedas distintas a la que utiliza o informa la respectiva empresa, requiriendo financiamientos o mayores flujos de efectivo en la moneda funcional, para hacer frente el pago en moneda extranjera, de las adquisiciones de materia prima, para asegurar los procesos de producción y venta. Mostrando, además, un caso práctico sobre la aplicación directa de la normativa aplicable.

### *Antecedentes nacionales*

La primera tesis nacional consultada es la de Alvarado (2020), para la Universidad Nacional de Costa Rica, con el tema Efecto multiplicador de la devaluación en el tipo de cambio sobre la estructura de costos de Costa Rica, con un modelo de insumo producto y opta por el grado de licenciatura.

De esta investigación, se desprende le siguiente objetivo general: Analizar el efecto multiplicador de la devaluación en el tipo de cambio sobre la estructura de costos de Costa Rica mediante un modelo de insumo producto, y los siguientes objetivos específicos: Identificar la estructura de costos de las actividades económicas con la matriz de insumo producto de Costa Rica, clasificar las actividades económicas a partir de los encadenamientos productivos con la matriz de modelo insumo producto de Costa Rica, estimar el efecto de la devaluación del tipo de cambio sobre la estructura de costos de las actividades económicas de Costa Rica, determinar el efecto multiplicar de la devaluación en el tipo de cambio sobre la estructura de costos de las actividades económicas de Costa Rica.

La metodología que se emplea en esta investigación es la cuantitativa ya que utiliza instrumentos numéricos cómo gráficos y fórmulas.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que en el caso de la estructura productiva para las actividades económicas que está compuesta la matriz de insumo producto, se obtuvieron los siguientes resultados, aproximadamente el 37% de los sectores productivos son independientes (47 actividades económicas), un 30% Impulsoras (39 actividades económicas) y 19% Base (24 actividades económica) y solamente 14% Clave (18 actividades económicas), es decir, la economía de Costa Rica, presenta un porcentaje mayor de sectores independientes, son actividades que no compran significativamente a las demás ni les vende insumos y su producción puede usarse directamente como productos finales. Para lo anterior, se recomienda Dado el

enfoque de insumo producto e identificación del impacto en los precios vía costos industriales y tipo de cambio, esta metodología permite contribuir para la toma de decisiones en materia de política cambiaria del Banco Central, en la manera; que tenga el detalle de la información por el incremento en los costos por cada actividad económica. Es decir, el tener en cuenta que hay actividades económicas más sensibles se pueden utilizar medidas compensatorias como subsidios o transferencias para amortiguar el incremento en sus costos, destacándose en esta investigación la Agroindustria.

De esta investigación, se obtiene puntos de vista con respecto al tipo de cambio del dólar estadounidense, que es brindado por el Banco Central de Costa Rica, el cual señala las intervenciones por parte del principal ente bancario costarricense por mantener un margen estable con respecto a las fluctuaciones de la moneda extranjera en la economía del país, se especifica aún más con el impacto en la economía costarricense en cuanto importes, costos y mano de obra. Por otra parte, se señala que al haber devaluación económica el país presenta un panorama poco alentador con respecto a la devaluación del colón esto originado por el aumento de las importaciones y la disminución de las exportaciones.

La segunda tesis nacional consultada es la de Ocampo (2016), para la Universidad de Costa Rica con el tema Propuesta de una estrategia de cobertura de tipo de cambio para una empresa del ser agroindustrial de Costa Rica y opta por el grado de maestría.

El objetivo general de esta investigación es Elaborar una estrategia de cobertura cambiaria para una empresa del sector agroindustrial en Costa Rica; y los siguientes objetivos específicos: Desarrollar un marco teórico y contextual empresarial del sector, para entender de una forma amplia el enfoque de esta tesis, describir el objeto de estudio y todas las operaciones que tienen que ver con las posiciones de riesgo cambiario de la empresa ubicada en Costa Rica. Hacer un análisis detallado de la exposición de riesgo cambiario que tiene esta empresa costarricense, para entender el panorama actual de riesgo, analizar los instrumentos financieros disponibles en el mercado costarricense e internacional, ofrecer una estrategia de cobertura cambiaria, basada en las mejores opciones de instrumentos financieros analizados.

La metodología que se emplea es la cuantitativa; ya que utiliza instrumentos numéricos representados en gráficos que muestran presupuestos de ingresos y gastos, fórmulas de cotizaciones bancarias, fluctuación del tipo de cambio y márgenes de comparación mensual.

La primera conclusión de este trabajo es que la empresa a la cual se aplica este estudio afronta situaciones de mercado particulares, ya que el entorno económico de Costa Rica ha ofrecido una relativa estabilidad en cuanto a la variabilidad del tipo de cambio del dólar frente al colón. Para entender y analizar la razón por la cual actualmente se goza de una relativa tranquilidad en este indicador, es necesario atender las palabras que menciona Quesada (pag.18,2008): Bajo el régimen de minidevaluaciones, el Banco Central influía de manera directa e indirecta en el valor de la divisa, con el objetivo de que mantuviera un nivel real relativamente constante. Aunque el mercado determinaba el tipo de cambio, este se ajustaba mediante pequeñas y frecuentes variaciones, según las circunstancias cambiantes de la economía, tanto internas como externas. Para lo anterior, se recomienda que se brinda es la implementación de un equipo o comité de trabajo, conformado esencialmente por el gerente de finanzas, el supervisor de esta área, el contralor y el auditor interno. El objetivo primordial de este equipo de trabajo es el crear un ambiente de prevención y análisis de entorno, en donde se puedan discutir las diferentes situaciones macroeconómicas tanto locales como extranjeras que afecten directa o indirectamente el accionar de la empresa. Las personas que conformen este comité deben estar al tanto del acontecer económico mundial por lo que la propuesta también incluye el acceso a noticias y estudios económicos que guarden relación con estos temas que le atañen a la empresa.

En esta investigación se extrae un tema sumamente importante cómo lo es el impacto de la fluctuación del tipo de cambio en las cuentas por pagar, esto a raíz de que las importaciones se pagan 100% en dólares, tomando en cuenta que los documentos comerciales manejan un crédito de 30 a 90 días provoca que el registro de facturas y su posterior liquidación maneje el mismo el saldo en dólares, sin embargo, la moneda de presentación de los estados financieros, en este caso, el colón costarricense presente una variación en monto lo cual a futuro se pueda interpretar cómo una ganancia o una pérdida.

La tercera tesis nacional consultada es la de Guillén (2017), para la Universidad Internacional de las Américas con el tema Análisis de las consecuencias el tipo de cambio del dólar en las tasas de interés en los préstamos personales e hipotecarios en moneda nacional y extranjera de la economía de Costa Rica, periodo 2014- mayo 201, y opta por el grado de bachillerato.

El objetivo general planteado para esta investigación se orienta a examinar las consecuencias del tipo de cambio del dólar en las tasas de interés de los préstamos personales e

hipotecarios en moneda nacional y dólares de la economía costarricense, durante el período 2014 hasta mayo 2017, y el siguiente objetivo específico: Identificar las variaciones en el tipo de cambio y tasas de interés del 2014 a mayo del 2017.

La metodología que se emplea en esta investigación es la mixta ya que utiliza instrumentos numéricos para demostrar resultados basados en porcentajes mediante el uso de gráficos e instrumentos de análisis de información como lo son entrevistas a profesionales en la materia.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se puede concluir que en los últimos 3 años se han presentado muchas variaciones en el tipo de cambio y todos los movimientos tienen algo en común, y es que el colón se ha ido depreciando con respecto al valor del dólar. Se demuestra que durante período investigado el colón se ha depreciado en la compra por 71,4 colones con respecto al dólar y en la venta por 71,26 colones, lo cual se ha mantenido en el pronóstico del BCCR y cada vez que hubo algún cambio abrupto el BCCR realizó una intervención acertada y a tiempo ya que se realizó una compra de divisas en el mes de mayo del 2017 para evitar fluctuaciones bruscas en el tipo de cambio. Prueba de esto, se muestra en el año 2015 que fue el año más estable a nivel de tipo de cambio y tasas de interés. Sin embargo, los niveles más altos en el tipo de cambio del dólar se están viviendo en la actualidad, este año mayo cierra con el valor más alto en la historia, lo que muestra que claramente el colón se está depreciando y se ha venido depreciando con más velocidad solamente en el año 2017. Para lo anterior, se recomienda que en caso de obtener un préstamo a largo plazo en una moneda diferente a la moneda en la que obtienen sus ingresos, el cliente consulte los movimientos esperados para el préstamo, ya que, al ser tasas, las mismas podrían ser más cambiantes de lo esperado.

Este tema aporta información sumamente relevante y es con respecto a las tasas de interés y esto se ve reflejado en mi proyecto de investigación, pues las empresas optan por fortalecer el flujo de efectivo con el fin de cumplir con el pago de proveedores y gastos mientras recuperan los ingresos por ventas, una de las técnicas para fortalecer el flujo es apalancando el efectivo por medio de préstamos bancarios. En el caso de mi investigación, se conoce que los proveedores en su totalidad son del exterior y, por ende, los préstamos se realizan en dólares y las tasas de interés con el tipo de cambio fluctúan en aumento por lo que al tipo de cambio se nota el incremento al presentarlo en un balance en moneda local.

La cuarta tesis nacional consultada es la Castillo (2018), para la Universidad Internacional de las Américas con el tema Análisis de la influencia de las políticas de tipo de cambio del dólar con respecto al colón en el desarrollo económico de Costa Rica en el periodo 2013-2016. Y opta por el grado de bachiller.

El objetivo general definido se orienta a analizar la influencia de las políticas de tipo de cambio de dólar con respecto al colón en el desarrollo económico de Costa Rica en el periodo 2013-2016, y los siguientes objetivos específicos: Identificar las variables de la economía que influyen en las modificaciones de política cambiaria de Costa Rica en el periodo 2013-2016, demostrar las distintas áreas económicas de Costa Rica que presentan repercusión debido a la política cambiaria del país en el periodo 2013-2016, explicar la injerencia del Banco Central sobre la política cambiaria, de Costa Rica, en el periodo 2013-2016.

La metodología que se emplea en esta investigación es mixta, pues emplea instrumentos numéricos como porcentajes, tasas, promedios representados en gráficos y también emplea encuestas a profesionales en la materia.

Se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se concluye que durante el periodo de estudio 2013-2016 se experimentan dos tipos de regímenes uno el de bandas cambiarias y el otro de flotación administrada. El de bandas cambiarias se considera como tipo de cambio fijo y es donde el BCCR impone un piso y un techo para la medición del tipo de cambio, entró en vigor en Costa Rica en el 2006 hasta febrero del 2015 cuando se decide pasar a un esquema más flexible de metas de inflación y se opta por el sistema de flotación administrada donde el tipo de cambio es fijado por la oferta y la demanda. Para lo anterior, se recomienda es de gran importancia que los agentes económicos apliquen en sus decisiones los diferentes riesgos que enfrentan, por eso se debe tener cierto grado de atención con respecto al tipo de cambio a la hora de ahorrar y endeudarse en dólares, ya que, el tipo de cambio puede variar debido a que las variables de inflación y tasas de interés en colones afectan el tipo de cambio variando el monto del crédito, ya sea, positivo o negativo. Es conveniente no endeudarse en dólares si no se tiene ganancias en esa divisa, o al menos tener un ahorro en la moneda extranjera para poder solventar la deuda en caso de algún imprevisto.

Este tema de investigación aporta al presente proyecto e investigación un argumento esencial cómo lo es la interacción del tipo de cambio en la economía costarricense

basados en las políticas del Banco Central de Costa Rica, este cómo el principal ente bancario que regula la tasa del tipo de cambio. Esta a su vez es de suma importancia, ya que los estados financieros deben presentarse en moneda local al tipo de cambio del cierre del periodo fiscal, en el caso de mi investigación el tipo de cambio de venta al 31 de diciembre del 2021. En este punto es importante conocer los métodos que emplea el Banco Central para definir el tipo de cambio diariamente y en cómo afecta en la presentación de un documento oficial cómo los estados financieros.

## **Proyecciones**

Esta investigación, espera utilizar la información financiera y contable correspondiente al año fiscal 2021, para generar un cambio en la forma en que se presentan los estados financieros, implementando un método que brindará información confiable y correspondiente a la realidad económica de la empresa.

A su vez, se espera brindar un instrumento, que permita realizar una comparación entre el método aplicado por la empresa, y el método propuesto en la NIC 21, permitiendo además estandarizar los estados financieros a partir del presente año fiscal, teniendo una idea real de ingresos y/o pérdidas.

Este trabajo se centrará en la utilización de los principios de contabilidad generalmente aceptados, para presentar los estados financieros con información óptima. Esta información será el reflejo fiel y correcto de la situación financiera actual y futura de la empresa. También se busca estudiar cuales son los mecanismos oportunos para mantener esta información actualizada.

Se espera que, al término de esta investigación, la empresa tenga un sistema contable adecuado para mostrar los estados financieros, basándose en un sistema desarrollado teniendo como base las normas internacionales, con el cual obtenga toda la información necesaria para hacer un buen análisis de sus finanzas. Esto ayudará a la comprensión del impacto económico que tendrán sus decisiones sobre su situación financiera actual y futura.

## CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

Un marco teórico, es definido por Toledo, (2019), del siguiente modo: “Es la columna vertebral de una investigación, donde no solo confluyen teorías, sino conocimiento nuevo como resultado del análisis desarrollado en un proceso investigativo” (p. 3).

Siguiendo este orden de ideas, a continuación, se presenta un resumen de los conceptos, criterios y aspectos necesarios para desarrollar la presente investigación; el conocimiento y dominio de tales conceptos, constituyen la base de partida para su realización, y representan el primer paso para una exitosa implementación de la norma contable dentro de la empresa objeto de estudio.

### **Contabilidad.**

La contabilidad ha formado parte importante para el desarrollo de muchas áreas empresariales en donde se ejecuta un negocio, su principal función es mantener al tanto, a los socios, inversionistas sobre la situación económica y financiera de la empresa, en especial cuando se precisa tomar una decisión. Según Ayala et al., (2018), citado por Horngren (2013) sobre la contabilidad indica que “es un sistema informativo que permite medir los hechos económicos de las empresas, procesándola y presentándola en forma de estados financieros y comunicando los resultados a quienes toman decisiones” (p. 6). Estos, al ser informativos cumplen con un formato específico que facilita su lectura y comprensión, por lo tanto, la información se debe actualizar de forma inmediata.

Aunado a lo anterior, se señalan las características principales de la contabilidad:

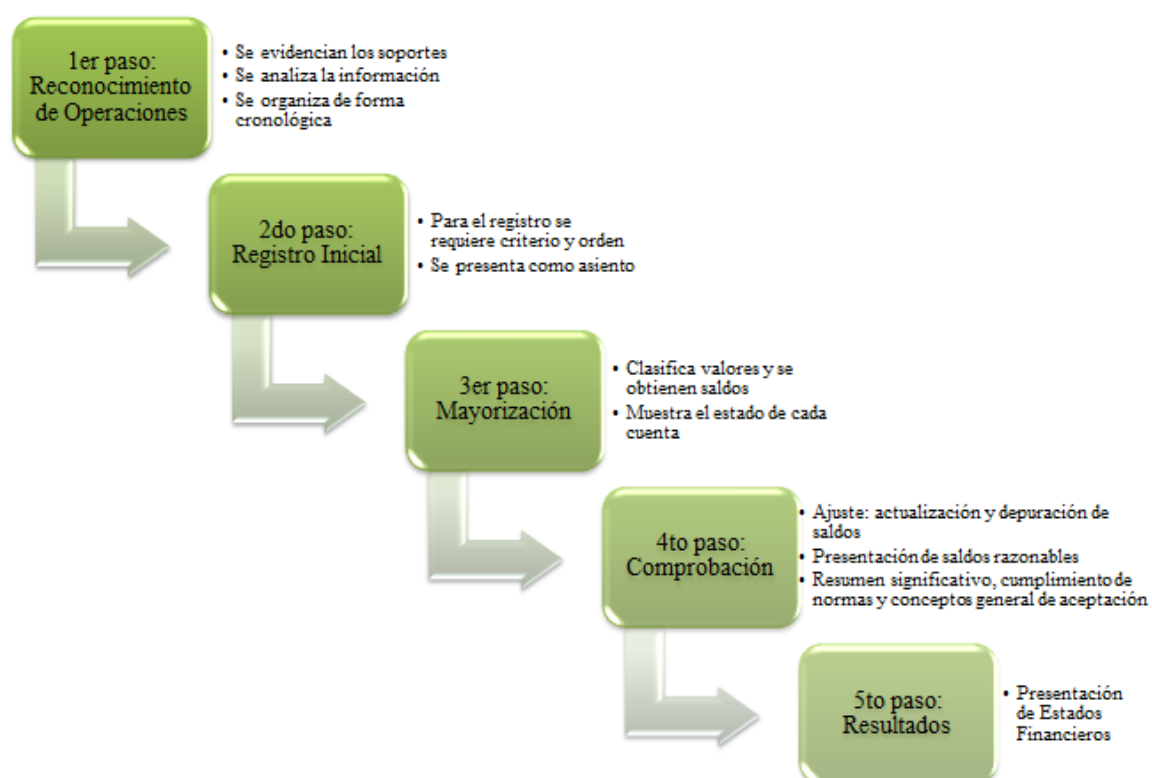
- la contabilidad debe ser entendible
- debe mostrar aspectos relevantes tanto presentes como futuros
- la información debe ser confiable
- la información debe ser comparable. (Ayala et al., 2018, pp. 6-7).

Al cumplir con las características mencionadas se asegura que la información pueda ser utilizada para cualquier fin económico de manera inmediata ya sea, para trámites bancarios, requisitos gubernamentales o para la presentación de tributaria respectiva.

Para comprender como fluye la información durante el proceso contable, se presenta una figura que esquematiza cada uno de los pasos a seguir, generalmente su proporción va de acuerdo con el volumen de movimientos de la empresa.

**Figura 1**

*Flujo del proceso contable*



Fuente: Ayala, et al (2018).

*Nota:* adaptado según información aportada por el autor.

Para que la información contable sea útil, requiere de un personal debidamente capacitado en materia de principios, normas y procedimientos en materia contable. De modo tal, que, siguiendo el flujo de información, esta pueda ser presentada al final en Estados Financieros que serán usados por el nivel gerencial para tomar decisiones.

Los pasos mencionados se pueden tomar como una guía para la realización de la contabilidad, en el primer paso se da un reconocimiento de toda la información y su clasificación

respectiva en donde se precisa de un libro de cuentas que asigne cada una de las cuentas afectadas. Luego por medio del paso dos se ejecuta el registro de las cuentas afectadas en la doble partida en donde se generarán posibles compromisos de pagos que se determinarán en el tercer paso. Para el cuarto paso se precisa de una revisión detallada en donde los saldos finales sean compatibles y haya una concordancia entre las cuentas, ya que, en el quinto paso, se generan los resultados de cada cuenta que por su composición se conocen como estados financieros.

Ayala, (2018) afirma que la contabilidad se puede resumir mediante el proceso de identificar, medir y comunicar información económica de una entidad a sus usuarios internos y externos. Está formada por el estudio, análisis y registro de los hechos ocurridos relativos al patrimonio de la empresa.

Para Ayala, (2018), los tipos de contabilidad más importantes son: financiera, nacional, fiscal, privada y gubernamental.:

La contabilidad financiera se refiere a la preparación de informes financieros para accionistas e inversores. En este caso, la contabilidad financiera es el proceso de registro, recopilación, clasificación, interpretación y comunicación de información financiera en relación con una transacción o conjunto de transacciones realizadas por una organización. Esta información incluye datos contables relativos a la gestión de los activos, pasivos, patrimonio and resultados. La contabilidad financiera se informará normalmente a potenciales inversores, acreedores y otros usuarios externos e internos.

La contabilidad nacional describe el desempeño general de la economía nacional. La contabilidad nacional es un sistema de contabilidad amplio que se utiliza para calcular el valor total producido en un país durante un período determinado, a través del seguimiento y la evaluación de los flujos de ingresos, gastos e inversiones. Esta técnica de contabilidad se relaciona estrechamente con el producto interno bruto (PIB), que mide el valor total agregado por los sectores productivos durante un período dado. La contabilidad nacional permite a los Gobiernos monitorear la actividad económica dentro de sus países, brindar información para la toma de decisiones políticas y gobernar mejor las finanzas públicas.

En síntesis, la contabilidad nacional también tiene un componente social puesto que está relacionada con el bienestar colectivo. Por ejemplo, un gobierno podría querer usar la información para dar prioridad a sus políticas públicas o para determinar cómo distribuye los

recursos entre las diferentes partes del país. La contabilidad nacional también ayuda a los países a medir su desempeño en comparación con otros países.

La contabilidad fiscal incluye el cumplimiento con las obligaciones fiscales requeridas por las leyes gubernamentales locales o federales. De este modo, es una rama de la contabilidad que se encarga del cumplimiento de los requisitos legales relacionados con los impuestos, en particular, la recopilación de información para el pago o reembolso de impuestos. Se trata de asegurar la correcta asignación, clasificación y registro de todas las transacciones relacionadas con impuestos para satisfacer los requisitos fiscales nacionales e internacionales. Además, incluye la preparación y presentación anual de los diversos documentos necesarios para el cálculo y declaración del pago apropiado al gobierno.

La contabilidad privada se refiere al proceso de calcular los costos incurridos por un negocio internamente para determinar su rentabilidad y otros factores. Con respecto a ello la contabilidad privada es el tipo de contabilidad que una entidad individual utiliza para preparar estados financieros.

Estos estados financieros se emiten principalmente con el propósito de suministrar información a los dueños y accionistas para ayudarles a realizar decisiones importantes sobre la empresa. Los principales objetivos de la contabilidad privada son identificar, registrar y comunicar los hechos económicos relacionados con un negocio para que los usuarios externos puedan tomar decisiones informadas acerca del mismo. La contabilidad privada también ofrece mecanismos para valorar activos, medir resultados, controlar ingresos y gastos, así como monitorear el flujo de caja.

Por último, la contabilidad gubernamental incluye el desempeño del gobierno en temas tales como el presupuesto, gasto público y gestión del activo, en este caso se puede afirmar que la contabilidad gubernamental es el proceso de llevar un registro de las transacciones de la entidad gubernamental, como el ingreso recibido y los pagos realizados.

El objetivo principal del estado es mantener una contabilidad adecuada que documente y resuma los activos, pasivos, ingresos y gastos con un sistema generalmente aceptado de información contable (GAAP). Esta información se utiliza para proporcionar informes financieros al auditor interno o externo. Los aspectos principales de la contabilidad gubernamental incluyen recursos naturales, financiamiento enunciado, endeudamiento a largo plazo e inversión en bienes intangibles.

Para que la información generada por la contabilidad sea útil, oportuna, confiable y veraz, es fundamental que se defina con claridad el marco contable a aplicar en la empresa.

## **Marcos contables**

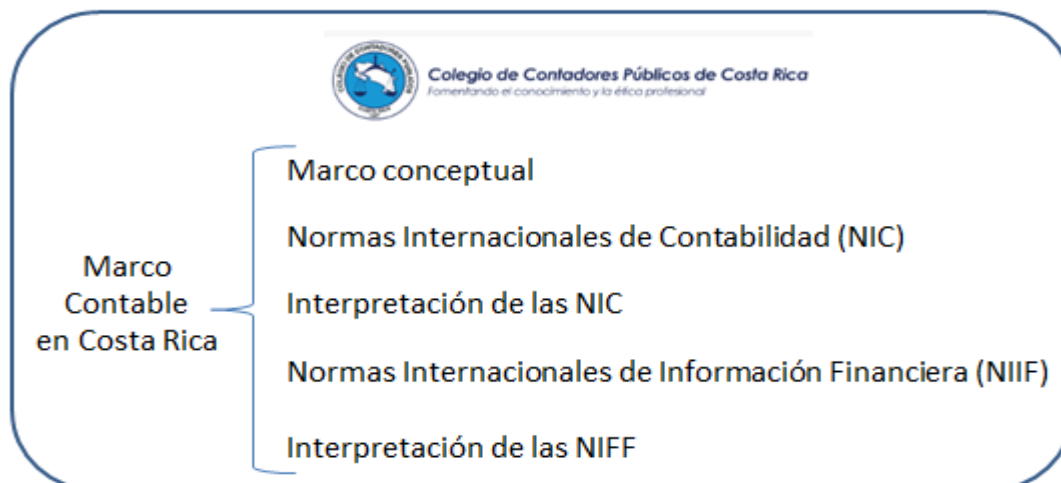
Los marcos contables se determinan por la normativa que rige para la realización de la contabilidad. El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, presenta en septiembre del año 1997, un compendio de Normas Internacionales de Contabilidad, conocidas como las NIC, en donde hasta el año 2012, se produce una nueva modificación, no sólo del nombre de las Normas que deberían utilizarse a nivel mundial, sino que la adaptación de la información financiera a los eventos del momento que ameritó dicha modificación.

En consonancia a lo anterior, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) emite entonces las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como un marco contable con validez internacional, de modo, que se estandarizara la información de las empresas y facilita la comparabilidad de la información financiera. (Aguirre, 2018, pp. 8-9). Esto en respuesta a una necesidad existe por comprender la información contable independiente del país en donde se requiera el estudio de la información con la finalidad de dar a conocer a los interesados la situación financiera y económica del negocio de interés. En algunos casos, la unificación de la contabilidad facilita a las empresas transnacionales con el manejo de las áreas relacionadas con la actividad económica, manejo de colaboradores y todo lo que conlleva una empresa, con esto la contabilidad es fácil de analizar y en ocasiones se establece una casa matriz para tales fines.

En el caso de Costa Rica lo expuesto se maneja de la misma forma, sin embargo, se empiezan a usar en primera instancia las NIC en el año 2001, previa aprobación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, según la sesión ordinaria 18-99 de fecha 21 de septiembre de 1999, y en el año 2010 se comienzan a aplicar las NIIF según sesión 17-2009 del 30 de septiembre del 2009. (Aguirre, 2018, pp. 8-9).

## **Figura 2**

*Marco Conceptual aplicado en Costa Rica*



Fuente: Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

La importancia del marco conceptual anterior es brindar información racional, lógica a los interesados en la información contable, ya que, se elabora aplicando las normas contables gubernamentales.

De allí que se pueda definir el marco contable como un set de normas y principios que se utilizan en el ámbito de la contabilidad y la administración financiera. Estos guían a empresas, organizaciones y administraciones públicas para que establezcan sus procedimientos contables. El marco contable sirve como referencia para definir aspectos tales como los métodos de valoración, la presentación de datos y los plazos apropiados para reconocer los activos, pasivos e ingresos.

Existen dos tipos principales de marcos contables: marcos financiero-contable (regulado por IFRS/IAS) y marco legal (no regulado). El primero se refiere a normativas internacionalmente reconocidas, como las International Financial Reporting Standards (IFRS) o las International Accounting Standards (IAS): se trata de directrices o requisitos detallados sobre cómo llevar la contabilidad de una empresa, separar los estados financieros del balance general, informar el rendimiento de la entidad a los accionistas, etc. El segundo tipo está relacionado con documentación legal u otros requerimientos regulatorios no relacionados con IFRS/IAS. Esto incluye disposiciones legales turísticas impuestas por gobiernos locales, nacionales o internacionales para llevar las finanzas a través del cumplimiento legal.

## **Importancia de los marcos contables**

El marco contable o marco conceptual, a pesar de no estar por encima de las Normas, tiene como objetivo fundamental hacer que la información contable, sea útil para la toma de decisiones para inversionistas actuales o potenciales, acreedores, prestamistas, entre otros interesados en una determinada empresa o negocio. (Leyton, 2020, p.1). Esto se debe a lo determinante que resultaría la toma de decisión para un determinado proyecto, la responsabilidad recae en la información financiera y económica proporcionada por el departamento contable encargado.

Como complemento, se asevera que este marco, es la base fundamental para la preparación de los estados financieros, conforme a lo que establecen las normas internacionales de información financiera. De modo que no sólo contribuye a quienes las emiten, en este caso al Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), sino también a los preparadores al momento de definir sus políticas contables. (Leyton, 2020, p.1). A pesar de la existencia de la normativa, en ocasiones las empresas determinan el protocolo a tomar para el registro de la información contable o eligen el sistema contable que mejor se adapte a las necesidades y tamaño de la empresa.

La contabilidad efectiva, así como la existencia de un marco contable adecuado para la actividad de la respectiva empresa, permitirá el suministro de información útil, para la toma de decisiones, por lo que es esencial que la información que se genere sea incorporada en los respectivos estados financieros.

## **Estados financieros**

Los estados financieros deben ser emitidos y analizados, al menos, mensualmente, para determinar cualquier ajuste que se requiera aplicar por parte de los socios, esto principalmente, relacionados con el esquema de análisis para una mejor comprensión.

Según Estupiñan (2017) los estados financieros “responden a una representación estructurada presentada de forma razonable de la situación financiera de la empresa para un periodo determinado” (p. 16). A su vez, estos demuestran de manera fiable los hechos contables, con base criterios de reconocimiento y medición.

Por otra parte, la Universidad Politécnica de Madrid, define a los estados financieros en su expresión más sencilla, como aquellos documentos que recogen todas las operaciones de las empresas durante un período determinado. Registrando operaciones comunes, del día a día de una empresa: Cuánto se ha facturado, cuál es el balance total de compras, qué cantidad debe un proveedor, cuánto queda por amortizar de un préstamo, cuál es el importe pagado en cuotas a la seguridad social por mis trabajadores, entre otros. (Universidad Politécnica de Madrid, 2022, p.1).

Sin embargo, esta información, a pesar de estar disponible, se encuentra desagregada y aunque resulta útil, su valor es más significativo, cuando se conoce la información de manera agrupada y global. Pudiendo conocer, por ejemplo, cuál ha sido la ganancia, a cuánto asciende el activo total de la empresa, deudas que vencen en un plazo determinado.

Es importante aclarar, que el tipo de información mencionada es aquella que pueden ofrecer los estados financieros, los cuales muestran la información contable de una empresa agrupada por partidas y que reflejan su situación para un determinado período de tiempo.

Los estados financieros no solo son conceptos de contabilidad financiera, son un instrumento importantísimo para el diagnóstico patrimonial y económico de una empresa. Conocer y dominar conceptos como Cuenta de Resultados, Flujos de Caja, Liquidez y Análisis de Caja es imprescindible para la toma de decisiones estratégicas de cualquier directivo (Universidad Politécnica de Madrid, 2022, p. 1).

En la misma publicación, se mencionan los estados financieros que se deben presentar de forma obligatoria para cualquier organización que redacte los mismos con base a las NIC/NIIF, esto son: estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio neto de una empresa y las notas a los estados, aspectos que se desarrollan de seguido.

### ***Estado de Situación Financiera***

En este se Recoge la información de activos y pasivos (deudas) de la empresa y la diferencia entre ambos, lo que forma el patrimonio o capital contable. Es muy importante porque permite averiguar la salud financiera de una empresa para un periodo determinado.

Alegra (2021) indica:

El Estado de situación financiera es una lista de todo lo que tiene o posee la empresa, sus deudas y el detalle de su capital, están clasificados como Activo, Pasivo y Patrimonio respectivamente. Este reporte usualmente se conocía como "Balance General", de acuerdo con las NIIF, (Normas Internacionales de Información Financiera), toma el nombre de "Estado de situación financiera" (p. 1).

El Estado de situación financiera, permite entender la estructura financiera de la empresa, es decir, los recursos con los que cuenta y la manera en que se están aprovechando en un periodo de tiempo determinado. Está conformado por el Activo, Pasivo y Patrimonio.

### **Activos**

Por medios de los activos es posible determinar los bienes y derechos que posee la empresa, generalmente, estos son recursos económicos acumulados por una empresa en donde la inversión se relaciona con la rentabilidad.

Sage Group (2023):

(...) un activo es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos. Lo esencial que define a una la capacidad de convertirse en rendimientos económicos que se transformen en futuras entradas de liquidez para la empresa. (p. 1).

Por medio de los activos es posible conocer que recursos a largo y corto plazo tiene la empresa para determinar la rentabilidad de esta en el mercado, este punto es considerado como primordial cuando se intenta incluir inversionistas.

Por otro lado, en los activos sobresalen dos tipos y su clasificación se realiza según la naturaleza de estos: activo corriente o circulante y activo no corriente.

Los activos corrientes son activos utilizados de manera inmediata, es decir su venta es una forma de generar ingresos de manera cercana. Dentro de su clasificación pueden ser activos tangibles o intangibles, tienen una duración corta, indican la liquidez de la empresa y están destinados a la venta inferior a un año.

Pueden ser activos tangibles o intangibles. Pueden ser indicadores útiles de la liquidez de una empresa, tienen una duración corta, inferior a un año, y están destinados a la venta.

Algunas de los principales activos corrientes son:

Efectivo: Se caracterizan por ser recursos de liquidez inmediata. En la Comunidad de Madrid (2021) definen:

(...) el dinero efectivo es cualquier medio concebido para ser utilizado como medio al portador, esto es, en el que no quede claro los titulares del origen y destino de los fondos. Al hacer uso del dinero en efectivo los consumidores pueden verse en situaciones donde sus derechos se vean vulnerados. (p. 1).

Dentro del efectivo se incluyen cajas registradoras, bancos, cajas de ahorro, remesas en tránsito, fondos generales, aquí se incluyen todos los que dispongan efectivo rápido de obtener perteneciente a la empresa.

Inversiones: Por medio de las inversiones se ejecutan acciones, cuotas o sociedades anónimas que se adquieren de manera temporal o permanente por parte de una entidad económica con la finalidad de mantener una reserva de liquidez. BBVA (2023) indican que “estas se refieren a las operaciones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros” (p. 1).

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar representan un reclamo del efectivo, bienes y servicios que se dieron en favor de un préstamo u otras transacciones de carácter crediticio. Marco (2020) “una cuenta a cobrar es una cuenta que presenta saldo deudor en el balance de situación de la empresa” (p.1). En estas se incluyen las comerciales y no comerciales.

Inventarios: Son todos aquellos activos tangibles disponibles para la venta en el curso ordinario de los negocios. Según Rivera (2023) “un inventario es una lista o relación de bienes, productos, recursos o cualquier objeto que pertenezca a una empresa, organización o persona. Gracias a este listado se pueden contabilizar las pertenencias y su valor” (p. 1).

También, los activos no corrientes tienen una vida útil de un año o más con una duración permanente y no están pensados para la venta. Llorente (2020) “el activo no corriente o activo fijo de una empresa está formado por todos los activos de la sociedad que no se hacen efectivos en un periodo superior a un año”. (p.1). Los activos a largo plazo son poco líquidos y tardan en convertirse en efectivo, ya que, en su naturaleza, son una parte importante de la estructura económica de la empresa. Estos son recursos que ayudarán a su empresa a largo plazo, tales como: Edificios, maquinaria, vehículos, equipo de cómputo, etc. Algunos de los principales activos no corrientes son:

Propiedad, planta y equipo: Significan todos los bienes tangibles adquiridos, construidos o en construcción destinados a ser utilizados de forma permanente para la producción o suministro de otros bienes o servicios, para el arrendamiento o administración de otros bienes y servicios, y cuya vida útil sea superior a un año. año de uso. El valor pasado de estos activos incluye todos los gastos y costos necesarios para ponerlos en condiciones de funcionamiento. También debemos agregar el valor de las mejoras, adiciones y reparaciones que mejoran la vida útil y la calidad de la producción. (UCAT, 2017, p. 1).

También UCAT (2017) indica las tres categorías:

- No Depreciables: activos que tienen una vida ilimitada o los que a la fecha de presentación del balance general se encuentran todavía en la etapa de construcción o montaje. Ejemplo: terrenos, construcciones en curso, maquinaria y equipo en montaje, y propiedades, planta y equipo en tránsito.
- Depreciables: aquellos que, por el deterioro causado por el uso, la acción de factores naturales, la obsolescencia por avances tecnológicos y los cambios en la demanda de los bienes y servicios a cuya producción o suministro contribuyen, pierden valor. Ejemplo: equipos, construcciones y edificaciones, equipos de computación y de transporte.
- Agotables: son representadas por recursos naturales controlados por la organización, cuya cantidad y valor disminuyen a causa de la extracción o remoción del producto. Su costo histórico es conformado por su valor de adquisición, más las erogaciones y los cargos incurridos en su explotación y desarrollo. (p.2)

Activo intangible: Un activo intangible es un recurso adquirido por una entidad económica que, por carecer de naturaleza tangible, justifica un derecho ejercitable frente a un tercero y proporciona beneficios para un período de tiempo posterior. Sevilla (2020) “un activo intangible es un activo que no tiene forma física, no es algo material, por tanto, no se puede ver ni tocar” (p. 1). En donde se incluyen marcas registradas, franquicias, patentes, artículos ofrecidos en custodia comercial entre otros. El valor histórico se determina por todos los costos incurridos en su producción, adquisición o formación. expuestos al riesgo de inflación. Al final del período, se deben tener en cuenta las pérdidas inminentes y ajustar o acelerar su amortización.

Activo diferido: Son todos los recursos pagados para obtener beneficios futuros, incluidos los costos esperados

Para Sánchez (2019):

Un activo diferido es como se conoce a aquel bien o servicio por el que ya se ha realizado un pago, pero del que no se ha disfrutado su uso. Se trata de una importante manera de no alterar la realidad contable de una empresa en cada periodo. (p. 1).

En donde se incluyen intereses, seguros, arrendamientos, costos diferidos que representan bienes o servicios recibidos y luego beneficios económicos en otros períodos esperados.

### **Pasivos**

En los pasivos es posible encontrar las deudas y obligaciones de una empresa que representan los financiamientos relacionados con las actividades, estos tienen una responsabilidad de pago.

Equipo editorial, Etecé. (2021) indica:

En ese sentido, en el pasivo se incluyen todos los compromisos contractuales y deudas, recogidas en pagarés, compromisos de pago, consumos pendientes de liquidación, salarios por pagar, impuestos generados, etc. y todos ellos deben descontarse del patrimonio neto de la empresa o persona, ya que son salidas de capital (inversiones o pérdidas). (p.1).

También se le conoce con los nombres de estructura financiera, capital financiero, fuentes de recursos y fuentes de financiamiento externo. Los pasivos son importantes, ya que ayudan a determinar la situación de una empresa por medio del estudio del comportamiento de pagos, evaluando su posición actual y la relación existente con los activos. En algunos casos, se piensa que la deuda debe evitarse tanto como sea posible, pero en realidad la deuda debe verse en términos de los ingresos generados por el proyecto que financió la deuda.

Equipo editorial, Etecé. (2021) establece los tipos de pasivos:

- **Pasivo exigible.** Abarca el total de las deudas, documentadas o no, que tiene la persona o empresa con terceros, producto de financiación ajena. Dichos pasivos suponen obligaciones a corto o largo plazo (catalogándose como pasivos a corto o

largo plazo, por ende), dependiendo de la fecha estipulada de cancelación de la deuda, es decir, del momento en que se exija su pago.

- **Pasivo no exigible.** Este concepto abarcaría el total de las reservas y fondos propios de una empresa de los que no puede disponerse al pertenecer a los accionistas, pero que tampoco puede ser exigido por éstos. Sin embargo, muchos contadores no están de acuerdo con la existencia de esto.
- **Pasivo contingente.** Una obligación surgida de sucesos pasados, que puede o no materializarse a futuro dependiendo de ciertas condiciones, y que puede o no convertirse en una obligación concreta de pago. (p.3)

También dentro de la clasificación de los pasivos se encuentran:

**Pasivo corriente:** Se conoce como una obligación o deuda que debe pagarse en un corto plazo, por esa razón, se necesita disponibilidad de recursos generados por el flujo de caja, algunos ejemplos son: gastos no pagados, deudas con proveedores, impuestos, sueldos, entre otros.

En ocasiones, la deuda a corto plazo suele caracterizarse por ser una fuente de financiación con bajos costes de financiación. Por ejemplo, la venta realizada por los proveedores con un crédito determinado, 30 días, 45 días, 60 días, el más común en Costa Rica es 30 días.

El pasivo no corriente hace referencia a cualquier deuda u otra obligación financiera que vence después de un año.

Samper (2020) define:

El pasivo no corriente, también llamado pasivo fijo, está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo, es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año y por lo tanto no deberán devolver el principal durante el año en curso, aunque si los intereses. (p. 1).

Los pasivos no corrientes precisan de un manejo de la información cuidadosa ya que, no emitir un pago en la fecha acordada podría representar intereses innecesarios que deben ser cubiertos como una penalización del proveedor por el incumplimiento de las fechas acordadas.

**Préstamos a largo plazo:** Un ejemplo de estos son los préstamos a largo plazo. Son líneas de crédito con un plazo de amortización superior a un año.

Arrendamientos a largo plazo: Las empresas suelen suscribir contratos de arrendamiento por períodos superiores a un año, con amortización mensual durante la duración del contrato.

Provisiones: Las provisiones son el tercer pasivo que se relacionan con la contabilización de pasivos contingentes. Es probable que sucedan, aunque es posible que aún no se conozcan los términos exactos. Las provisiones pueden ser, por ejemplo, garantías, daños y pensiones. Donoso (2020) “una provisión, en el ámbito contable, es un pasivo que consiste en reservar una serie de recursos para hacer frente una obligación de pago prevista en el futuro” (p. 1).

Donoso (2020) menciona los tipos de provisiones:

- Provisión de una obligación contraída y todavía no pagada: Es una obligación pasada. Por ejemplo, supongamos que el 1 de diciembre compramos una mercancía a un proveedor y acordamos un pago a 6 meses. Al 31 de diciembre realizaremos una provisión por esa deuda con ese proveedor, ya que hemos generado una obligación, pero no la hemos pagado.
- Provisión de una obligación no contraída (y, por tanto, no pagada), pero previsible: Es una obligación futura. Por ejemplo: Al 31 de diciembre sabemos que durante el mes de febrero del año siguiente tendremos que pagar un impuesto determinado. Aunque no sepamos la cantidad concreta, deberemos dotar una provisión por una cantidad aproximada, que servirá para afrontar ese pago.
- Provisión por gastos de deterioro: Aunque los deterioros no sean unas obligaciones como tales suponen un gasto para la empresa, por lo que en el momento que se perciba la posibilidad de que exista un deterioro (de un inmovilizado, de un cliente, etc.) se debe dotar una provisión. (p.2).

Como se mencionó, anteriormente las provisiones son implementadas para cubrir una obligación, generalmente no se maneja con certeza la sucesión de las mismas, pero deben contemplarse.

## **Patrimonio**

Son las aportaciones hechas por los socios, en donde se incluyen los beneficios o ganancias, es decir, el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que integran los recursos

financieros de las actividades de la empresa, se compone de los denominados activos: activos, pasivos y patrimonio neto.

Sánchez y Sevilla (2020) indica:

En el ámbito económico, el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos. (párr. 1).

En cada masa hereditaria se reúnen elementos hereditarios homogéneos, de esa manera la propiedad agrega los bienes y derechos de la empresa. Deudas, pasivos y obligaciones que la empresa debe pagar. Y patrimonio neto, el resto de los activos después de deducir todas las deudas.

Un Estado de situación financiera en orden cumple con el principio básico de la contabilidad, es decir, partida doble, donde el valor total de los Activos debe ser igual a la suma total de los Pasivos y Patrimonio ( $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ ).

Según Sánchez y Sevilla (2020) algunas características del patrimonio son:

- Debe ser cuantificable, es decir, el patrimonio tiene que poder ser medido. La unidad de medida más utilizada son las unidades monetarias.
- El patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que son propiedad de una persona o empresa.
- Generalmente la parte de activo del patrimonio puede ser convertido en liquidez por su propietario. En función del tipo de activos que sean, será más o menos fácil realizar esta conversión.
- Representa derechos y obligaciones económicas asociadas a su propietario.
- Puede traspasarse entre herederos o entre empresas.

La importancia del patrimonio radica en la estabilidad de los socios inscritos como dueños, estos generalmente realizan sus aportes bajo distintos tipos de patrimonios, esto dependerá de la capacidad económica de cada uno.

### ***Estado de Resultados.***

Por medio del estado de resultados es posible diferenciar entre los ingresos y gastos. Sevilla (2020) indica que “el estado de resultados, también llamada cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, recoge los ingresos y gastos que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo”. (párr. 1). Es también conocido como balance de pérdidas y ganancias. Este estado financiero, es muy útil para conocer si la empresa obtiene beneficios o pérdidas en una actividad económica que desempeña. Por medio de estos estados financieros, se cuenta con una descripción general de las acciones de la empresa, en donde se determina si obtuvo o no ganancias. En otras palabras, por medio del informe se conocen las ventas de la empresa, gastos y las ganancias-pérdidas obtenidas.

En el estado de resultados su distribución es de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos.

**Ingresos:** Se relacionan con todos los ingresos de la empresa producto de sus ventas durante un tiempo determinado.

**Costo de los bienes vendidos:** Contemplan todos los bienes vendidos por la empresa.

**Utilidad bruta:** Producto de la diferencia entre las ventas y el costo de los bienes vendidos. Se realiza una comparación entre el precio de venta y el costo operativo o bien en caso de incluirse costos adicionales.

**Gastos de Operación:** Se contemplan los gastos directos de la operación del negocio, algunos ejemplos, son los servicios públicos, alquiler, planilla.

**Utilidad neta:** La utilidad neta se relaciona con el beneficio económico efectivo que obtienen los dueños, socios de la empresa después de los gastos. También es la encargada de medir el desempeño operativo de una empresa. Roldán (2020) “la utilidad neta es aquella resultante luego de descontar de los ingresos obtenidos por una empresa u organización, todos los gastos y tributos correspondientes. (p. 1).

RSM (2020) menciona otros objetivos de los estados de resultados:

- Evaluar la rentabilidad de la empresa.
- Descubrir la forma de pueden optimizar recursos.
- Evaluar la eficiencia operativa.
- Definir el reparto de utilidades.

- Hallar la manera de maximizar las utilidades de un negocio.
- Saber cuánto dinero se invierte por cada cifra ganada.
- Estimar proyecciones de ventas.
- Descubrir si es posible disminuir costes.
- Reconocer aquellos procesos en los que se invierten más recursos. (p.2).

### ***Estado de Flujos del Efectivo***

En el flujo de efectivo es posible analizar las entradas y salidas del dinero de una empresa durante un periodo específico.

Castro (2022) define el flujo de efectivo como el movimiento de dinero que se presenta en una empresa, es la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa. Existe un ciclo en el cual sale dinero de la empresa el cual es el costo por producir bienes y/o servicios que se entregan a los clientes y obtiene dinero de parte de ellos para generar más riqueza. (párr. 2)

Además, de ser un indicador importante de la liquidez de la empresa, posibilita conocer el cambio neto de las reservas de efectivo de la actividad económica entre dos periodos sucesivos y especificar el origen de las ganancias y gastos.

### ***Estados de cambio en el patrimonio neto de una empresa***

Por medio de este estado financiero es posible detallar las ampliaciones de capital, capitalización de utilidades, reparto de dividendos o lo contrario a lo mencionado que sería: reducción de subscripciones, retiro del patrimonio por parte de los accionistas. Castro (2022) “es un estado contable que informa sobre las variaciones que ha sufrido el patrimonio neto de una empresa de un ejercicio a otro y se incluye dentro de las cuentas anuales.” (p.3).

### ***Notas a los estados financieros***

Las notas en los estados financieros son necesarias por las aclaraciones que se realizan fuera del estado financiero con el objetivo de generar una precisión, aclaración. Existen

transacciones que precisan de una explicación detallada de su origen o bien que describan lo que incluyen y bajo que importancia o efecto se incluyeron dentro de las cuentas contables.

Los anexos a los estados financieros anuales son textos explicativos que se agregan a cada estado financiero como un apéndice, de modo que el usuario de los estados financieros logre una mejor comprensión de la información aportada.

Para Euroinnova (2022), la organización de las notas debe aplicarse bajo los siguientes aspectos:

- Una declaración de cumplimiento con las NIIF.
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- Información de respaldo para las partidas presentadas en cada uno de sus estados
- Otra información por revelar, incluyendo: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos, revelaciones de información no financiera, por ejemplo, los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero. (p. 1).

En este punto, se ha de recalcar que para la presentación de los estados financieros existe una norma internacional que regula este proceso, la cual es conocida como NIC 1: Presentación de Estados Financieros. El objetivo de la norma es:

Establecer las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), s.f.)

### **Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

Las Normas Internacionales (NIC) fueron creadas con el objetivo de mantener unificados los procesos de contabilización de forma independiente a su actividad económica, es decir, varían las cuentas que se afectan, pero no los fines.

Para Westreicher (2021):

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son una serie de reglas, establecidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, creadas con el fin de establecer

un estándar en la elaboración y presentación de los estados financieros de las empresas. Su vigencia, al menos con dicho nombre, fue hasta el 2001. (p. 1)

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), según sus siglas en inglés IASC tiene como finalidad establecer la estandarización en la presentación y elaboración de los estados financieros en cualquier empresa. También se extiende que fueron creadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). En otras palabras, comprenden estas reglas deberían ser empleadas por aquellas empresas, con la intención de resguardar la información financiera se adapte a la normativa vigente a nivel mundial.

Westreicher (2021) menciona las 41 normas vigentes:

- NIC 1: Presentación de Estados Financieros.
- NIC 2: Inventarios.
- NIC 7: Estado de flujos de efectivo.
- NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- NIC 10: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
- NIC 11: Contratos de construcción.
- NIC 12: Impuesto sobre las ganancias.
- NIC 16: Propiedad, planta y equipo.
- NIC 17: Arrendamientos.
- NIC 18: Ingresos ordinarios.
- NIC 19: Beneficios a los empleados.
- NIC 20: Contabilización de las subvenciones del Gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales.
- NIC 21: Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.
- NIC 23: Costos por préstamos.
- NIC 24: Información a revelar sobre vinculadas.
- NIC 26: Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro.
- NIC 27: Estados financieros consolidados e individuales.
- NIC 28: Inversiones en empresas relacionadas.
- NIC 29: Información financiera en economías hiperinflacionarias.

- NIC 31: Participaciones en negocios conjuntos.
- NIC 32: Instrumentos financieros: Presentación.
- NIC 33: Ganancias por acciones.
- NIC 34: Información financiera intermedia.
- NIC 36: Deterioro del valor de los activos.
- NIC 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes.
- NIC 38: Activos intangibles.
- NIC 39: Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.
- NIC 40: Propiedad de inversión.
- NIC 41: Agricultura. (pp. 2-3).

### **Alcance de las NIC**

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) establece los principios de contabilidad generalmente aceptados, para la preparación y presentación de los estados financieros. Estos incluyen:

- El concepto de registro contable y la base de partida doble.
- Los principios contables básicos (principio del costo histórico, principio de empresa en marcha, etc.);
- Las clasificaciones y presentaciones básicas para los estados financieros;
- Los tratamientos fiscales de activos, pasivos y resultados, entre otros principios generales. La NIC también ayuda a estandarizar información financiera publicada por las compañías en varias jurisdicciones a nivel mundial, lo que facilita la comparabilidad entre ellas. Además, la NIC proporciona frameworks comunes para emitir opiniones independientes sobre la fiabilidad de los estados financieros publicados por una compañía, lo que maximiza la transparencia y el flujo eficiente de capital interno y externo en consideraciones y tomas de decisiones empresariales.

En este punto, es importante aclarar que cada NIC posee su propio alcance, este dependerá del rubro contable que se desea aplicar. Dentro del alcance, se explica cual o cuales son las transacciones que abarca, y es un apartado específico dentro del contenido de una norma determinada (Ortiz, 2016, pp. 5-6).

De acuerdo con el caso en estudio, el alcance de la NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera. tiene como alcance los siguientes aspectos: a) implica transacciones en moneda extranjera, con excepción a lo contemplado por el alcance de la NIIF 9 b) determina el uso del método de conversión de estados financieros. Específicamente, de negocios en el extranjero (por consolidación o por método de participación NIC 28) c) conversión de los estados financieros a una moneda de presentación (Ortiz, 2016, pp. 5-6).

De acuerdo con el caso en estudio, el alcance de la NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera. tiene como alcance los siguientes aspectos: a) implica transacciones en moneda extranjera, con excepción a lo contemplado por el alcance de la NIIF 9 b) determina el uso del método de conversión de estados financieros. Específicamente, de negocios en el extranjero (por consolidación o por método de participación NIC 28) c) conversión de los estados financieros a una moneda de presentación (Ortiz, 2016).

De este modo, los estados financieros creados con el propósito de proporcionar a los usuarios información general están destinados a satisfacer las necesidades de aquellos que no requieren informes personalizados. Estas declaraciones pueden publicarse de manera independiente, como parte de un informe anual, folleto o prospecto.

La NIIF no se refiere a la información resumida o condensada. Los principios fijados por la Norma se aplican de forma idéntica para los estados financieros individuales y conjuntos de un grupo empresarial; no obstante, si así lo indican las normas nacionales, la presentación en el mismo documento del componente individual y consolidada es posible siempre que se detallen claramente en la nota sobre políticas contables los criterios empleados. Aunque la NIIF prevé su uso más general en empresas con fines lucrativos.

Esta puede ser adaptada para aquellas entidades públicas cuyo propósito no sea obtener ganancias. En estos casos, puede ser necesario variar las descripciones utilizadas para determinadas cuentas y modificar los propios estados financieros incluyendo componentes adicionales según su necesidad.

También se menciona que el objetivo principal de las NIC es que las empresas al elaborar sus estados financieros reflejen la situación económica de la empresa y se logre entender de manera universal, global.

## **Normas internacionales de Información financiera (NIIF)**

Debido a los constantes cambios, el entorno varía y propone nuevas formas de manejar la contabilidad, en el caso de las reglas se dio una evolución y como consecuencia surgen y se mantienen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Gasbarrino (2022) expone que “las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son el conjunto de reglas para presentar los estados financieros de las empresas, su propósito es unificar un lenguaje de contabilidad entre todos los países que participen en el mercado global”. (p. 1).

La NIIF proporciona a los administradores financieros un marco común para medir y presentar información relativa a la situación financiera y los resultados de las operaciones. La NIIF permite que los usuarios de informes financieros comparen él mismo y contraste fácilmente las estadísticas de diferentes compañías. Es beneficioso cuando hay inversionistas alrededor del mundo interesados en adquirir acciones de una empresa o hacer otros tipos de inversiones.

Para cumplir con el estándar NIIF, la información financiera publicada por un cliente tiene que ser regulada por criterios uniformes. Esclarecer algunos conceptos específicos relacionados con el juicio profesional contable siempre que sea necesario; proveer cierta flexibilidad para adoptar políticas contables no generalizadas; documentar los métodos contables utilizados; admitir errores cometidos; revelar toda actividad relevante y circunstancias que afecten materialmente al descargo de responsabilidades; y responder ante organizaciones reguladoras del mercado.

En conjunto, esto ayuda a garantizar que la información financiera presentada sea clara y fiable para aquellas quienes inviertan o realicen negocios con una entidad determinada. Las empresas globales tienen un fuerte incentivo para cumplir con este estándar, pues muchos inversores exigen que sus borradores anuales cumplan estrictamente con NIIF antes de brindarles su dinero.

Para conocer acerca de estas normas, se precisa de un concepto, el mismo es reseñado en el portal de servicios profesionales Deloitte, donde las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son aquellas que:

Representan el conjunto de estándares internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB, por sus siglas en inglés), en donde se establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación y las notas

revelatorias sobre las transacciones y los hechos económicos que registra una empresa y que plasman en los estados financieros (Deloitte, s.f.)

Como se señala al principio, al estar el mundo en una evolución permanente, las organizaciones y personas deben adaptarse a los cambios, un ejemplo claro de ello está representadas las NIIF en el ámbito técnico contable, dado que buscan establecer un punto en común, una homologación y consistencia de la información contable en términos financieros.

En ese mismo orden de ideas, en el artículo anteriormente citado del portal Deloitte (s.f.), enumera los beneficios que generan la aplicación de este conjunto de normas para las empresas, estos son los siguientes:

- Acceso a mercados de capital.
- Transparencia en las cifras de los Estados Financieros.
- Información consistente y comparable.
- Mismo lenguaje contable y financiero.
- Reducción de costos.
- Herramienta para la alta gerencia en la toma de decisiones.
- Modernización de la Información financiera.
- Simplificar la preparación de los Estados Financieros. (párr. 2)

Por otra parte, de las NIIF surgen según Gasbarrino (2022) los 16 apartados:

- NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera
- NIIF 2. Pago basado en acciones
- NIIF 3. Combinaciones de negocios
- NIIF 4. Contratos de seguros
- NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas
- NIIF 6. Exploración y evaluación de recursos minerales
- NIIF 7. Instrumentos financieros: información a revelar
- NIIF 8. Segmentos operativos
- NIIF 9. Instrumentos financieros
- NIIF 10. Estados financieros consolidados

- NIIF 11. Acuerdos conjuntos
- NIIF 12. Información por revelar sobre participaciones en otras entidades
- NIIF 13. Medición del valor razonable
- NIIF 14. Cuentas de diferimientos de actividades reguladas
- NIIF 15. Ingresos procedentes de contratos con clientes
- NIIF 16. Arrendamientos (p. 4)

Las NIIF mencionadas ayudan con la identificación del potencial rentable ya que, los estados financieros están enfocados a conocer los impuestos fiscales y las fechas que deben pagarse, este punto es importante porque es posible evaluar o considerar oportunidades potenciales de negocio de una empresa ya sea, para mejorar o expandir las ganancias generadas.

Ortiz (2016) menciona:

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable. (p.12).

Es preciso señalar, que la unificación del lenguaje contable posibilita la comprensión de manera independiente al país, ya que existe una familiarización con la organización y presentación de las cifras generando un formato comparable entre empresas y poder comparar los números con otros negocios. En este punto hay una gran ventaja debido a la rápida comunicación e interpretación de los estados financieros, al igual que fomentar la transparencia en los documentos relacionados con la contabilidad y tener una mayor accesibilidad de los datos.

Por último, la optimización de las decisiones de negocios ya que, los estados financieros de una empresa regidos por la NIIF brindan datos sumamente valiosos para la toma de decisiones de los accionistas, inversionistas.

## **Implementación de las NIC en Costa Rica**

Para explicar cómo se han ido aplicando estas normas en Costa Rica, es necesario remitirse a la información contenida en la normativa establecida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, donde se adoptaron los siguientes acuerdos:

- ✓ En la sesión 18-99 de fecha septiembre de 1999 se realizó una adopción parcial, donde se exceptuaron las NIC: 12, 15 y 29 y se pusieron en estudio las NIC: 30, 40 y 41, para la fecha de vigencia se establecieron: 01 de octubre de 1999.
- ✓ En consecuencia, se derogan las Normas de Contabilidad denominadas como: "Efectivo", "Inversiones", "Cuentas por Cobrar", "Inventarios", "Pagos Anticipados", "Inmuebles, Maquinaria y Equipo", "Intangibles", aprobadas por la Junta Directiva durante la Sesión Ordinaria Número 38-97 del 28 de octubre de 1997; de igual modo las Normas referentes a: "Conversión de Estados Financieros" publicada en la Gaceta número 179 del 18 de setiembre de 1.997, la de: "Corrección Monetaria", publicadas en las Gacetas Números 191, del 5 de octubre de 1982, y 121, del 25 de junio de 1.993; así como cualquier otra disposición adoptada con anterioridad por la Junta Directiva.
- ✓ En la sesión 27-2001 del 21 de agosto de 2001 se aprobó la adopción de las NIC, marco conceptual y sus interpretaciones. Eso incluye el total de las NIC aplicadas a la contabilidad de las empresas a partir del 01 de octubre de ese mismo año (Colegio de Contadores de Costa Rica, 1999).

## **Importancia de las NIC en Costa Rica**

Indudablemente, el área contable, ha evolucionado como diversos aspectos de la sociedad. Es por ello, que dado los cambios que para su momento representaban las NIC, el Colegio de Contadores de Costa Rica en su considerando número quinto esboza lo siguiente:

Que existe una tendencia evidente a la modernización e integración de la economía mundial, lo cual tiene efectos cruciales en los diferentes mercados mundiales, incluyendo Costa Rica. Un elemento importante de este proceso consiste en una mayor demanda, de parte de los diferentes agentes económicos de productos y/o servicios que tengan también

un carácter y uso generalizado. Esta tendencia de la economía actual obliga a los profesionales en Contaduría Pública a responder de manera similar, a las exigencias cada vez mayores de los inversionistas nacionales y extranjeros. En consecuencia, la profesión en Costa Rica debe alinearse a los estándares que están utilizando la mayoría de los países en el mundo. (Colegio de Contadores de Costa Rica, 1999)

El proceso de Globalización que en la década de los 90 se impulsó, ameritaba cambios en la contabilidad en las empresas a nivel global. La importancia de las NIC radica entonces, en posibilitar la viabilidad, que la información que pueda presentar una entidad, disponga de un marco contable que le permitiera lograr este cometido.

Es vital tener conocimiento de las normas internacionales de contabilidad para prepararse para un proyecto comercial. El respeto a dichas normas ayuda a mantener la disciplina y garantiza que los conceptos para la evaluación de estados financieros sean similares alrededor del mundo.

Actualmente, en Costa Rica los gobiernos mejorarán la calidad y coherencia de la información financiera de entidades gubernamentales mediante la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP), al mismo tiempo que reconocen su derecho a establecer orientaciones y normas contables nacionales que se basen en las normativas internacionales.

Las NICSP son un estándar contable internacional emitido por el International Public Sector Accounting Standards Board (IPSASB). Estos se desarrollan para incentivar la presentación de información financiera confiable en el sector público mundialmente, logrando una mayor transparencia y una mejora significativa de la administración financiera. El objetivo es mantener los mismos criterios entre países, que satisfaga a los usuarios y confirme todas las expectativas que rodean a la información del sector público.

Es así, como la Dirección de Finanzas y Administración del TEC apoyó las acciones implementadas por el Ministerio de Hacienda de Costa Rica con respecto a lo que fue establecido en 2012, cuando fue publicado el Acuerdo No 300-000220-2013 dictado por dicha institución para exigir el cumplimiento de ESFS-Normas GAP-NICSP en todas las entidades públicas directamente controladas por este ministerio. Esta reglamentación establece ciertos requerimientos normativos relacionados con la Contabilidad Gubernamental que deben ser cubiertos obligatoriamente, convirtiendo al Tecnológico en precursores dentro del ámbito

académico local. En resumen, el Tecnológico de Costa Rica emite las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) como respuesta al acuerdo establecido por parte del Ministerio de Hacienda. Esta medida busca incentivar la presentación de información financiera confiable desde un punto de vista global, creando normas bien fundamentadas y ofreciendo así mayor transparencia e integridad financiera.

El plan de implementación actual exige la aplicación completa de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) por parte del Gobierno General Costarricense en el 2021, y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) / Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en el Sector Público Empresarial Costarricense en el 2016. Esta medida supone un cambio significativo para los entes públicos involucrados, pues implica que deben adaptarse a un conjunto diverso de normas contables internacionalmente aceptadas. El objetivo es mejorar la calidad y transparencia contable del sector público costarricense, lo que redundará en beneficio de sus habitantes. Esta nueva iniciativa mejorará el diseño y evaluación de políticas públicas con una visión integral del sector y mecanismos más adecuados para desempeñar su función fiscal. Asimismo, ayudará a mantener la estabilidad financiera perseguida por el gobierno costarricense sin descuidar los presupuestos destinados a programas sociales y desventajas estructurales.

Las NIC vigentes en Costa Rica son: NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados. NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos. NIC 29 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias. NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación

### **NIC 1: Relevancia, Importancia e historia**

La NIC 1, “Presentación de estados financieros”, como una de las Normas Internacionales de Contabilidad, está dirigida a establecer las bases para una buena presentación de estados financieros de un ente económico, de forma exacta y oportuna. La redacción de esta norma la realizó la IASC, actualmente conocida como IASB, en 1997, sufriendo hasta la actualidad diversas modificaciones y remplazando a su vez a la NIC 1, 5, 13. Esta NIC cumple, además, la finalidad de suministrar información acerca de la situación financiera destinada a los diferentes campos. Asimismo, esta presentación cumple diversos requisitos dados por los principios

contables y por algunas NIIF, revelando de esa manera una presentación razonable, comparable y uniforme.

Además, la relevancia de la NIC 1 está dada por los estados financieros, que son cuadros que presentan aspectos de la situación económica, financiera y administrativa de una empresa, mediante el estado de situación financiera que muestra en forma clara el valor de las propiedades, derechos, obligaciones y capital valuados y elaborados, de acuerdo con los principios de la contabilidad generalmente aceptados ( PCGA), como resultado de las cuentas reales, estado de resultado en el período integral que presenta información relativa a los ingresos, costos y gastos de una empresa en un tiempo determinado, estado de cambios en el patrimonio que informa de forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período específico y, por último, el estado de flujo de efectivo, que consigna el origen y uso del efectivo de una empresa.

La Norma Internacional de Contabilidad 1 se caracteriza, actualmente, por ser una norma que establece bases para una correcta presentación de información general, siendo comparable, uniforme y dado en un momento oportuno; además, es una norma internacional que rige la contabilidad en el mundo actual por ser adoptada por las NIIF. Asimismo, comprende principios contables y estados financieros, los cuales se aplican en la elaboración de su presentación. En este contexto, se ve que la Norma Internacional de Contabilidad 1, cumple un rol importante en la preparación y presentación de estados financieros y, por ello, todo ámbito empresarial debe respetar su aplicación, pues es el medio que ayuda en la toma de decisiones, influyendo en el funcionamiento de la organización. Este trabajo tiene el propósito de dar a conocer el surgimiento y la finalidad por la cual se realizó la presente NIC. Además, revelar cómo se preparan y presentan los estados financieros. Al presentar los resultados de las actividades ordinarias y extraordinarias en el estado de resultados, según esta norma, también hay que contabilizar los cambios en estimaciones contables, errores relevantes y modificaciones realizadas en políticas contables.

La Norma Internacional de Contabilidad 1 se caracteriza, actualmente, por ser una norma que establece bases para una correcta presentación de información general, siendo comparable, uniforme y dado en un momento oportuno; además es una norma internacional que rige la contabilidad en el mundo actual por ser adoptada por las NIIF. Asimismo, comprende principios contables y estados financieros, los cuales se aplican en la elaboración de su presentación. En este

contexto, vemos que la Norma Internacional de Contabilidad 1, cumple un rol importante en la preparación y presentación de estados financieros y, por ello, todo ámbito empresarial debe respetar su aplicación, pues es el medio que ayuda en la toma de decisiones, influyendo en el funcionamiento de la organización. Este trabajo tiene el propósito de dar a conocer el surgimiento y la finalidad por la cual se realizó la presente NIC. Asimismo, revelar cómo se preparan y presentan los estados financieros.

El primer lugar, se aborda su surgimiento a partir de las modificaciones realizadas hasta la actualidad, además muestra la importancia que cumplen en diferentes campos y la finalidad para diversas personas naturales. También se desarrolla las características a tener en cuenta respecto a la presentación dichos estados, considerando los principios y partidas. Posteriormente, se expone la importancia de los cuatro estados financieros, su forma de presentar y en qué consiste cada uno de ellos. Asimismo, se da a conocer que esta no es la única norma que regula los estados financieros, pues existen otras NIC 's y algunas NIIF, que norman este instrumento financiero. Por lo tanto, no se han considerado otros aspectos que planteen detalladamente el estado de flujo de efectivo, pues este tiene específicamente una Norma Internacional de Contabilidad que lo rige.

Como parte del organismo de las normas contables que rigen las actividades de las empresas, relacionadas a la contabilidad, la aparición de la NIC 1 sugiere tres contextos: la emisión de las NIC 's de manera general, el surgimiento de la NIC de turno, así como su aplicación, su proceso de revisión y su aprobación en el ámbito nacional.

### **NIC 21: Relevancia, Importancia e historia**

Durante muchos años, las empresas funcionaban sin tener una forma estandarizada, para contabilizar las transacciones en moneda extranjera, sobre todo porque la mayoría realizaban transacciones en función de sus monedas nacionales. En la medida que se empleaba el uso de divisas en sus operaciones, ameritó que quienes laboraban en los departamentos contables, se dieran cuenta del efecto que esto tiene en el saldo de los estados financieros, e intentaban ser más realistas, tomando en cuenta las variaciones según el tipo de cambio. Por otro lado, otras empresas simplemente lo ignoraban, utilizando en sus transacciones una tasa única.

En vista de la situación previamente planteada, como una alternativa para controlar esa situación surge la Norma Internacional de Contabilidad 21: “Contabilidad de los Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, en el año 1983, bajo la directriz

del Comité Internacional de Normas Internacionales. En 2001, pasa a titularse “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”.

Por tanto, que esta norma tiene como objetivo, prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida, así como incorporar las notas revelatorias que tengan a lugar.

Además, el IASB hace hincapié, en lo que se ha detectado como problemas principales a la hora de llevar a cabo esta metodología contable, citando: Los principales problemas que se presentan, son la tasa o tasas de cambio a utilizar, así como la manera de informar sobre los efectos de las variaciones en las tasas de cambio dentro de los estados financieros (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), s.f.) <sup>1</sup>

Es por ello que la citada norma, contiene de manera detallada los pasos a seguir para su correcta aplicación, además de presentar de manera clara, todas aquellas definiciones y posibles escenarios. Siendo primordial su conocimiento minucioso por parte del investigador.

### **Medición de la NIC 21**

En el documento consultado como referencia, incluye no sólo el contenido de la NIC 21. Efecto, de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera, sino que también incluye las modificaciones de las NIIF emitidas el 17 de enero de 2008, dentro del cual sobre el aspecto referido a la medición se especifica lo siguiente:

- ✓ El establecimiento de la Medición y Presentación de los Estados Financieros según las NIC 21 y 29 (noviembre del 2000), incluyen Aspectos de la Interpretación de la Norma Internacional de Contabilidad N°19 (SIC-19, por sus siglas en inglés) en el que se establece la moneda de presentación de los estados financieros.
  - ✓ De igual manera, se toma en consideración de la Interpretación de la Norma Internacional de Contabilidad N°30 (SIC-30, por sus siglas en inglés), la cual hace referencia a la moneda mediante la cual se informa, el proceso de conversión con respecto a la moneda de medición a la moneda de presentación.
-

- ✓ En cuanto a la exclusión, se identifica la NIC 39 instrumentos financieros, en los que se incluyen los derivados en moneda extranjera.
- ✓ Entre las definiciones, en términos de medición, se hace la aclaratoria que el término adecuado es moneda funcional, en lugar de moneda de medición (como lo especifica la SIC-19)
- ✓ Al existir diferentes tipos de cambio, la medición implicará, el uso de aquel tipo de cambio en el cual se liquidarán los flujos futuros. De perderse la posibilidad de negociar dos monedas al valor de mercado, entonces la tasa de referencia será la primera que se fije en una fecha posterior donde se puedan negociar (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, 2008).

### **Marco conceptual con los aspectos de la NIC 21**

La meta de esta Reglamentación es ser la guía para incorporar correctamente en los estados financieros de una institución, todas las transacciones y negocios que se hagan con moneda extranjera, a la vez que proveer instrucciones para convertir dichos estados financieros a la moneda que se haya elegido para el supuesto.

La empresa puede desempeñar múltiples actividades en el extranjero de dos modos. Uno de ellos es operar con divisas extranjeras y el otro con operaciones en ese país. Para informar todas estas actividades, la empresa debe cambiar las transacciones de moneda extranjera y los datos del balance de operaciones en el extranjero a la moneda que usualmente usa para reportar sus cuentas en los estados financieros respectivos. Una forma de tratar con estos problemas es expresar estas transacciones y cuentas en la moneda utilizada con habitualidad por la empresa para preparar sus estados financieros, convertirlas a la moneda correspondiente con los estados financieros publicados por la empresa e incluir el impacto de las variaciones de las tasas de cambio.

### ***Transacción en moneda extranjera***

Según la NIC 21, hace referencia a todas las operaciones, en la cual que se exige o establece que su liquidación debe hacerse en otra moneda distinta a la del país de origen. Adicionalmente, se plantean las siguientes situaciones:

1. Compra o vende bienes o servicios cuyo precio se establece en una moneda extranjera (contablemente quedan registrados como clientes, proveedores en moneda extranjera).
2. Presta o toma prestados fondos si las cuantías correspondientes se establecen a pagar o cobrar en una moneda extranjera (contablemente se reflejan como deudores, acreedores en moneda extranjera).
3. Se convierte en parte de un contrato no ejecutado, que esté expresado en moneda extranjera (contablemente se encuentran expresados como documentos por pagar o cobrar en moneda extranjera), o
4. Adquiere o enajena por otra vía activos, o bien, incurre en o liquida pasivos, siempre que unos y otros estén establecidos en una moneda extranjera (contablemente se reflejan como deudores, acreedores en moneda extranjera) (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), s.f.)

La moneda utilizada para medir las transacciones, sucesos y condiciones relevantes seleccionados por la entidad permanecerá sin cambio a menos que las circunstancias cambien. Los estados financieros de la entidad deben re expresarse bajo la NIC 29 si usan como moneda funcional una economía hiperinflacionaria. Esta re-expresión no se puede evitar, ya sea tomando otra moneda diferente a aquella establecida por dicha Norma, por ejemplo, la moneda funcional de su controladora

Los siguientes factores pueden suministrar evidencia acerca de la moneda funcional de una entidad tales como:

- (a) La moneda en la cual se generan los fondos con los instrumentos financieros emitidos puede proporcionar una indicación de la moneda funcional de una entidad.
- (b) También, los importes recibidos por las actividades operativas pueden ofrecer información acerca de la moneda funcional.

Al determinar la moneda en la que un negocio extranjero realizará sus operaciones, se deberá considerar tanto los factores relevantes como si esta será la misma moneda usada por la entidad informante (que puede ser su subsidiaria, sucursal, asociada o acuerdo conjunto).

Otros factores por considerar son: Si el negocio en el extranjero se conduce sin una gran autonomía y es solo una extensión de la entidad que informa, como por ejemplo cuando sólo vende productos importados de la misma entidad y tomar los pagos correspondientes. Por otro lado, se está hablando de un escenario distinto cuando hay acumulación en efectivo y otros activos monetarios, gastos incurridos, ingresos generales y préstamos hechos en moneda local. La proporción de las actividades comerciales del negocio se realizan en el extranjero con la entidad de la que se informa. Los flujos de dinero generados por las operaciones del negocio en el extranjero deben ser suficientes para cubrir los compromisos de deuda vigentes y futuros sin que la entidad pueda tener que proporcionar recursos adicionales. El porcentaje de las operaciones con la entidad informante en relación con las actividades del negocio al exterior, este porcentaje es alto o bajo. Los resultados financieros en el extranjero tienen un impacto inmediato en los flujos de efectivo de la entidad y, por lo tanto, pueden ser transferidos a la misma.

### ***Negocio en el extranjero***

Se refiere a toda empresa dependiente (subsidiaria), asociada, negocio conjunto o sucursal de la empresa que presenta estados financieros (empresa informante), cuyas actividades se realizan o llevan a cabo en un país distinto al de la empresa informante.

En los casos que sea la entidad y el negocio en el extranjero asociado al mismo, si una partida monetaria no se ve pagada o cobrada dentro del futuro probable, se considerará como parte de los activos netos de la entidad en relación con ese negocio en el extranjero, y por lo tanto se contabilizara. Estas operaciones de inversión pueden incluir préstamos a largo plazo, aunque excluyen las cuentas comerciales por acreedores y deudores. Esta circunstancia también puede darse entre subsidiarias: si dos están asociadas a un solo grupo, y una le concede un préstamo a la otra, este préstamo sin cláusula de pago futuro sería parte de la inversión en el extranjero para esta relación subordinada.

La esencia de una partida monetaria es el derecho a percibir o la obligación de pagar un monto fijo o calculable de unidades monetarias. Esto incluye talleres y otros beneficios laborales pagados en efectivo, suministros abonados en dinero y dividendos en metálico previamente reconocidos como pasivos. En estos casos, los contratos que estipulen por recibir (o entregar) instrumentos propios valorables por el equivalente a una cuantía determinable corresponderán también a partidas monetarias. Por el contrario, las características principales de las no-monetarias son la falta de derecho al cobro (o a la entrega) de importes preestablecidos en dinero. Entre ellas destacan los servicios y productos pagados anticipadamente, plusvalías, intangibles, bienes en stock y activos adquiridos mediante sucesivas transacciones diferentes a dinero.

### *Tipos de moneda*

En la norma NIC 21, se hace una distinción de tres tipos de monedas usadas en la contabilidad de cualquier entidad, a saber:

1. Moneda funcional: Es aquella moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad.
2. Moneda de presentación: Es la moneda en que se presentan los estados financieros.
3. Moneda extranjera (o divisa): Es cualquier otra distinta a la moneda funcional de la entidad.

Se debe tener en cuenta, la moneda funcional contabilizará en el período en el que se produce el cambio. La entidad le aplicará una tasa de cambio vigente a todas las transacciones cuando ejecute un cambio de moneda funcional. Los costos pasados ya convertidos serán considerados sus respectivos costos históricos. Las diferencias resultantes debido a la conversión extranjera previamente contabilizadas se volverán a contabilizar durante el período en el que se haga el cambio de moneda funcional.

Cuando una entidad reporta sus resultados y situación financiera en una moneda diferente a la que utiliza como moneda funcional, deberá realizar la conversión de ambos aspectos del negocio a la moneda elegida para presentarlos. Esto también se aplica cuando un grupo posee distintas entidades con monedas diferentes, pues será necesario presentar los resultados financieros y situación de cada una bajo una única divisa para elaborar estados financieros consolidados. Salvo en el caso de que conviertan a la moneda de una economía no hiperinflacionaria, en cuyo caso se mantienen los importes establecidos para las cifras

comparativas. El procedimiento para estas cuentas consiste en convertir las partidas expresadas en moneda extranjera al momento de cerrar los estados financieros utilizando el tipo de cambio vigente. Para montos con fecha previa al cierre, deben aplicarse los tipos de cambio históricos respectivos.

### ***Conversión***

En contabilidad, se emplea el término conversión para definir el transformar, re expresar o trasladar los estados contables que han sido elaborados originalmente en una moneda “A”, en una segunda moneda “B”.

“Las conversiones de datos aislados son imprescindibles cuando en una contabilidad llevada en una moneda deben reconocerse los efectos de compras, ventas, pagos y cobranzas en otras monedas; y los efectos de los cambios en los valores de activos y pasivos en esas monedas. También es necesaria la conversión cuando se desea llevar la contabilidad en más de una moneda” (Fowler Newton, 2018).

Se debe preservar los estados contables en moneda extranjera sin ningún tipo de ajustes. Esto significa que los elementos patrimoniales y resultados en la última información económica presentada nunca podrán ser ajustados, ya sean positivos o negativos. Esto permite que la información obtenida sea exacta y refleje fielmente el patrimonio neto y los resultados de esa empresa al momento de datos actualizados. Además, con este análisis se determinará el monto total del activo y pasivo neto convertidos a la moneda extranjera, así como el valor acumulado de las transacciones convertidas a diferentes divisas.

También se evaluarán las variaciones cambiarias para identificar posibles anomalías que puedan existir entre el momento en que se realizaron las transacciones y su conversión a una moneda diferente. De esta manera, se tendrá un mejor control sobre la optimización de los recursos del balance para la consecución de objetivos financieros más eficaz. Finalmente, este análisis también ayuda en la toma de decisiones al analizar si es conveniente mantener inversiones en moneda extranjera u optar por realizarlas en moneda local con mayor grado de estabilidad. Además, también servirá para saber cuál sería el beneficio financiero que generaría un cambio estratégico oportuno para evitar malas inversiones o no obtener la rentabilidad deseada mediante otros medios.

En lo que respecta a estados contables, la conversión de los mismos a otra moneda puede responder a propósitos como:

a) Obtención de información para la toma de decisiones en una moneda distinta de la moneda local.

b) Brindar información a accionistas del exterior, que pudieran sentirse más cómodos usando datos expresados en la moneda de su propio país o en otra de uso universal.

c) Para que una sociedad, que prepara estados contables en otra moneda, y posee acciones del emisor de los estados contables, pueda consolidar o combinar los estados contables de la emisora o aplicar el método del Valor Patrimonial Proporcional.

### ***Tipo de cambio***

El Banco de México, en su portal de educación financiera, define el tipo de cambio, como una referencia que se usa en el mercado cambiario, para conocer el número de unidades de moneda nacional, que deben pagarse para obtener una moneda extranjera, o similarmente, el número de unidades de moneda nacional que se obtienen al vender una unidad de moneda extranjera<sup>2</sup>

- El tipo de cambio de cada país está determinado por el régimen cambiario; es decir, la forma en que decide administrar el valor de su moneda respecto a otras.
- Los regímenes cambiarios más conocidos, como se indica en el mismo artículo, son el tipo de cambio fijo, flexible y las bandas cambiarias.
- Fijo: En este sistema la autoridad monetaria establece un nivel del tipo de cambio, y se compromete, interviniendo en el mercado comprando o vendiendo divisas, a garantizar que este tipo de cambio se mantenga en ese nivel.
- Flexible o flotante: El precio de la divisa se determina mediante la oferta y la demanda del mercado, sin la intervención de la autoridad monetaria.

Bandas cambiarias: un esquema intermedio entre un régimen de tipo de cambio fijo y uno flexible. La autoridad monetaria fija una banda en la cual deja que el tipo de cambio se mueva

---

libremente. Cuando el tipo de cambio alcanza el techo o el piso de la banda la autoridad interviene vendiendo o comprando divisas para mantenerlo en la banda.

El tipo de cambio es un tema que afecta tanto a los actores dentro del mercado cambiario y financiero como a la economía de las monedas nacionales y extranjeras involucradas. En primer lugar, los inversores utilizan el tipo de cambio para realizar transacciones entre divisas y así poder obtener los mejores retornos posibles. Otro uso del tipo de cambio es que permite al Estado establecer su política monetaria con el fin de controlar la inflación y estabilizar el valor de la moneda frente a otras. Finalmente, este tipo de referencia ayuda a regular flujos comerciales internacionales para evitar problemas económicos graves.

### ***Diferencia de cambio***

La NIC 21 explica la diferencia de cambio, como aquella que surge al convertir un determinado número de unidades de una moneda a otra moneda, utilizando tasas de cambio diferentes. Las diferencias pueden ser: Cuenta Diferencias negativas de cambio y Cuenta Diferencias positivas de cambio. Los tipos de cambio en contabilidad también se reconocen como las tasas de cambio.

En cada momento, existe un tipo de cambio, que se determina por la oferta y demanda de cada divisa, es decir, por medio del mercado de divisas. Sin embargo, en algunos sistemas de tipo de cambio, los bancos centrales de un país intervienen en el mercado para establecer un tipo que favorezca a su economía.

Se puede clasificar los tipos de cambios de la forma siguiente:

- Tipos de cambio directo: cuando el dólar es la divisa base, como el USD/EUR o el USD/JPY.
- Tipos de cambio indirecto: en aquellos casos en donde el dólar es la divisa de cotización como el EUR/USD o JPY/USD.
- Tipos de cambios cruzado: en donde no aparece el dólar, pero se emplea en los cálculos para hallar el tipo de cambio. Se calcula el tipo de cambio de la primera divisa frente al dólar y luego la segunda también contra el dólar.

“Decimos que la divisa A se ha depreciado frente a otra B cuando disminuye el número de unidades de B que necesitamos para obtener una unidad de A. En ese caso la divisa B se habrá apreciado, porque con menos cantidad de B podremos obtener A”. (DatosMacro.com 2019)

En Costa Rica, y otros países el tipo de cambio se da por inflación, en donde existe un desequilibrio en el valor de las monedas. Otro factor importante que influye en el aumento de la inflación es el aumento de la deuda pública. Cuando los gobiernos tienen que endeudarse masivamente para financiar nuevos proyectos o programas sociales, los intereses y pagos relacionados con esta deuda son directamente transferidos al consumidor final y acaban generando un mayor índice de inflación.

En conclusión, ambos factores se ven directamente ligados normalmente ya que un aumento del dólar americano ocasionará mayores precios en productos importados, lo cual directamente influenciara sobre todo al precio de los bienes básicos comestibles (como alimentos) y provocará un aumento generalizado del nivel inflacionario; además elementos como la imprimación monetaria para financiar obras gubernamentales y programas sociales pueden provocar otros efectos sobre la economía, son un factor importante al momento de medir el índice de inflacionario general.

### ***Reconocimiento inicial***

La Norma Internacional de Contabilidad 21 explica que cada transacción realizada en moneda extranjera deberá ser registrada, en el momento de su reconocimiento en los estados financieros, en la misma moneda en la que se llevan a cabo los estados financieros, aplicando al importe correspondiente, en moneda extranjera, el tipo de cambio entre la moneda de los estados financieros y la moneda extranjera existente en la fecha de la operación

También explica que el tipo de cambio en la fecha de la operación es también denominado Tipo de Cambio de contado, y puede determinarse por el tipo medio semanal o mensual, sin embargo, en caso de fluctuaciones considerables se deberá aplicar el tipo de cambio de la fecha de la operación.

### ***Dolarización de la moneda***

La dolarización se ha presentado a menudo como una solución a los problemas de economías emergentes como en América Latina. La introducción del dólar como moneda oficial u oficiosa implica una serie de ventajas, pero también desventajas. Tres países latinoamericanos han optado por adoptar oficialmente la divisa estadounidense de forma oficial por diferentes

motivos: Panamá, Ecuador y El Salvador, aunque muchos otros la usan de manera informal, como Venezuela. La integración del dólar como solución a los problemas sistémicos de una economía. Este es el dilema al que muchos países latinoamericanos se han enfrentado en más de una ocasión. Las crisis económicas, la inflación y las “décadas perdidas” han sido comunes durante décadas en la región, y aún hoy se dan en muchos países, afectando a las monedas locales. Esto desencadenó la popularización del dólar estadounidense en los círculos económicos de muchos países latinoamericanos, que en algunos casos lo han convertido incluso en su moneda oficial. La confiabilidad del dólar, principal divisa de referencia internacional explica el atractivo de abandonar la moneda local por una extranjera.

La dolarización consiste en adoptar el dólar estadounidense como moneda, sustituyendo a la moneda local a la hora de fijar precios o como método de pago. La dolarización puede ser formal, o integral, como sucede en tres países latinoamericanos: Panamá, Ecuador y El Salvador. Pero también puede ser informal, o parcial, cuando una parte significativa de las transacciones o pagos de un Estado se realiza en dólares. En este último, caso el dólar no es oficial, pero la falta de confianza de los ciudadanos en su moneda local lleva a un uso extendido de la extranjera. Actualmente, el máximo representante de la dolarización informal en América Latina es Venezuela, donde se estima que, a causa de la hiperinflación del bolívar, más del 50% de las transacciones del país son en dólares.

### ***Ventajas de la dolarización***

En el debate sobre la dolarización, los acérrimos defensores de la dolarización se enfrentan a quienes la ven como una solución simple, beneficiosa a corto plazo, pero contraproducente a largo plazo. Las monedas latinoamericanas no se caracterizan por ser fuertes, pero son altamente vulnerables a la devaluación. Antes de que estalle la crisis, los inversionistas abandonan rápidamente la fe en estas monedas y huyen hacia el dólar, causando estragos en las economías latinoamericanas. Los precios cambian y los ahorros pierden valor rápidamente. Este fue también el caso en la crisis de la corona. A principios de 2020, 5 de las 8 monedas globales que más sufrieron frente al dólar estaban en América Latina.

Ante este riesgo, uno de los grandes beneficios de la dolarización es que evita la devaluación de la moneda, lo que se traduce en una menor salida de capitales del país. Además, al eliminar el riesgo de devaluación de la moneda, se reduce la prima de riesgo que paga el país,

lo que reduce las tasas de interés. Todo ello favorece la llegada de inversión extranjera y el crecimiento económico. Por si fuera poco, la introducción del dólar vinculará inevitablemente la economía de las naciones dolarizadas con la economía de Estados Unidos, que sigue siendo la principal potencia económica y facilitará el acceso a los mercados financieros globales. El sistema bancario de Panamá y Estados Unidos.

### ***Desventajas de la dolarización***

Si bien vale la pena señalar las ventajas, también vale la pena señalar las desventajas de la dolarización. Un país dolarizado pierde soberanía monetaria. Es decir, los bancos del país ya no controlan la moneda que circula en su territorio. Esta autoridad se ejerce en Washington, D.C. Aunque es la sede de la Junta de la Reserva Federal (US Federal Reserve Board), Estados Unidos no tiene por qué defender sus intereses nacionales dolarizados. La falta de soberanía monetaria impide realizar ajustes en el tipo de cambio para estabilizar la economía en situaciones de desequilibrio, lo que genera desequilibrios en la balanza de pagos que provocan el endeudamiento externo. Ecuador, por ejemplo, ha necesitado reiteradamente la ayuda del Fondo Monetario Internacional por este motivo. Los exportadores de materias primas, como la mayoría de los países latinoamericanos, se ven exacerbados por la caída de los precios en los mercados internacionales.

Agregue a esto, el hecho de que los países dolarizados no tienen control sobre la cantidad de dinero físico que circula dentro de sus fronteras y dependen completamente del dinero que ingresa del exterior, como por ejemplo a través de remesas y exportaciones, y debo agregar, cuando el banco central de un país dolarizado deja de acuñar su propia moneda, el banco central pierde los derechos de señoreaje. Esa es la ventaja de acuñar billetes por el simple hecho de producir billetes, un método bastante común de financiación del gasto público en las economías latinoamericanas. Dado que en ocasiones se opta por la dolarización luego de una crisis en la que la moneda nacional se ha devaluado, el tipo de cambio al convertir a dólares es muy difícil para los habitantes del país, como sucedió cuando se abandonó el sucre en Ecuador a fines del año 2000.

### ***Dolarización económica en Costa Rica***

La dolarización consiste en eliminar la moneda local o equipararla al dólar estadounidense, de manera que esta comienza a funcionar como si la moneda nacional y se vuelve más dependiente de lo que ocurra en Estados Unidos.

De acuerdo con Vidal Villalobos, economista y director de Prival Bank, un país debe cumplir una serie de condiciones para comenzar un procedimiento de dolarización, tales como tener controlado el balance fiscal (no tener un déficit o que este sea mínimo), además de que también debería tener controlada su deuda pública en el sentido de que el cambio no le perjudique a la hora pagarla.

Además, tanto Villalobos como el presidente del Colegio de Ciencias Económicas, Ennio Rodríguez, explicaron que una dolarización le quitaría el poder al Banco Central (BCCR) de realizar una política monetaria propia, pues esto generaría que tales políticas se empiecen a regir a partir de lo que ocurra en la política monetaria estadounidense.

Rodríguez colocó el ejemplo de la política expansiva que realizó el BCCR durante la crisis generada por la pandemia de COVID-19, en donde resalta la baja en las tasas de interés con el fin de estimular el gasto y dinamizar la economía.

Según Rodríguez, si Costa Rica tuviera una economía dolarizada el país no podría tomar este tipo de decisiones y, si se presentara nuevamente una crisis como esta y Estados Unidos tiene una inflación que le obliga a elevar tasas de interés, Costa Rica implementaría obligatoriamente esta medida y no podría tomar decisiones acordes a la realidad propia, lo cual en este caso hipotético significaría una disminución del crecimiento económico.

Por tal motivo, los especialistas afirmaron que el colón es una herramienta que permite controlar de mejor forma la economía local sobre todo en momentos de crisis y que, además, tener una moneda local puede representar 1 o 2 puntos porcentuales del Producto Interno Bruto (PIB) en caso de implementar esta medida.

### ***Dolarización financiera en Costa Rica***

La alta inflación durante la crisis de los ochenta erosionó el poder adquisitivo del colón, provocando desconfianza en las autoridades para hacer frente a la inestabilidad interna y externa. La dolarización de la riqueza financiera y el crédito representaron entonces una válvula de escape

a tal situación. A pesar de que el Banco Central logró estabilizar la tasa de inflación después de casi 25 años, y que se introdujeron una serie de medidas regulatorias para desdolarizar y reducir vulnerabilidades al sistema financiero, el nivel de dolarización ha permanecido relativamente alto.

Las decisiones de ahorro y endeudamiento en dólares han respondido a los niveles inflacionarios, la estabilidad o inestabilidad cambiaria y al diferencial entre tasas de interés en moneda local y extranjera. El estudio no encontró evidencia de una histéresis provocada por altas tasas de inflación (procesos continuados de dolarización a pesar de elevadas tasas de inflación). Bajas tasas de inflación por más de 10 años contribuyeron a reducir la dolarización de activos y pasivos financieros, así como la aplicación de medidas macro-prudenciales por parte de las autoridades. Sin embargo, los resultados han sido mixtos.

En algunos periodos, las medidas fueron efectivas, en otros no tanto. El endeudamiento en moneda extranjera ha respondido en gran medida a los movimientos en el tipo de cambio asociados a los regímenes cambiarios adoptados a lo largo del periodo analizado. El balance general después de dos décadas es que los niveles actuales de dolarización financiera son menores, pero aún lucen relativamente altos.

La dolarización financiera conlleva una serie de implicaciones de política económica dignas de consideración. El Banco Central ha buscado la estabilidad cambiaria con intervenciones en el mercado cuando lo considere necesario, para minimizar los impactos cambiarios sobre los precios internos. Sin embargo, esas intervenciones podrían anular los incentivos para que los agentes económicos internalicen el riesgo cambiario en sus transacciones financieras mediante sus propios esquemas de evaluación de riesgos, evitando así dolarizaciones excesivas. Dadas las características estructurales de una economía pequeña y abierta como la costarricense, cabría esperar que al menos una parte de la dolarización financiera surja de manera natural. En ese sentido forzar una desdolarización con medidas administrativas podría ser contraproducente. La aplicación de medidas coercitivas para desdolarizar implica costos para el sistema financiero que usualmente son trasladados al usuario del crédito vía aumentos en la tasa activa, lo cual a su vez incrementa el margen de intermediación propiciando una mayor ineficiencia. Dados los niveles actuales de dolarización financiera, cabría analizar si conviene seguir introduciendo regulaciones para reducirla aún más, o si más bien el país debe aceptar y vivir con un cierto nivel de dolarización. Con un seguro de depósitos explícito para todos los

intermediarios que nivele las condiciones de competencia, los privados tendrían un mayor acceso a recursos en moneda local, lo cual podría contribuir a una menor dolarización financiera. No obstante, debe observarse con cuidado el aspecto de riesgo moral que conlleva la implementación de un seguro. Finalmente, el desequilibrio fiscal es un elemento que subyace en la dolarización. La insuficiencia de ingresos para financiar un gasto creciente obliga a buscar recursos en el mercado local, presionando al alza las tasas de interés en colones. Esto lleva a que los prestatarios busquen financiamiento en condiciones más favorables, que encuentran en moneda extranjera en los bancos y otros intermediarios privados.

### *Causas y consecuencias de la dolarización financiera*

El fenómeno de la dolarización financiera es un tema complejo, que plantea preguntas no siempre fáciles de responder con respecto a sus causas y consecuencias. Con respecto a las causas que llevan a la dolarización financiera, la teoría y evidencia empírica apuntan hacia los siguientes factores:

Alta inflación. Durante la década de los noventa se observó en América Latina y en otras regiones del mundo un proceso de dolarización financiera, que tuvo como uno de sus principales factores explicativos una alta inflación, la cual a su vez se originó en elevados y persistentes desequilibrios fiscales financiados con emisión de deuda (Calvo, 1996; Easterly y otros, 1994). El argumento es que las altas inflaciones erosionan el poder adquisitivo del dinero y distorsionan las tasas de interés reales, entre otros efectos.

- Diferencial entre tasas de interés en moneda local y moneda extranjera. Las decisiones de inversión y endeudamiento están influenciadas por el costo del crédito y la rentabilidad de las inversiones financieras en una u otra moneda.

- Tipo de cambio y expectativas de devaluación. En economías abiertas el tipo de cambio y sus variaciones influyen significativamente en las decisiones de inversión financiera y endeudamiento. Pero no solamente los niveles observados sino también las expectativas que tengan los agentes económicos sobre los movimientos a futuro de ese importante precio. Si las expectativas son hacia el alza, los inversionistas tratarán de mover sus inversiones hacia la moneda extranjera. Por su parte, quienes mantienen créditos en moneda extranjera tratarán de cambiar sus obligaciones financieras hacia moneda local. Si las expectativas son hacia la baja, se observarán efectos contrarios en uno y otro caso.

- Factores institucionales. La literatura recoge una serie de elementos de naturaleza institucional que influyen sobre la dolarización financiera. Entre ellos se incluyen: la apertura en la cuenta de capitales externos, la liberalización de los mercados cambiarios, el desarrollo de los mercados financieros y el grado de apertura comercial y financiera de las economías. Cuanto mayor sea el peso de las transacciones financieras y comerciales dentro del Producto Interno Bruto (PIB), mayor será la necesidad de disponer de moneda extranjera, ya que para aquellos que realizan operaciones internacionales el costo de transacción que enfrentan se reducen al utilizar esa moneda. Asimismo, entre mayor sea el grado de liberalización cambiaria menos será el costo de transacción por intercambiar moneda nacional por extranjera (Esquivel, 2008).

En cuanto a las consecuencias de la dolarización financiera, la discusión se ha planteado en términos de sus costos y beneficios sin que exista un acuerdo general en la materia. Para algunos autores, la dolarización financiera tiene costos importantes, mientras que para otros conlleva beneficios. Los principales argumentos, en ambos sentidos, se resumen a continuación:

- Compromete el papel estabilizador de la política monetaria. Con la dolarización se reduce la fracción de la oferta monetaria sobre la cual el banco central tiene control, siempre y cuando este no participe en los mercados financieros. En consecuencia, se afecta el objetivo de controlar la inflación cuando la política monetaria está basada en agregados monetarios como los pasivos bancarios, el dinero en circulación o el crédito.

- Entorpece el mecanismo de transmisión de la política monetaria. Cuando el principal instrumento de la política monetaria para controlar la inflación es la tasa de interés de referencia del banco central o la tasa de política monetaria (como ocurre en Costa Rica), pierde efectividad en presencia de tasas de interés en moneda local que coexisten con tasas de interés en moneda extranjera que compiten en un sistema financiero muy dolarizado. En la medida que la tasa de política monetaria pierde efectividad, el control de la inflación se complica.

- Reduce los ingresos del gobierno por la creación de dinero (impuesto inflacionario). Si la necesidad de moneda local es menor por estar el sistema financiero muy dolarizado, la emisión monetaria por parte del banco central se reduce y por ende los ingresos para el gobierno por la emisión de moneda local (impuesto inflacionario). En muchos países, esta es una fuente importante de ingresos para financiar el déficit fiscal.

- Introduce vulnerabilidades en el sistema financiero. En sistemas financieros inmaduros y sujetos a distorsiones, como lo son típicamente en países en desarrollo, la cartera dolarizada

eleva el riesgo sistémico de crisis financieras. Devaluaciones de cierta magnitud pueden llevar al deterioro en las carteras crediticias de clientes endeudados en moneda extranjera pero que perciben sus ingresos en la moneda local. Para evitar esas situaciones se recomienda imponer mecanismos que desincentiven la dolarización, como el encaje mínimo legal sobre depósitos bancarios en moneda extranjera e, incluso, que el banco central cuente con reservas internacionales superiores a las requeridas en otras circunstancias o que cuente con líneas de crédito contingente con el exterior.

- Limita el papel del banco central como prestamista de última instancia. Con la dolarización se estaría renunciando a un valioso instrumento con que cuentan los bancos centrales para enfrentar problemas temporales de liquidez en moneda local en un determinado momento. Lo anterior en tanto el banco central no haga salvamentos de préstamos en dólares.

### **Evolución de las divisas en Costa Rica**

En Costa Rica, el uso de divisas por los sectores públicos y privados se encuentra regulado por Ley Orgánica del Banco Central, donde el artículo 49 especifica las transacciones que se pueden realizar con pagos en moneda extranjera, entre los cuales se autorizan los siguientes:

a) Las obligaciones y los contratos que deban ser pagados desde Costa Rica en el extranjero y viceversa.

b) Las operaciones y obligaciones directamente relacionadas con las transacciones de importación y de exportaciones nacionales.

c) Las operaciones y obligaciones efectuadas en moneda extranjera con recursos provenientes del extranjero.

d) Los avales y las garantías de pago de préstamos de dinero, desembolsados en monedas extranjeras, con recursos provenientes del extranjero.

e) Las remuneraciones y los gastos de los agentes diplomáticos y cónsules de carrera acreditados en Costa Rica y de los miembros de agencias de gobiernos extranjeros o instituciones establecidas en el país.

f) Las remuneraciones y los gastos que deban pagarse a personas o entidades domiciliadas en el extranjero, por concepto de servicios prestados a personas o entidades del país.

g) obligaciones contraídas en favor de personas jurídicas de derecho público que, por leyes especiales, deban ser pagadas en especie o en moneda extranjera.

h) Los títulos de crédito o valores que se emitiesen por el Estado, el Banco Central de Costa Rica y las entidades sujetas a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

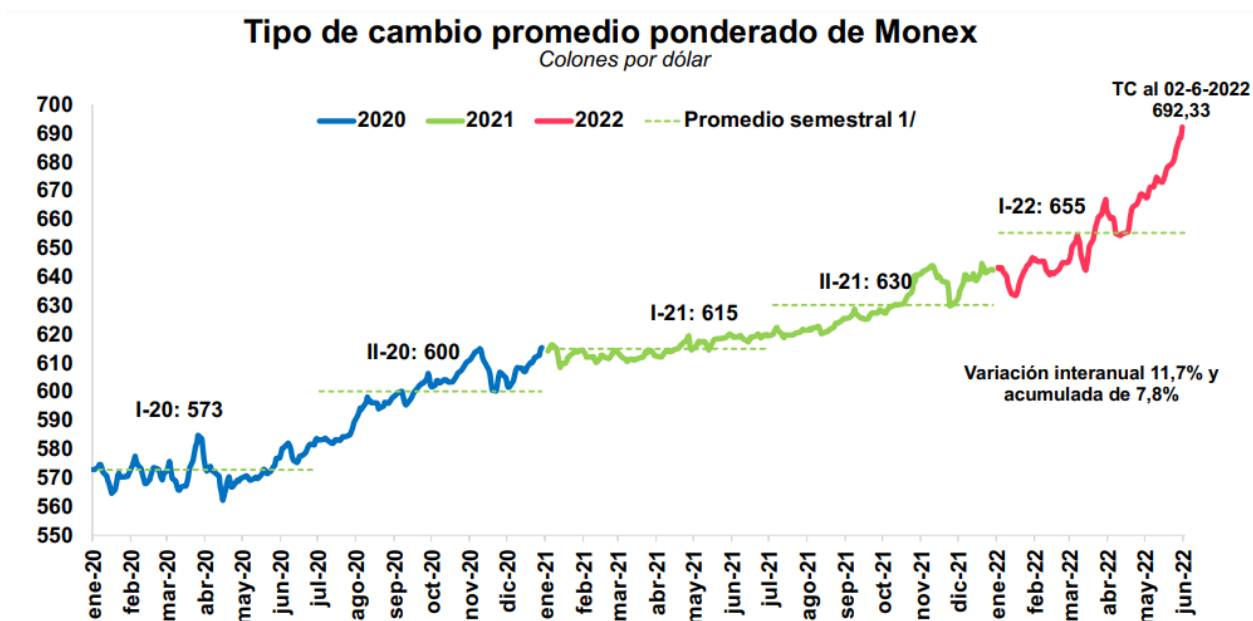
Como se puede observar, son múltiples las operaciones que son autorizadas, lo cual implica la demanda de divisas para poder realizar las operaciones. Esto, a su vez, implica que el estado, por medio del Banco central, deba disponer de suficientes divisas para satisfacer la demanda, y evitar que el tipo de cambio aumente de forma intempestiva. Para ello, se dispone del Mercado de Monedas Extranjeras (MONEX), mecanismo ideado por el BCCR donde confluyen diversas entidades públicas y privadas para transar (compra / venta) monedas extranjeras, con énfasis en el dólar norteamericano.

Es oportuno mencionar, que la volatilidad del mercado cambiario en Costa Rica, sobre todo en la última década, muestra episodios de crecimientos rápidos en el incremento del tipo de cambio, seguidos por bajas aceleradas, específicamente en los años 2008, 2014, 2017 y 2018. Esta situación implica para quienes ejecutan transacciones en divisas, un riesgo cambiario significativo (Banco Central de Costa Rica, 2018).

Particularmente, se puede evaluar el panorama cambiario de este país, tomando en consideración datos estadísticos del BCCR, los cuales se pueden apreciar en la gráfica siguiente, donde se considera la variación del tipo de cambio en los últimos tres (3) años:

### **Gráfico 1**

*Variación del tipo de cambio periodo enero 2020 junio 2022*



Claramente, se puede observar que existe un incremento interanual, por el orden del 11,7%, y que, si se toma en cuenta el tipo de cambio del inicio con respecto al final, se tiene un incremento de 119,33 colones en valor absoluto, durante el periodo en estudio. Para explicar esta variación, el BCCR expone que el incremento, principalmente, se debe al aumento de la demanda de divisas, por concepto de importaciones de hidrocarburos y el aumento del precio del mismo en el mercado internacional, la dolarización de la cartera del fondo de pensiones (Banco Central de Costa Rica, 2022).

Para contrarrestar esta situación, se propone emitir instrumentos financieros en dólares como opción adicional, para los que ahorran y solicitud de un préstamo al Fondo Latinoamericano de Reservas por un monto de 1.000 millones de dólares. Adicionalmente, reducir el horario de negociación de MONEX, diseñar medidas que contribuyan con el proceso de formación de precios en el sistema cambiario, revisar al alza la tasa del encaje mínimo legal, así como también la gestión activa de los excesos monetarios en los distintos mercados (Banco Central de Costa Rica, 2022)

### **Oferta y demanda de la divisa**

Como se dijo con anterioridad, el sistema cambiario usado es el MONEX donde se realizan operaciones de compraventa, conforme a las disposiciones establecidas en el Reglamento

para las Operaciones Cambiarias de Contado. Para poder participar, los interesados deben registrarse en el sistema dispuesto para tal fin, así como también disponer de al menos una cuenta cliente (IBAN) en la moneda requerida para realizar las operaciones en el servicio del MONEX. De igual modo, debe realizar el procedimiento que lo habilita como un participante en Central Directo y, por último, disponer de los fondos en la cuenta de Central Directo para poder realizar las transacciones que necesite. (Banco Central de Costa Rica, 2022)

Para participar, se necesita suministrar los siguientes requisitos: a) El cliente debe disponer de un certificado de firma digital b) Debe realizar la inscripción en el portal central directo c) Afiliarse a los servicios financieros d) Completar el registro del formulario para efectos de prevención de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo e) registrar la cuenta de fondos f) Se habilita la participación en MONEX (Cerdas, 2022).

### **Depreciación de la moneda**

Corroborando información previa, el Colón moneda oficial del país, se ha devaluado con fuerza en los últimos años, sea producto de la pandemia o de hechos ajenos al país, tales como el aumento del precio del petróleo y sus derivados (del cual se importa cantidades y ameritan divisas para lograrlo, dado que el país no posee este recurso) o el escenario de guerra planteado entre Ucrania y Rusia, que ha incrementado el precio de cereales, fertilizantes y otros recursos incluyendo el mismo gas y petróleo.

En consonancia con lo planteado, se estima que el BCCR interviene en el mercado cambiario, para evitar una subida del tipo de cambio brusca, pero que no tiene como meta evitar que se supere la barrera psicológica de los 700 colones. La razón fundamental es evitar episodios de euforia o temor, y mantener en el mercado la sensación que las fuerzas del mercado funcionan de forma estable (Cantillo, 2022).

### **Volatilidad del tipo de cambio**

La volatilidad del tipo de cambio en Costa Rica obedece a sus características particulares, sin embargo, el BCCR analiza y evalúa el comportamiento del tipo de cambio y precisa los factores determinantes de la volatilidad asociado al mismo, entre los que destacan los siguientes:

- 1) Incremento de la demanda de inversionistas institucionales y operadoras de fondos de pensiones quienes aumentan su tenencia de activos en el exterior.
- 2) Aumento de la demanda de divisas por parte del sector público no cambiario para atender el servicio de deuda externa.
- 3) Aumento de los precios de los bienes importados, entre ellos destaca el petróleo.
- 4) Factores estacionales que disminuyen la oferta de divisas. (Banco Central de Costa Rica, 2021)

A pesar de la existencia de estos factores, que inciden de forma negativa en el mercado cambiario, es política del BCCR, intervenir en el momento que se manifiesten aumentos abruptos, del tipo de cambio con el fin de minimizar la volatilidad, pero no cambiar la tendencia y de esa manera contribuir con la formación de precios (Banco Central de Costa Rica, 2021).

### **Riesgo cambiario**

Una aproximación al concepto sería el siguiente: “constituye la posibilidad de asumir pérdidas derivado de las variaciones asociadas al tipo de cambio. Está integrado por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos en las transacciones” (Banco Nacional de Rica, 2020, p. 5).

De la definición anterior, se pueden evaluar tres procesos asociados al riesgo cambiario, asumir pérdidas al momento de realizar la conversión de colones a Divisas y viceversa, obtener pérdidas por mantener colones, cuando el tipo de cambio aumenta y la tercera asociada a las pérdidas por comprar / vender colones o divisas, al momento que varía el tipo de cambio. Como el mercado cambiario es impredecible, el riesgo se mantiene latente para quienes realizan transacciones en monedas extranjeras en sus operaciones habituales.

### **Importancia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y el tipo de cambio**

Los bancos centrales de cualquier país son instituciones que influyen sobre la economía mediante el diseño y aplicación de diferentes políticas. Entre algunas de ellas, se encuentran las políticas monetarias y las políticas cambiarias. De estas últimas, se basa el presente estudio, debido a la relación intrínseca que posee el uso de divisas en las transacciones y la influencia de la tasa de cambio.

Particularmente, en Costa Rica, la importancia que posee el BCCR se puede determinar en el grado de intervención, que impidan cambios bruscos en la tasa de cambio, y que esto llegue a afectar la economía nacional. Esto se complementa, con las acciones de supervisión del Sistema financiero que se ejecuta por medio de la comisión Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Este conjunto de atribuciones, en materia cambiaria, se puede observar en la Ley del Banco Central de Costa Rica, donde el artículo 28 ordinal (a), el cual expresa que el BCCR posee atribuciones, competencias y deberes en materia cambiaria.

### **Ley orgánica del Banco Central de Costa Rica**

Desde mediados de la década de los años ochenta se empezaron a impulsar en nuestro país una serie de reformas financieras tendientes a propiciar una mayor eficiencia y competencia entre los intermediarios financieros. Dentro de todos estos cambios, una de las piezas fundamentales es la recién aprobada Ley de Reformas Financieras que, aparte de dotar al Banco Central de una nueva ley orgánica, introduce modificaciones en otras normas legales relacionadas. La nueva ley contiene modificaciones en campos diversos: en cuanto al Banco Central, procura aumentar su independencia, delimita sus objetivos, modifica los instrumentos de política a su disposición y le otorga mayores facultades para la determinación del régimen cambiario. En materia de regulación y supervisión financiera, amplía y fortalece las facultades del organismo supervisor (SUGEF) y aumenta el rango de intermediarios sujetos a su fiscalización. En lo que se refiere a reformas a otras leyes, destaca el acceso de la banca privada a la captación de recursos mediante cuentas corrientes.

La nueva ley establece con claridad que el principal objetivo del Banco Central de Costa Rica es mantener la estabilidad interna y externa de la moneda nacional y asegurar su conversión a otras monedas. Asimismo, establece otros objetivos aclarando que tienen el carácter de subsidiarios frente al anterior. Estos son: promover el desarrollo, velar por el buen uso de las reservas monetarias internacionales, promover la eficiencia del sistema de pagos y promover un sistema de intermediación financiera estable, eficiente y competitivo. Para la consecución de su objetivo principal, la Ley Orgánica del Banco Central prevé la elaboración anual de un Programa Monetario, que contiene las metas que se propone lograr en materia monetaria, cambiaria y crediticia durante el año.

Además, la nueva ley contiene una serie de disposiciones encaminadas a que el público tenga un mayor conocimiento de cuáles son las metas de política del Banco Central y de las operaciones que realiza. Estas normas pretenden que la ciudadanía tenga criterios para evaluar el desempeño de la autoridad monetaria. Así, se refuerza la obligación del Banco Central de suministrar al público en forma permanente información sobre la situación económica del país y la política económica que ejecuta. La ley detalla las publicaciones que debe realizar y el momento en que debe hacerlo. Entre estas publicaciones destacan sus estados financieros, el programa monetario y acuerdos de Junta Directiva que sean de interés general. Parece claro que las autoridades de este país han optado por un Banco Central con objetivos más claros y coherentes con un mayor grado de transparencia en sus actividades para asegurar la estabilidad interna y externa de la moneda.

Dado el acotamiento del objetivo primordial del Banco Central, con la nueva ley, también se le quitan facultades que antes tenía y que podían conducir a una expansión desordenada de los medios de pago en la economía. Se prohíbe explícitamente al Banco Central otorgar financiamiento a las instituciones públicas o al Gobierno, salvo letras del tesoro, para las que se establece como límite un veinteavo de los gastos del presupuesto ordinario y sus modificaciones. Se le prohíbe otorgar avales y garantías y asumir pasivos, en moneda extranjera, que no tengan como contrapartida activos en la misma moneda. Asimismo, se le prohíbe efectuar otras operaciones de crédito no autorizadas expresamente por la ley. Dentro de estas, estaría el otorgamiento de crédito a los intermediarios financieros con recursos externos, que ha sido un tipo de operación frecuentemente realizada por el Banco Central hasta hace poco tiempo.

La nueva ley del Banco Central prevé fundamentalmente cuatro instrumentos de política monetaria y financiera, que podríamos denominar de uso ordinario los encajes mínimos legales, las operaciones de mercado abierto, los préstamos de redescuento y los préstamos de emergencia. Los dos primeros están encaminados a permitir a la autoridad monetaria controlar la cantidad de dinero en la economía y consecuentemente las presiones inflacionarias. Los préstamos, por su parte, están orientados a que el Banco Central provea de estabilidad al sistema financiero.

El Título IV de las Regulaciones de Política Monetaria contiene lineamientos generales para la captación de recursos no parte del Banco Central en moneda nacional y extranjera. De acuerdo con las Regulaciones, las Operaciones de Mercado Abierto se podrán hacer mediante ventanilla, subasta y mesas de dinero ya sea con títulos propios, del Gobierno o de entidades

supervisadas por la SUGEF. Conviene mencionar que, hasta abril de 1996, el Banco Central había realizado sus operaciones de mercado abierto, con títulos propios, mediante el empleo de dos instrumentos: los bonos de estabilización monetaria y el sistema de inversiones de corto plazo. Recientemente, se ha adoptado un sistema mediante el cual el Ministerio de Hacienda y el Banco Central captan recursos financieros mediante la realización de subastas conjuntas, en las que participan los puestos de bolsa y las entidades sujetas a la fiscalización de alguno de los organismos supervisores del país.<sup>6</sup> La adopción de este mecanismo, junto con la eliminación de la venta de títulos de esas entidades en ventanilla, pretende modernizar y estandarizar la emisión de títulos en el sistema financiero costarricense y darle un mayor peso a las fuerzas del mercado en la determinación del costo de los recursos financieros.

Indudablemente, la nueva Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica contiene importantes cambios en lo que se refiere a la delimitación de objetivos, a la independencia y a los instrumentos de control monetario del Banco Central. No obstante, será con el pasar del tiempo que se pueda juzgar, viendo los hechos, la efectividad los nuevos mecanismos previstos por la ley. De momento, se debe destacar que, aun cuando se ha avanzado, todavía existe la posibilidad de que el poder político pueda ejercer influencia sobre las decisiones y las metas del Banco Central. Por otra parte, a pesar de los avances de las políticas del Banco Central, se ve condicionada fuertemente por la presencia de un cuantioso déficit en la Autoridad Monetaria. Así pareciera que, para concluir la obra de fortalecimiento del Banco Central, como entidad encargada de velar por la estabilidad del colón, es necesario, en el futuro próximo, buscarle una solución definitiva y total a este problema.

### ***Objetivos del Banco Central de Costa Rica***

El principal objetivo del Banco Central de Costa Rica es preservar la estabilidad dentro del país y con el exterior, garantizando al mismo tiempo una conversión segura entre la moneda nacional y otras divisas. El Banco Central de Costa Rica desempeña papeles fundamentales, como los de preservar el valor externo y responsabilizarse de la conversión de su moneda local. Además, cumplen la tarea de custodiar y gestionar las Reservas Monetarias Internacionales del país, controlan la política monetaria y establecen sus lineamientos en materia cambiaria y, cómo objetivos subsidiarios los siguientes:

- Promover el ordenado desarrollo de la economía costarricense, a fin de lograr la ocupación plena de los recursos productivos de la Nación, procurando evitar o moderar las tendencias inflacionistas o deflacionistas que puedan surgir en el mercado monetario y crediticio.
- Velar por el buen uso de las reservas monetarias internacionales de la Nación para el logro de la estabilidad económica general.
- Promover la eficiencia del sistema de pagos internos y externos y mantener su normal funcionamiento.
- Promover un sistema de intermediación financiera estable, eficiente y competitivo.

### **Superintendencia General de Entidades Financieras**

La Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) de Costa Rica es la entidad pública que supervise la estabilidad, resiliencia, y eficiencia del sistema financiero nacional; e inspecciona y regula las operaciones y actividades de las entidades financieras, estableciendo guías y regulaciones para favorecer las prácticas bancarias sanas. La Superintendencia General de Entidades Financieras funcionó por muchos años como un departamento del Banco Central de Costa Rica. En aquel entonces se le conocía como la "Auditoría General de Bancos" (AGB), creada mediante el artículo 44 de la Ley N°1552, publicada el 23 de abril de 1952. Posteriormente, el 4 de noviembre de 1988 y con la promulgación de la ley de modernización del sistema financiero de la república, ley N° 7107, la cual vino a modificar a la ley N°1552; la AGB se transformó en la Auditoría General de Entidades Financieras (AGEF), convirtiéndolo en un órgano de desconcentración máxima adscrito al Banco Central de Costa Rica. La ley orgánica del Banco Central de Costa Rica (No. 7558), vigente desde el 27 de noviembre de 1995, declara de interés público la fiscalización de las entidades financieras y crea la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), bajo la misma figura jurídica de la desconcentración máxima, pero esta vez dotada de mayores poderes y mayor autonomía administrativa, mediante la institución de su propio Consejo Directivo.

Ya más recientemente, con la promulgación de la ley N°7732, ley reguladora del mercado de valores, vigente a partir del 27 de marzo de 1998, se originan una serie de cambios al sistema financiero bursátil y con ellos cambios a la Ley N°7558. Es así como las funciones que ejercía el

consejo directivo de la SUGEF le fueron asignadas al consejo nacional de supervisión del sistema financiero, órgano que vino a asumir la dirección de las otras tres superintendencias que existían a la fecha como: la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Superintendencia General de Valores y la Superintendencia de Pensiones.

El objetivo de la SUGEF es velar por la estabilidad, la solidez y el funcionamiento eficiente del sistema financiero nacional, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias y de conformidad con las normas, directrices y resoluciones que dicte la propia institución, todo en salvaguarda del interés de la colectividad.

### **Objetivos y funciones de la SUGEF**

La SUGEF será un órgano supervisor modelo en procura constante de la excelencia, a través de su proactividad, de su capacidad innovadora y de su personal altamente capacitado y motivado, apoyado en un marco legal sólido, y de procesos y tecnología de información efectivos.

Conforme lo establece el artículo 119 de la ley orgánica del Banco Central de Costa Rica, 7558, la Superintendencia, debe velar por la estabilidad, la solidez y el funcionamiento eficiente del sistema financiero nacional, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias y de conformidad con las normas, directrices y resoluciones que dicte la propia institución, todo en salvaguarda del interés de la colectividad.

Sus principales funciones son:

- Velar por la estabilidad, la solidez y el funcionamiento eficiente del sistema financiero nacional.
- Supervisar las operaciones y actividades de las entidades bajo su ámbito de acción.
- Proponer al Conassif las normas generales que sean necesarias para el establecimiento de prácticas bancarias sanas.
- Calificar a los intermediarios financieros en función de aspectos relacionados con gobierno corporativo, gestión de riesgos, situación financiera y económica, legal o de operaciones y cumplimiento legal y regulatorio, entre otros.
- Supervisar las operaciones de los entes autorizados por el Banco Central de Costa Rica a participar en el mercado cambiario.

- Promover las normas generales y directrices que estime necesarias para velar por la estabilidad, solvencia y transparencia de las operaciones de las entidades fiscalizadas.
- Presentar informes de sus actividades de supervisión al Conassif.
- Cumplir con cualesquiera otras funciones y atributos que le correspondan, de acuerdo con las leyes, reglamentos y demás disposiciones atinentes.

### **Resolución SGF-2136-2020**

La Superintendencia General de Entidades financieras publicó la resolución SGF-2136-2020, la cual es una modificación a la resolución SGF 3419-2019 “Lineamientos Generales al Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786, con el propósito de ajustar el numeral 20.3 del apartado 20. Operaciones múltiples del título Registro y notificación de transacciones relacionado con represión de los importes de moneda extranjera al tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica (BCCR) con respecto a lo dispuesto en el artículo 12 y al Transitorio I del Reglamento de Información Financiera”.

Para efectos de la presente investigación se procede a detallar los incisos 5 y 6 de la presente resolución la cual indica que:

#### **Inciso V**

El artículo 15, Base imponible en operaciones en moneda distinta al colón, de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635, dispone: En las operaciones, cuya contraprestación se haya fijado en moneda o divisa distintas al colón, se aplicará el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, que esté vigente en el momento en que se produce el respectivo hecho generador. En ese mismo sentido, en el título II de dicha Ley, se reforma la Ley del Impuesto sobre la Renta y específicamente el numeral 6 reforma el párrafo primero y adiciona un nuevo párrafo al artículo 5 Renta Bruta que en lo que interesa dispone: Todos los contribuyentes que tributen bajo este título, cuando efectúen operaciones en moneda extranjera que incidan en la determinación de su renta gravable, deberán efectuar la conversión de la moneda que se trate a moneda nacional utilizando el tipo de cambio de referencia para la venta

establecido por el Banco Central de Costa Rica. Las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos, que resulten entre el momento de realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, o el del cierre del periodo fiscal, constituirán una ganancia gravable o una pérdida deducible en su caso, en el periodo fiscal. Salvo disposición expresa en contrario, las reglas de conversión establecidas en el presente párrafo se aplicarán en los restantes títulos de esta ley. Adicionalmente, dicha Ley dispone que la liquidación del Impuesto al Valor Agregado de las transacciones en moneda extranjera deberá efectuarse al tipo de cambio de venta.

#### **Inciso VI**

La aplicación simultánea de la regulación dispuesta en la Ley 9635, en el Reglamento de Información Financiera sobre aplicación de tipo de cambio de venta de referencia del BCCR, en contraposición con las disposiciones del lineamiento de marras obligaría a los supervisados a implementar controles adicionales para el registro y presentación adecuada de la información financiera para la autoridad tributaria, Superintendencias y usuarios de la información financiera para la toma de sus decisiones. Esto conlleva a que los supervisados tengan que contar con personal técnico, sistemas de información, controles y otra serie de procesos que les permitan presentar la información financiera y otra información regulatoria calculada sobre la base de dos tipos de cambio diferentes, lo que incorpora riesgos y encarece el proceso.

## **CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO**

### **Enfoque de la Investigación**

El enfoque de la presente investigación sigue un modelo cualitativo, se inicia realizando una exploración, un diagnóstico de la situación actual a nivel financiero, luego se procede a evaluar las consecuencias de la aplicación del método contable actual, empleado en los estados financieros, una vez analizadas las posibles consecuencias se generan propuestas de solución, como la aplicación de la norma NIC 21. Este enfoque, siempre estará permeado por la subjetividad del investigador. La investigación cualitativa se centra en recolectar información donde se puedan obtener datos clave. El grado de objetividad y de rigurosidad, que tenga la investigación cualitativa, viene dictada por la lógica del investigador: la solidez de su argumentación, de sus deducciones, de sus razonamientos y de las relaciones que pueda encontrar.

### **Método de la Investigación**

La investigación se apega a un método lógico, pues implica la utilización del pensamiento y el razonamiento para ejecutar deducciones, análisis y síntesis. Para llevar a cabo el proyecto es necesario seguir un conjunto de reglas.

Hay constante interacción con la empresa objeto de estudio, sus elementos financieros y las diversas situaciones en las que está inmersa. Se emplearon métodos propios de la investigación cualitativa como las entrevistas, el proceso de observación directa, revisión de archivos de registro y estados financieros. El diseño de la investigación puede decirse que es abierto y flexible, pues se construye durante el trabajo de campo o realización del estudio.

### **Fuentes de Información**

Se emplean fuentes de información de tipo primario, por cuanto la investigación se apoya en documentos de primera mano, que reflejan la información financiera y contable de la empresa. Este tipo de fuentes contienen información directa, es decir, antes de que sea interpretada, o evaluada por otra persona, como documentos oficiales o informes técnicos.

## **Variables o Unidades de Análisis**

Se consideran 2 las unidades de análisis. La primera corresponde a la presentación de los estados financieros, recordando que los mismos contienen una numerosa cantidad de información, respecto a su postura financiera, cuyos resultados son sumamente primordiales para una adecuada toma de decisiones. En ellos se da uniformidad a toda información relacionada con su la economía y financiamiento de una empresa, con la intención de que la información presentada sea de fácil comprensión, para cualquiera con conocimientos contables. Es por esta razón que las Normas Internacionales de Información Financiera, suministran las instrucciones hacia el adecuado registro de información y su óptima comunicación.

La segunda unidad será el efecto de la NIC 21. Dicha norma tiene por finalidad regular la forma de insertar, a los estados financiero, intercambios comerciales efectuados, en una divisa diferente a la moneda de presentación, así como de los comercios realizados en el exterior del país y la forma de transformar los estados financieros a la divisa predestinada por las empresas.

## **Instrumentos**

Para llevar a cabo la investigación actual, se emplea la investigación de campo. Se considera investigación de campo, porque se recolectan datos directamente de objeto de investigación o de la realidad en que ocurren los hechos (datos primarios). El investigador obtiene información detallada, sin alterar las condiciones existentes. Es decir, sin manipular o controlar variable alguna, por ello, su carácter además de investigación no experimental. Se procesa información que no ha sido procesada o analizada.

Se implementa el uso de encuestas, entrevistas guiadas y diario de notas, como medio para recopilar información. A continuación, se presenta un modelo de la encuesta que consta de 12 preguntas y será realizada al trabajador administrativo, contable, financiero y auditor de la empresa, buscando así, la obtención de una mejor apreciación de la realidad actual:

<b>JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A.</b>
<p>Nombre del entrevistado(a):</p> <p>Cargo:</p>
1. ¿De qué manera se incorporan en los estados financieros las transacciones en moneda extranjera?
2. ¿Qué tipo de tasa de cambio utiliza?
3. ¿Conoce los alcances de la NIC 21 y el impacto que podría generar en los estados financieros?
4. ¿Qué entiende por moneda funcional?
5. ¿La elección de la moneda funcional en la empresa es reevaluada según el movimiento de las transacciones en moneda extranjera como lo indica la NIC 21?
6. ¿La empresa realiza la conversión de la moneda funcional para la presentación de los Estados Financieros?
7. ¿Cuál es la moneda funcional elegida de su empresa? Y ¿por qué?
8. ¿Las transacciones en moneda extranjera clasificadas como partidas monetarias tienen dos momentos de reconocimiento, el inicial y al cierre, dichas operaciones están registradas adecuadamente según la NIC 21?
9. ¿Su moneda de presentación es la misma que su moneda funcional?
10. ¿Al realizar la conversión a la moneda de presentación, todas las operaciones son convertidas a la moneda seleccionada?

11. ¿Qué opina sobre el método de conversión a la moneda de presentación utilizada?

12. ¿Se contabilizan como utilidad o pérdida las diferencias de cambio surgidas al final de la liquidación de las operaciones?

Nota: Elaboración propia.

Del mismo modo se aplicará una encuesta que permita medir el conocimiento acerca de la NIC 21 del mismo grupo de trabajadores, sobre cómo interpretar y aplicar la norma contable, se lista parte de las preguntas a realizar:

<b>JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A.</b>	
Nombre del entrevistado(a): Cargo:	
1. La NIC 21, facilita la elección de la moneda de presentación y la moneda funcional de la empresa.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
2. La NIC 21 uniformiza la incorporación de las diferencias de cambio en los Estados Financieros.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
3. La moneda funcional ha sido elegida en base a sus precios de venta de los bienes y servicios.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
4. La moneda funcional ha sido elegida en base a sus costos.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
5. El método de conversión empleado por la NIC 21 es el adecuado.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
6. La NIC 21 define claramente las tasas de cambio a utilizar.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
7. La diferencia de cambio no realizada se registra en el Estado de Resultado del ejercicio.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
8. La empresa debe utilizar una tasa de cambio de contado en el momento de realizar las transacciones.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
9. Se reconoce la variación en la tasa de cambio entre la fecha de la transacción y la fecha de liquidación en los Estados Financieros.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
10. Si usted está de acuerdo que cuando la transacción se liquide en un período contable posterior, las diferencias de cambio deben reconocerse en cada uno de los periodos hasta la fecha de liquidación.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
11. Los registros y libros contables llevados en una moneda diferente de su moneda funcional deben convertir todos los importes a la moneda funcional.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
12. ¿Se contabilizan como utilidad o pérdida las diferencias de cambio surgidas al final de la liquidación las operaciones?	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo
13. Está usted de acuerdo que se informe al final de cada periodo las partidas monetarias y no monetarias en los Estados Financieros.	<input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Ni de acuerdo ni en desacuerdo

A medida que se vaya ejecutando la investigación, y en caso de que se determine necesario, se irán desarrollando instrumentos adicionales.

**Tabla.1 Matriz de codificación: Investigación con enfoque cualitativo**

<b>Objetivos específicos</b>	<b>Categoría de análisis</b>	<b>Subcategoría</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Instrumento</b>	<b>ÍTEM</b>
Realizar un diagnóstico de la información financiera y contable de la empresa, perteneciente al período fiscal 2021.	Información financiera	Necesidades	Benítez y Ramírez (2018) definen información financiera como “Información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptivas que muestran la posición y desempeño financiero de una entidad”. (p.14)	Cuestionario cualitativo	1
		Bienes			2
		Ente económico			4
					7
Definir los parámetros y/o factores necesarios para desarrollar los procesos de conversión contemplados en la Norma Internacional de Contabilidad N° 21.	Procesos de conversión	Tasas de cambio	Álvarez (2021) define proceso de conversión cómo “resultado de la expresión al realizar una determinada operación que ajuste de manera equilibrada los datos”. (p.47)	Cuestionario cualitativo	3
		Transacciones en moneda extranjera			5
Formular un plan estratégico para la implementación exitosa de la Norma Internacional de Contabilidad N° 21, aplicado a la información del ejercicio fiscal del año 2021.	Plan estratégico	Insuficiencia informativa	Sainz (2020) define plan estratégico cómo “constituye la herramienta en la que la alta dirección recoge las decisiones estratégicas corporativas que se han adoptado” (p.39)	Cuestionario cualitativo	6
					Regulaciones contables
					8
					9
					11
	12				
	13				

## CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Se inicia la investigación con una familiarización con el entorno, ese primer contacto con la empresa y el negocio, con el fin de tener una idea cierta sobre el entorno en que se desenvuelve la empresa. Es importante conocer la realidad del sector al que pertenece, lo cual permitirá al momento de aplicar la NIC 21, en sus diversas etapas contar con un nivel pertinente de información.

Posteriormente, se aplican las diversas entrevistas y encuestas para conocer la información propia del área de desarrollo de esta investigación, el sector financiero y así poder realizar la posterior valoración de este. Se llevará un registro minucioso de las conclusiones, observaciones y análisis detectados en cada etapa desarrollada (diario de notas). Con la información obtenida, se elabora un resumen de resultados e identificación de puntos críticos o zonas de interés.

Una vez se concluye esta etapa de familiarización, con la situación de la empresa se procederá a la revisión de documentos contables de la empresa, haciendo solicitud de los estados financieros correspondientes al período fiscal 2021, con el fin de observar de manera detallada los resultados de dicho ejercicio, además de las características del método empleado para su desarrollo y presentación, como tasas de cambio, moneda funcional, moneda de presentación, otros.

Antes de iniciar la conversión de la información financiera, deberán definirse algunos parámetros, como el establecimiento de la moneda funcional, identificación de los distintos tipos de partida monetaria, la moneda de presentación, tasas de cambio y tipos de cambio a implementar acordes a la situación de cada registro.

Se realizará entonces la conversión minuciosa de los registros contables y estados financieros, recordando que la norma establece que una transacción en moneda extranjera debe contabilizarse inicialmente, en la moneda en que se informa, aplicando el tipo de cambio de la fecha de la transacción.

La norma no señala el tipo de cambio a usarse, para transacciones de compra y venta, sin embargo, se maneja entre los profesionales de cada país un acuerdo de la tasa a establecer, generalmente, se emplea aquella vigente para la fecha de la operación.

De acuerdo con la norma contable, toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación

al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera. Realizando, además, los ajustes de cambio correspondientes en cada situación.

Adicionalmente, se hace un análisis superficial de las diferencias percibidas una vez se culminan los nuevos estados financieros, desarrollados aplicando la norma, contrastándolos con los resultados del ejercicio fiscal, utilizando la metodología con que se hicieron los registros en su reconocimiento inicial.

### Resultados de Instrumentos

Como ya se mencionó en el capítulo III, se aplicó al personal de la empresa objeto de estudio, la técnica de la encuesta y adicional, se diseñó un instrumento cuestionario, de los cuales se presentan los resultados obtenidos a continuación:

**Cuadro 1**

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿De qué manera incorporan en los estados financieros las transacciones en moneda extranjera?	Se utiliza el tipo de cambio publicado por el Banco central de Costa Rica.	El tipo de cambio del BCCR consiste en un régimen de flotación del tipo de cambio. Constituye pues una mezcla de instrumentos que permite que los agentes del mercado se manifiesten y permite equilibrar el tipo de cambio. Es el mecanismo utilizado en la actualidad por las empresas costarricenses.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 2**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Qué tipo de tasa de cambio utiliza?	Se utiliza el tipo de cambio publicado por el Banco central de Costa Rica.	El tipo de cambio del BCCR consiste en un régimen de flotación del tipo de cambio. Constituye pues una mezcla de instrumentos que permite que los agentes del mercado se manifiesten y permite equilibrar el tipo de cambio. Es el mecanismo utilizado en la actualidad por las empresas costarricenses.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 3**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Conoce los alcances de la NIC 21 y el impacto que podría generar en los estados financieros?	No se conoce los alcances de esta norma contable, lo cual genera incertidumbre en los resultados de los estados financieros de la empresa	Los alcances de la NIC 21 permite conocer los parámetros para medir, reconocer y presentar la información financiera vinculada con los efectos de las variaciones de la tasa de cambio en moneda extranjera.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 4**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Qué entiende por moneda funcional?	Se entiende por la moneda de curso legal.	La NIC 21 hace referencia a ella como la Moneda del entorno económico en la que opera la entidad.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

### Cuadro 5

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿La elección de la moneda funcional en la empresa es reevaluada según el movimiento de las transacciones en moneda extranjera como lo indica la NIC 21?	No, este procedimiento no se aplica en la empresa.	Al ser la empresa objeto de estudio, una dedicada a la distribución de alimentos e insumos para el área farmacéutica, requiere explorar el contenido de la NIC 21 de manera que se haga una reevaluación en función de la moneda extranjera utilizada en sus transacciones.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

### Cuadro 6

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿La empresa realiza la conversión de la moneda funcional para la presentación de los Estados Financieros?	No, la empresa no realiza este procedimiento.	De acuerdo con lo estipulado por la NIC 2, la entidad debe convertir las partidas en moneda extranjera e informar los efectos de esta conversión.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

### Cuadro 7

Pregunta	Respuesta	Análisis
¿Cuál es la moneda funcional elegida de su empresa? Y ¿por qué?	La moneda elegida como moneda funcional es el Colón, porque es la principal moneda en la cual se hacen las transacciones en el país.	En este punto coincide con la NIC 21, donde se establece que la moneda funcional es aquella del entorno económico y principalmente en la que opera.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 8**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Las transacciones en moneda extranjera clasificadas como partidas monetarias tienen dos momentos de reconocimiento, el inicial y al cierre, dichas operaciones registradas adecuadamente según la NIC 21?	Las transacciones son registradas en su momento. Se observa el tipo de cambio para proceder a convertir en la moneda funcional.	El reconocimiento inicial de las operaciones de compraventa de bienes se expresa en moneda extranjera. Toda transacción en moneda extranjera debe registrarse utilizando la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha de la transacción. El reconocimiento final, surge cuando se reconocen las diferencias de cambio y se deben reconocer en los resultados del período.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 9**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Su moneda de presentación es la misma que su moneda funcional?	Si, en nuestro caso la moneda de presentación funcional es la misma.	La NIC 21 establece que cuando la moneda de presentación y la funcional no es la misma, se debe proceder a la conversión. También señala que debe reconocer los efectos de dicha conversión en los estados financieros.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 10**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Al realizar la conversión a la moneda de presentación, todas las operaciones son convertidas a la moneda seleccionada?	No se realiza este procedimiento dentro de la empresa.	La NIC 21 indica que las entidades deben presentar los estados financieros en cualquier moneda, pero en el caso de que la moneda funcional difiera de la moneda de presentación se deben convertir los resultados y expresar los resultados y la situación financiera.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 11**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Qué opina sobre el método de conversión a la moneda de presentación utilizada?	Bueno, usar aproximaciones no es conveniente. Considero que, si se va a trabajar con tasas de cambios, se debe llevar un registro de las variaciones de la tasa de cambio, para determinar con precisión una tasa promedio.	La NIC 21 señala que para la conversión de las partidas de ingresos y gastos se utiliza un tipo aproximado, representativo de los cambios existentes en las fechas de las transacciones, como puede ser la tasa media del periodo.

**Fuente:** Elaboración propia (2022)

**Cuadro 12**

<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Análisis</b>
¿Se contabilizan como utilidad o pérdida las diferencias de cambio surgidas al final de la liquidación de las operaciones?	No se registran pérdidas por operaciones en moneda extranjera.	En este caso, la NIC 21 indica que las diferencias del tipo de cambio no se reconocen en el resultado porque las variaciones tienen un impacto mínimo o nulo sobre los flujos de efectivo presentes y futuros.

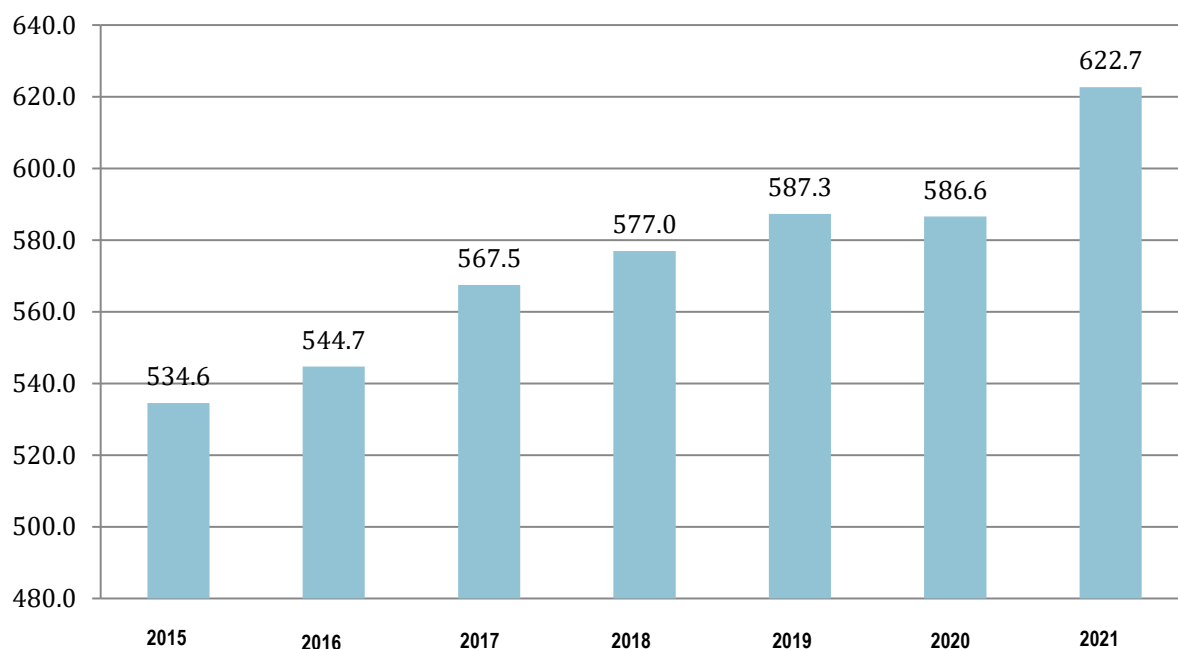
**Fuente:** Elaboración propia (2022)

De los cuadros anteriores, con los cuales se procedió al análisis de la encuesta, se puede resumir que la empresa no tiene en consideración lo contenido en la NIC 21, lo cual acarrea consecuencias, al no tomarse en cuenta las variaciones del tipo de cambio. Es importante destacar, que dada la naturaleza de la empresa objeto de estudio, la cual realiza transacciones en moneda extranjera, es de suma importancia medir, valorar y presentar las variaciones que genera la exposición a la variación del tipo de cambio.

En ese mismo sentido, como es menester mencionar, que la variable tipo de cambio forma parte del presente estudio, se presenta a continuación una gráfica que muestra cuales han sido las variaciones del tipo de cambio (colones/dólar), en promedio durante el periodo en estudio a saber, 2015-2021:

## Gráfico 2

*Variación promedio anual del tipo de cambio (Colón/dólar) periodo 2015-2021*



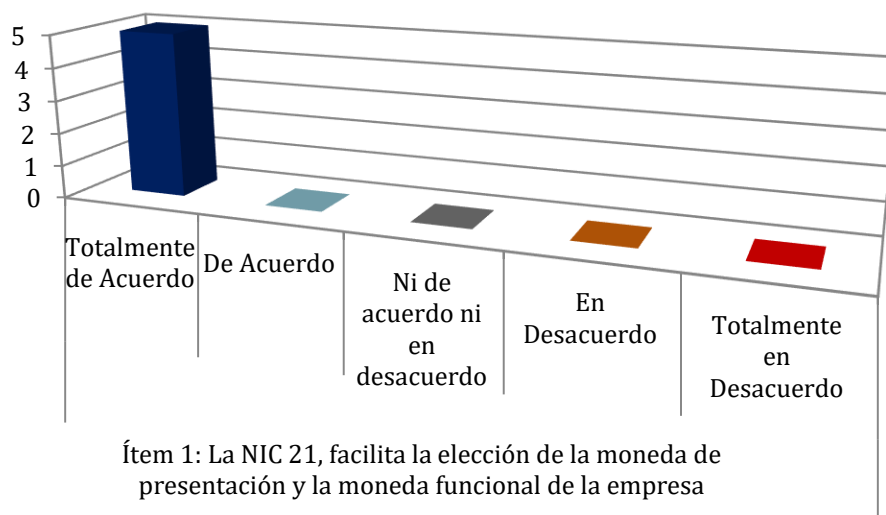
**Fuente:** Elaboración propia con base a publicaciones del BCCR (2022)

Lo que se puede apreciar en la gráfica, es que existe un constante aumento en el tipo de cambio, con la excepción del año 2020, donde ocurre la pandemia del Covid-19, y que repercutió en la economía global. De igual manera, se puede apreciar un aumento abrupto durante el año 2021, donde se manifiesta la reactivación de la economía una vez cesada la pandemia. Es significativo mencionar que estas variaciones en el tipo de cambio afectan las partidas contables y de no incluirlas, es un error realizar análisis sobre los estados financieros dado que no se parte de una base cierta.

Como complemento, una vez aplicado el instrumento y obtenida las respuestas, seguidamente se presentan los resultados en forma de gráficos de barra, las consultas realizadas a los empleados del departamento de contabilidad de la empresa objeto de estudio:

### Gráfico 3

#### *Elección de moneda de presentación*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

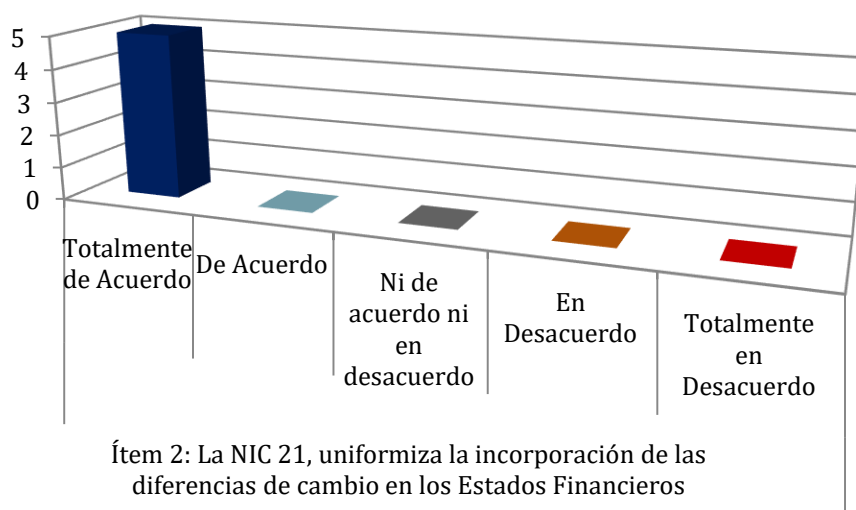
De las cinco (5) personas encuestadas, el 100% está totalmente de acuerdo en señalar que la NIC 21, en su contenido, facilita la elección de la moneda de presentación y la moneda funcional de la empresa.

En ese sentido, la NIC 21 define claramente tanto, moneda de presentación, como aquella en la cual se presentan los estados financieros y la moneda funcional, aquella que representa el entorno económico de la empresa, y con la que opera de forma consuetudinaria.

Lo anterior implica, que no siempre la moneda funcional y la de presentación suelen coincidir, sino que estas dependerán en gran medida en el interés de mostrar la información en aquella moneda que represente la realidad económica y financiera de la entidad en un periodo determinado, y le permita sacar conclusiones con base cierta, cuyo factor principal a considerar es la tasa de cambio, sus variaciones y su incidencia en las partidas contables.

#### Gráfico 4

*Uniformidad de la incorporación de las diferencias en los estados financieros*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

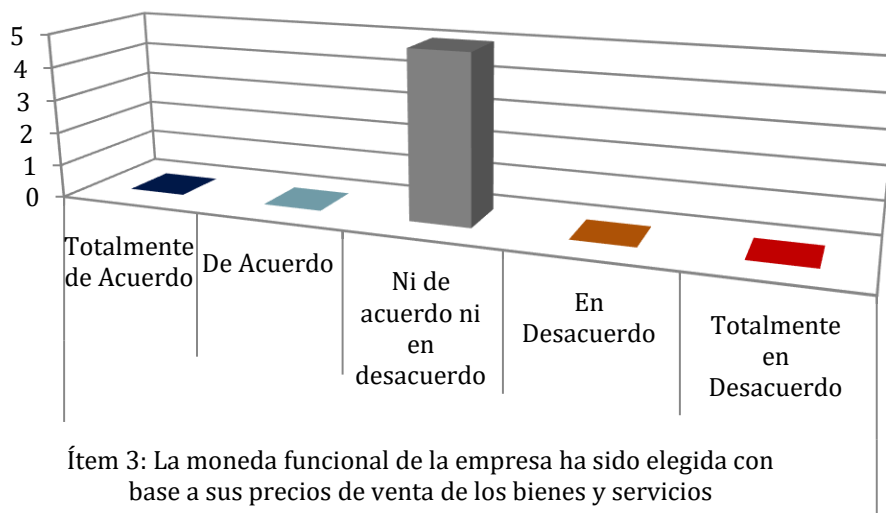
Al momento de indagar sobre el ítem 2, los empleados indicaron en un 100% estar totalmente de acuerdo con que la NIC 21 posee criterios de uniformidad, para la incorporación de las diferencias de cambio en los estados financieros de una entidad.

En consonancia con lo planteado, la NIC 21 indica que el reconocimiento de las diferencias de cambio se debe presentar en los resultados del periodo en las cuales aparezcan, exceptuando las inversiones en el extranjero, los estados financieros consolidados las cuales deben reconocerse en un estado financiero integral.

En el caso particular objeto de estudio, donde la empresa realiza transacciones en monedas extranjera, es importante para quienes laboran en el área de contabilidad reconocer los criterios aplicados en la presentación de estados financieros bajo la NIC 21, de modo que se pueda medir, reconocer y presentar las diferencias producidas por el tipo de cambio sobre las partidas contables de la empresa.

## Gráfico 5

*Moneda funcional con base a sus precios*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

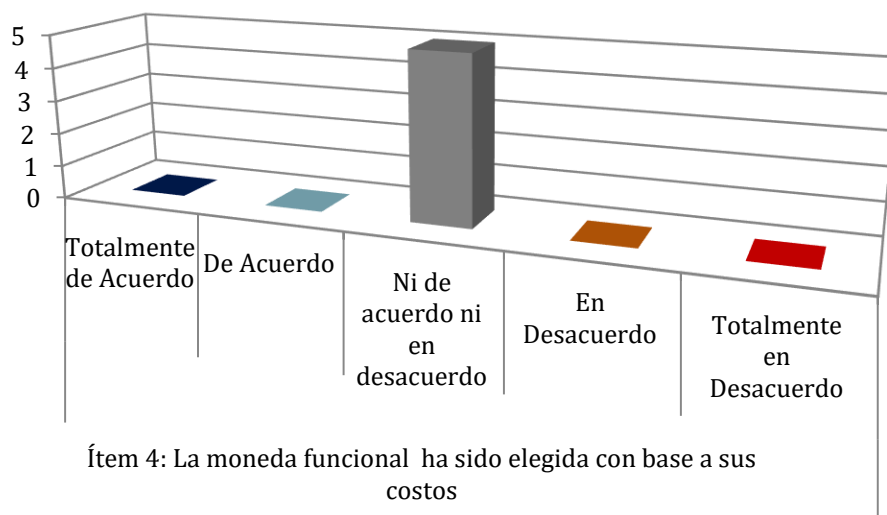
Entorno al ítem 3, los consultados indicaron no están ni de acuerdo ni en desacuerdo, cuando se les pregunta sobre la moneda funcional de la empresa, y si esta ha sido elegida con base a sus precios de venta de los bienes y servicios.

Sobre este particular, la NIC 21 señala que, se deben hacer un proceso de conversión en el momento de realizar un cambio en la moneda funcional, cuando por ejemplo el precio de venta sea un factor determinante para ello. Los criterios fundamentales para propiciar este tipo de cambio son: reflejar de forma fidedigna las transacciones, evaluación de las condiciones o sucesos que subyacen y la relevancia de estos.

En vista que la designación de la moneda funcional se realiza bajo el enfoque legal tomando en consideración la moneda en circulación en el país, este enfoque debe cambiar dadas las circunstancias que implica realizar transacciones en moneda extranjera y la influencia financiera que posee las variaciones en el tipo de cambio.

## Gráfico 6

*Moneda funcional con base a los costos de la empresa*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

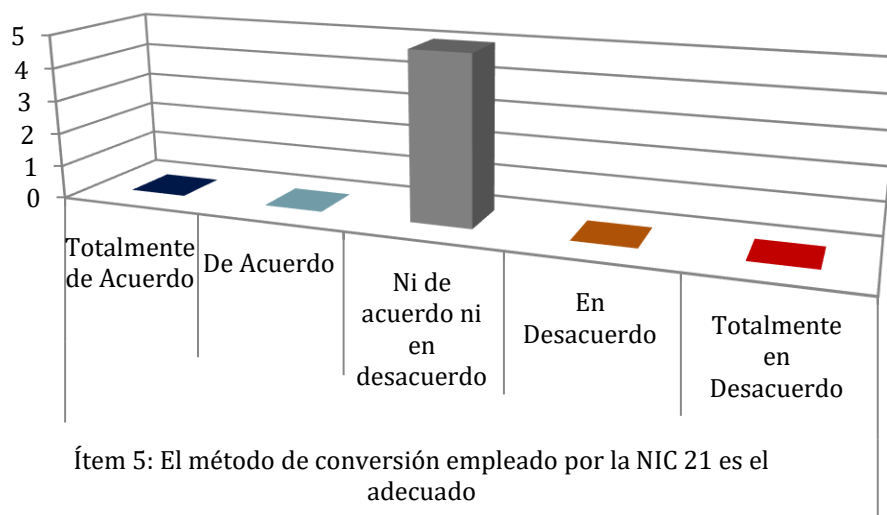
Al momento de indagar sobre el ítem 4, los empleados respondieron en un 100% que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo, al ser consultados sobre si la moneda funcional, actualmente, utilizada ha sido elegida con base a los costos de la entidad.

Al respecto, la NIC 21 especifica que, para determinar la moneda funcional, el criterio para escogerla se basa en determinar, cuál es la moneda que influye directamente sobre los costos de la mano de obra, materiales, y otros costos de producir bienes, así como también la frecuencia en la cual se denominan y liquidan dichos costos.

En lo particular, la compra de materias primas para la producción de alimentos o medicinas, que es la base del negocio de la empresa objeto de estudio, cuyo costo es moneda extranjera, debe ser el criterio sobre el cual se tuvo que decidir la escogencia de la moneda funcional de la entidad.

## Gráfico 7

### *Método de conversión empleado por la NIC 21*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

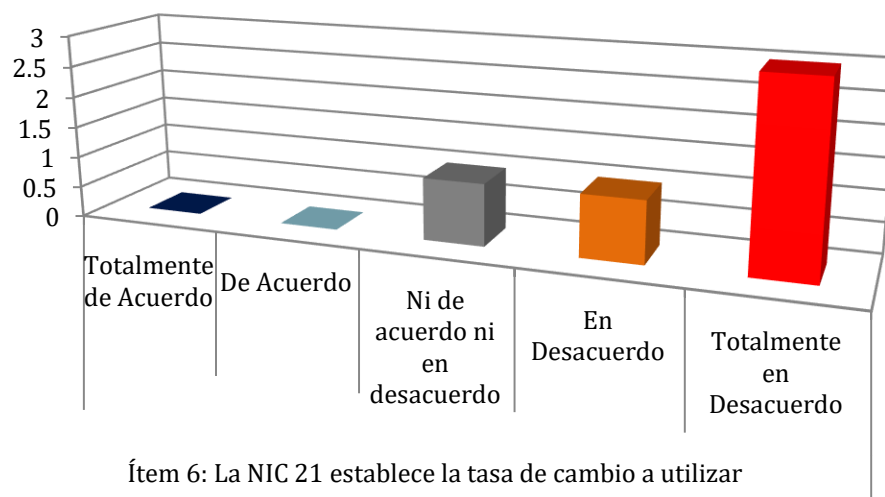
Cuando se consultó acerca del ítem 5, los consultados en un 100%, indicaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo con el método de conversión, empleado por la NIC 21, ni mucho menos, indicar si el mismo es el más adecuado o no, dado que no poseen información al respecto.

En especial, la NIC 21 indica que, cuando se aplica el método de conversión, se aplicarán los procedimientos concernientes, para determinar la nueva moneda funcional, y los efectos del cambio, se contabilizarán de forma prospectiva. Es decir, la entidad debe aplicar una tasa de cambio para establecer una nueva moneda funcional.

Por las características propias de la empresa, objeto de estudio y los criterios aplicados, cuando se toman como referencia el precio y los costos, se debe aplicar los procedimientos de conversión, a objeto de adecuar los estados financieros a una nueva moneda funcional, en términos de una moneda extranjera, preferiblemente, en aquella donde operen las transacciones más comunes, con el objeto de vislumbrar los efectos de las variaciones de la tasa de cambio en las partidas y la incidencia financiera y económica que estas derivan.

## Gráfico 8

*La NIC 21 establece la tasa de cambio a utilizar*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Cuando se consulta sobre el ítem 6, los empleados señalan diversas opciones a saber; una persona (20%) establece que no está de acuerdo ni en desacuerdo con la NIC 21 en el establecimiento de la tasa de cambio, otra persona (20%) está en desacuerdo sobre este punto y tres personas (60%) está en total desacuerdo en señalar que la NIC 21 establece la tasa de cambio.

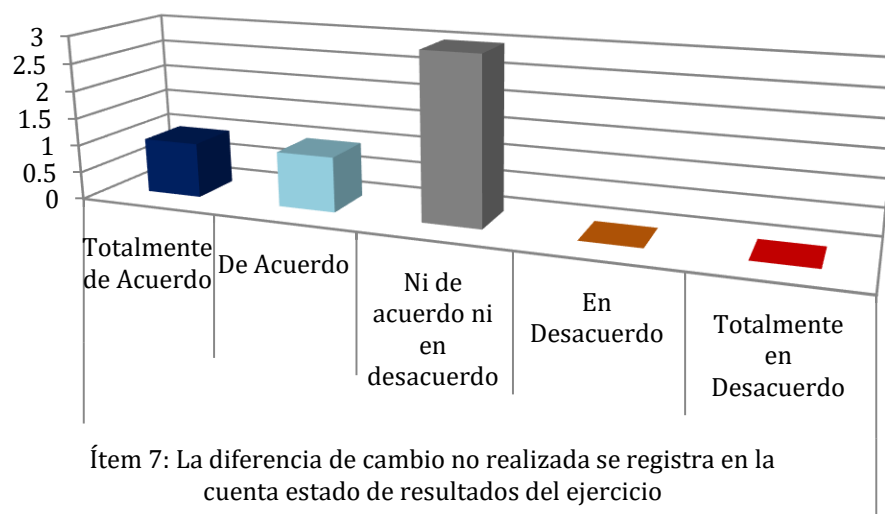
Haciendo referencia a este punto, la NIC 21 sólo establece que, se debe utilizar una tasa de cambio a un determinado cierre, para determinar un valor en moneda funcional, y ver que variaciones se ha obtenido de esta operación. De este modo, la NIC 21 solo indica lo que se debe hacer, más no fija la tasa de cambio, que, en este caso, lo debe realizar la autoridad monetaria del país, específicamente, el Banco Central de Costa Rica.

Esta respuesta demuestra, que no todo el personal de la empresa posee un dominio total de la norma, por lo que se precisa que, de aplicarla, se requiere que los empleados del área deben

actualizar sus conocimientos para poder realizar un desempeño efectivo y minimizar errores que a la larga puede afectar a la empresa en términos financieros.

### Gráfico 9

*Registro de las diferencias en el tipo de cambio*



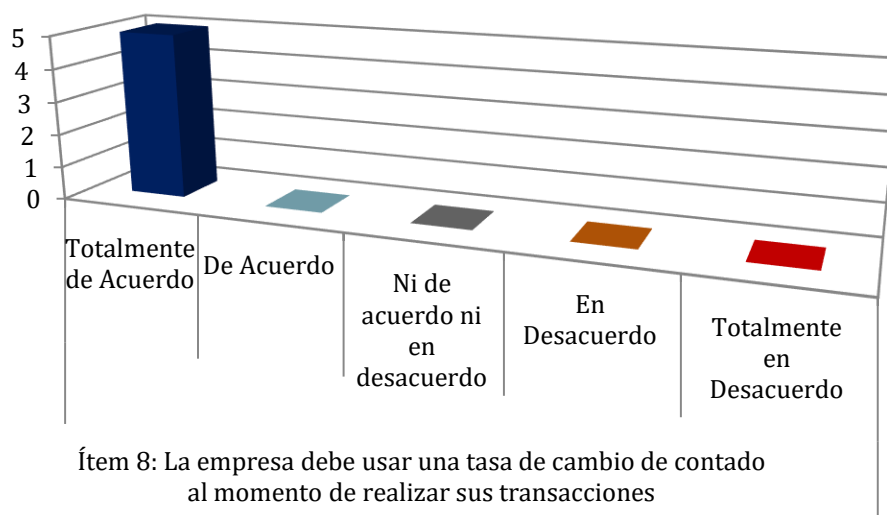
**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Haciendo alusión al ítem 7, los consultados responden de forma disímil, ante la interrogante, si la diferencia de cambio no realizada se registra en la cuenta estado de resultados del ejercicio, cuyo resultado es el siguiente: una persona (20%) responde que está totalmente de acuerdo, una persona (20%) señala que está de acuerdo con la aseveración y tres personas (60%) señalan que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Concretamente, la NIC 21 puntualiza que la diferencia de cambio ocurre cuando se convierten determinado número de unidades de una moneda a otra, utilizando tasas de cambio diferentes. Contablemente, cuando se tengan partidas monetarias, cuyas transacciones se usen monedas extranjeras, y haya una variación en el tipo de cambio entre la fecha de transacción y la fecha de variación, se debe registrar en el periodo en el cual ocurrió, siempre y cuando se liquide dentro del mismo.

## Gráfico 10

*Uso de tasa de cambio al momento de realizar transacciones*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

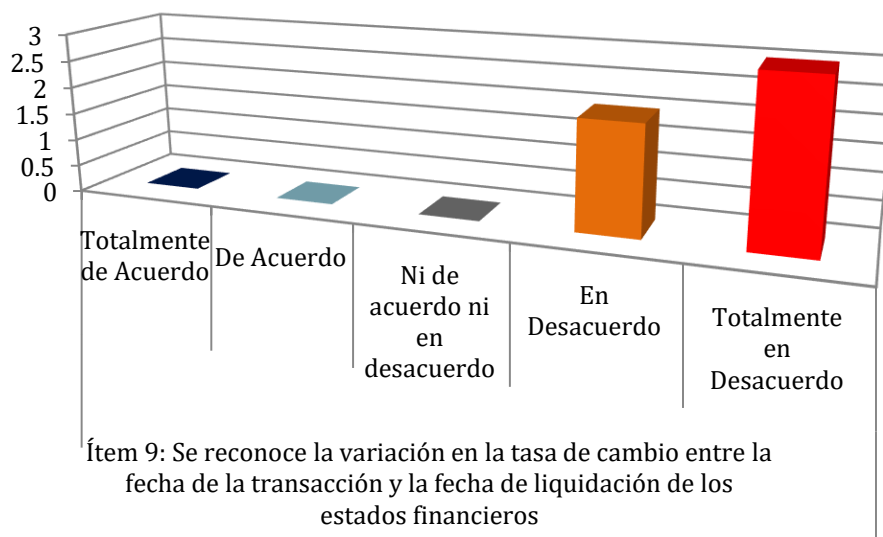
Concretamente, al consultar sobre el ítem 8 los empleados, coinciden en un 100% estar totalmente de acuerdo, en que la empresa debe usar una tasa de cambio de contado al momento de realizar sus transacciones.

Al respecto, la NIC 21 indica que la tasa de cambio de contado, como aquella cuya tasa de cambio es utilizada en las transacciones caracterizadas por la entrega inmediata de un bien o servicio.

Aun cuando los empleados manejan esta información, conforme a lo estipulado por la NIC 21, este criterio no es aplicado en la empresa objeto de estudio. Llama la atención, que su aplicación no se ponga en práctica, aun conociendo las implicaciones financieras que tiene adquirir bienes en moneda extranjera.

## Gráfico 11

### Reconocimiento de la tasa de cambio entre fechas



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

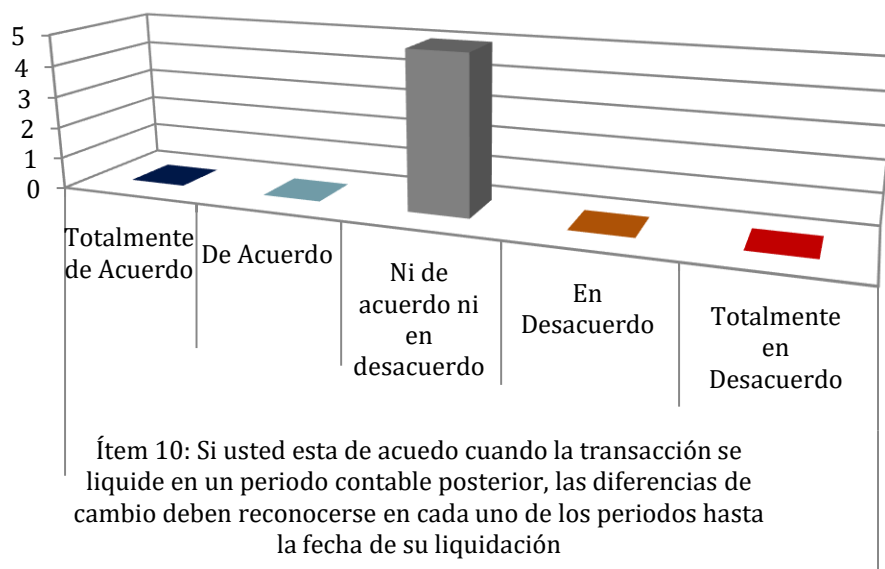
Los resultados del ítem 9, especifican que 2 personas (40%) están en desacuerdo y tres personas (60%) están en total desacuerdo, cuando se consulta sobre el reconocimiento de la variación en la tasa de cambio, entre la fecha de la transacción y la de liquidación de los estados financieros.

Específicamente, la NIC 21 señala que las diferencias en el tipo de cambio, que surjan al liquidar las partidas monetarias a tipos diferentes de los que se utilizaron, para su reconocimiento inicial, y se hayan producido en el periodo, o en estados financieros previos, se deben reconocer sus resultados en el periodo en el cual aparezcan con su respectiva excepción.

Las respuestas indican un desconocimiento de la norma, y su tratamiento en materia de reconocimiento de las variaciones en la tasa de cambio. Es importante destacar que, quienes laboran en el área contable financiera, deben manejar la información y estar atentos para disminuir el riesgo sobre la materia, y evitar posibles pérdidas por exposición a las variaciones del tipo de cambio, de una determinada moneda extranjera usada en sus transacciones.

## Gráfico 12

*Diferencias de tasa de cambio en fecha de liquidación.*



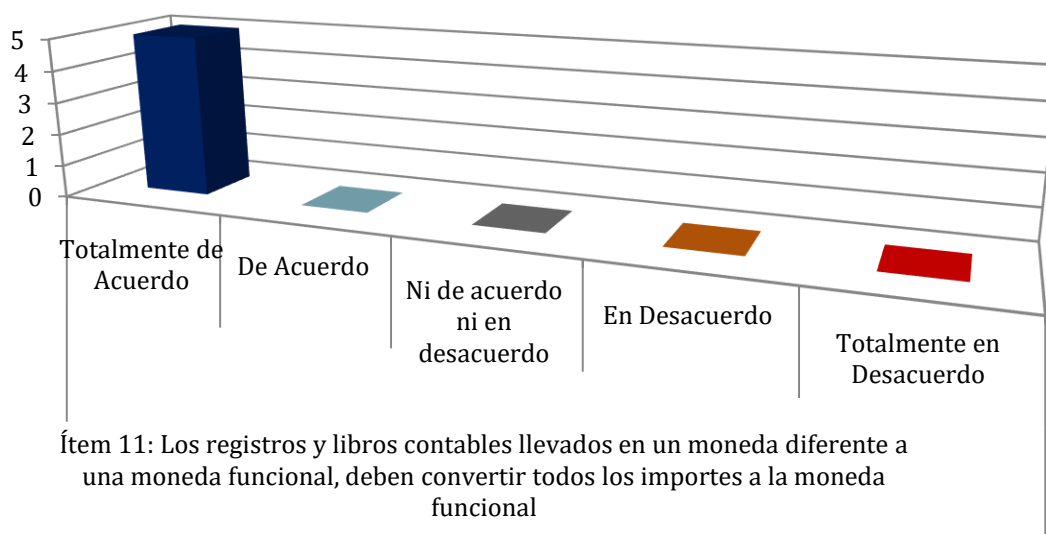
**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Por otro lado, al consultar en el ítem 10, los empleados dejaron entrever en un 100% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, sobre si cuando la transacción se liquide en un periodo se procede a liquidarla en un periodo contable posterior, las diferencias de cambio deben reconocerla en cada uno de los periodos hasta la fecha de su liquidación.

En cuanto a este punto, la NIC 21 plantea que, una diferencia de cambio sucede cuando se tengan partidas monetarias y transacciones de moneda extranjera, y de producirse una variación en la tasa de cambio entre la fecha de la transacción, y la de liquidación entonces procederá a reconocerse en ese periodo. No obstante, de producirse en un periodo distinto, la diferencia de cambio se debe reconocer en cada uno de los periodos, hasta la fecha de liquidación considerando las tasas de cambio y sus variaciones en cada periodo.

### Gráfico 13

*Conversión de todos los importes en moneda funcional*



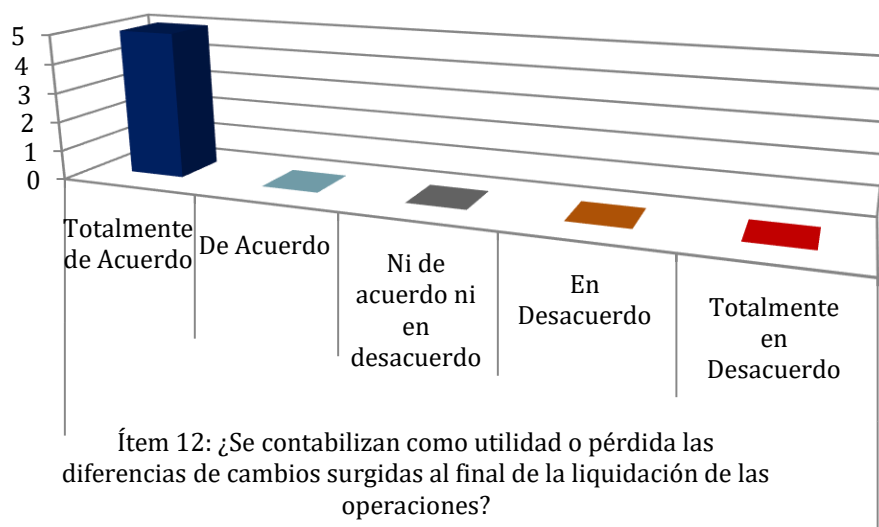
**Fuente:** Elaboración propia (2022)

En relación con el ítem 11, los cinco empleados consultados (100%) establecieron, estar totalmente de acuerdo con que los libros y los registros llevados en una empresa, expresados en una moneda diferente a la moneda funcional, deben convertir los importes a la moneda funcional.

De acuerdo con la NIC 21, una entidad a convertir sus resultados y su situación financiera, de una moneda funcional a otra moneda o monedas de presentación, usando el método establecido en la norma con el fin de convertir los importes. En ese mismo orden de ideas, los activos y pasivos, se deben convertir según la tasa de cambio del cierre, mientras que los ingresos y gastos se deben convertir, de acuerdo con las tasas de cambio de las fechas de las transacciones.

## Gráfico 14

*Contabilización de resultados al momento de liquidación*



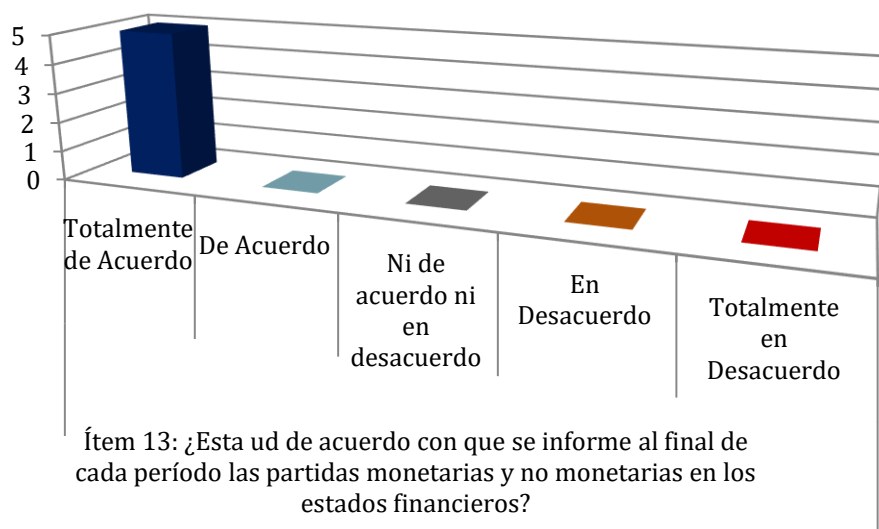
**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Por otra parte, al consultar sobre el ítem 12, los resultados arrojan que los cinco empleados (100%) están totalmente de acuerdo, al momento de opinar que se deben contabilizar las utilidades o pérdidas y sus diferencias surgidas por cambios al final de la liquidación de las operaciones.

Orientado ante dicha interrogante, la NIC 21 precisa que los resultados y la situación financiera de cada entidad individual, incluida en la entidad que informa, se conviertan a la moneda en la que esta entidad presenta sus estados financieros.

### Gráfico 15

*Informar al final del periodo de las partidas monetarias y no monetarias en los estados financieros*



**Fuente:** Elaboración propia (2022)

Por último, en el ítem 13 los empleados señalaron unánimemente (100%) estar totalmente de acuerdo con informar al final de cada periodo, sobre las partidas monetarias y no monetarias en los estados financieros.

La NIC 21 indica que, no solo deben señalar los principales problemas que se presentan con la tasa de cambio y sus variaciones, sino que también se debe informar los efectos de dichas variaciones sobre las partidas contables de una entidad dentro de sus estados financieros.

Una vez analizadas las respuestas de la encuesta ejecutada en el personal del departamento contable de la empresa Java Centroamericana AIME S.A. se procede a generar la aplicación de la norma contable número 21 en los estados financieros del periodo fiscal 2021, en los cuales vamos a realizar una comparación de las partidas contables.

**JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A****ESTADO DE RESULTADOS**

Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Colones

	<b>2021-12</b>	<b>NIC APLICADA</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		
Ingreso por Venta de Producto	5,604,700,336.28	5,789,786,916.50
Costo de Ventas	4,302,796,687.51	4,443,883,714.64
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>1,301,903,648.77</b>	<b>1,345,903,201.86</b>
<b>INGRESOS GENERALES</b>		
Ingresos por Intereses	0	0
Ingresos por Diferencial	137,616,998.34	15,843,374.69
Otros Ingresos	342,805.36	357,471.84
<b>TOTAL INGRESOS GENERALES</b>	<b>137,959,803.70</b>	<b>16,200,846.53</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>1,439,863,452.47</b>	<b>1,362,104,048.39</b>
<b>GASTOS</b>		
<b>Gastos Generales</b>		
Sueldos y Salarios	290,131,961.12	300,032,663.79
Cargas Sociales	119,230,050.41	123,216,463.62
Beneficios del Personal	47,544,190.98	49,368,127.85
Gastos por Viáticos	8,731,409.07	9,014,050.04
Gastos Servicios Públicos	8,415,234.27	8,698,855.17
Gastos y Suministros de Oficina	3,304,683.63	3,413,878.10
Gastos de Mantenimiento	9,336,650.51	9,634,065.93
Gastos por Depreciación y Amortización	145,956,092.17	150,592,207.92
Gastos en Inventarios	151,367,789.79	156,316,008.33
Gastos por Servicios	74,138,767.55	76,408,350.10
Gastos Municipales e Impuestos	24,514,509.82	25,316,518.01
Gastos y Servicios Generales	25,478,213.08	26,334,614.40
Gastos de Logística	255,107,270.38	260,201,579.25
Gastos por Dietas	38,694,786.00	40,070,025.00
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>1,201,951,608.78</b>	<b>1,238,617,407.54</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses Corrientes	9,767,076.56	10,035,434.44
Descuento por Pronto Pago	3,604,449.92	3,605,346.24
Comisiones Bancarias y Otros	6,936,044.78	7,181,308.84
Gastos por Diferencial Cambiario	180,672,793.10	1,026,121.30
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>200,980,364.36</b>	<b>21,848,210.82</b>
<b>Gastos no Deducibles</b>	<b>9,258,375.91</b>	<b>9,674,240.84</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,412,190,349.05</b>	<b>1,270,139,859.19</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>27,673,103.42</b>	<b>91,964,189.20</b>

**JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A**  
**BALANCE DE SITUACION**

Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Colones

<b>ACTIVOS</b>	<b>2021-12</b>	<b>NIC 21 APLICADA</b>
<b>Activos Corriente</b>		
Caja y Bancos	33,483,198.00	47,097,112.30
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,335,281,456.00	1,354,532,505.25
Inventarios	1,380,953,814.00	1,473,850,668.19
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>2,749,718,468.00</b>	<b>2,875,480,285.74</b>
<b>Activo No Corriente</b>		
Propiedad, Planta y Equipo Neto	8,057,339.00	12,565,574.59
Depósitos y Gastos Pagados por Anticipado	471,251,400.00	531,142,140.37
Adelantos y Otros	187,234,738.00	195,008,105.72
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>666,543,477.00</b>	<b>738,715,820.68</b>
<b>Total Activos</b>	<b>3,416,261,945.00</b>	<b>3,614,196,106.42</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>Pasivo Corriente</b>		
Cuentas por Pagar	1,572,629,032.00	1,581,413,412.79
Documentos por Pagar a Corto Plazo	1,123,049,882.00	1,123,049,882.00
Impuestos por Pagar	0.00	0.00
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>2,695,678,914.00</b>	<b>2,704,463,294.79</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>		
Gastos Acumulados por Pagar	26,741,106.01	28,876,745.96
Intereses Acumulados por Pagar	4,760,115.99	4,760,115.99
Otras Cuentas por pagar	172,243,208.00	171,973,014.65
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>203,744,430.00</b>	<b>205,609,876.60</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,899,423,344.00</b>	<b>2,910,073,171.39</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	175,149,530.00	192,924,606.07
Utilidades no Distribuidas	314,015,968.00	419,234,139.77
Utilidades (Pérdida) del Periodo	27,673,103.00	91,964,189.19
<b>Total Patrimonio</b>	<b>516,838,601.00</b>	<b>704,122,935.03</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3,416,261,945.00</b>	<b>3,614,196,106.41</b>

Se puede observar los cambios en las partidas contables una vez aplicada la NIC 21, esto se debe a que las partidas se calcularon con los movimientos en dólares expresados a colones referente al tipo de cambio del día en que se ejecutaron de manera que se reflejan directamente en el balance general.

La NIC 21 establece que todos los movimientos en moneda extranjera se deben reflejar al tipo de cambio vigente del día en que se realiza la operación comercial, en este caso en Costa Rica usamos el tipo de cambio de venta suministrado por el Banco Central de Costa Rica.

En este caso, la cuenta de inventarios es la partida que mayor impacto tuvo en los activos esto debido a que la materia prima de la empresa se adquiere por medio de proveedores internacionales, por ende, se hace una conversión donde se suman la factura comercial, las facturas de fletes, seguros y almacenaje, las cuales son en moneda extranjera.

En el caso de los pasivos se mantiene un margen diminuto de variación esto debido a que las obligaciones de la compañía contemplan un margen del 95% en dólares y estos se presentan en el balance al tipo de cambio del cierre fiscal.

Por su parte, en el estado de resultados es donde se presenta la mayor diferencia esto debido a que la empresa genera sus ventas en un 87% en dólares lo que implica que todos los hábiles se presenta facturación en moneda extranjera la cual se verá plasmado en el balance contable en colones al tipo de cambio del día.

## CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

Las empresas del sector comercial, en general, debido a los giros, en los negocios, se encuentran expuestas al riesgo cambiario existente en la divisa extranjera, pudiendo producirse una inestabilidad en sus activos y pasivos en dólares, afectando su situación económica y financiera, los mismos que se reflejan en la presentación de sus estados financieros al cierre de un periodo contable, de acuerdo con esto se ha seleccionado una serie de conclusiones las cuales se detallan a continuación:

- Es importante para toda empresa u organización, con negocios en el exterior, hablar un lenguaje financiero estándar. Es por ello, que cada día son más las empresas que se suman a implementar el uso de la NIC 21 y de otras normas, ya sean NIC o NIIF. Las cuales permiten estandarizar los cálculos, desarrollo, presentación y comunicación de diversa información de carácter financiero. Facilitando la comprensión y comparabilidad de sus estados financieros, en caso de ser requerido, ya que son elaborados siguiendo las mismas normas y procedimientos contables.
- Ha sido demostrado por otras empresas a lo largo de la historia, consiguiendo diversas investigaciones y artículos en la web, lo positivo de la aplicación de la NIC 21, se refleja de manera confiable la información contable, estableciendo de manera correcta las pérdidas y ganancias de la entidad, cifras ajustadas a la realidad. Esta es una investigación más, que busca demostrar este principio y acercar a Java Centroamericana AIME S.A a la estandarización.
- Siendo los estados financieros fundamentales, a la hora de tomar decisiones dentro de las empresas, la estandarización a través de la NIC permitirá a Java Centroamericana AIME S.A, que las decisiones tomadas con base al análisis de los mismos estén fundamentadas en información confiable y certera.
- Una vez ejecutado el plan de implementación de la norma, se espera poder comparar resultados del ejercicio fiscal. Demostrando lo favorable de emplear dicha norma, reflejando los saldos reales en cada cuenta”.

- Es probable mostrar resultados favorables debidos al cierre del ejercicio 2021, debido a que la fluctuación de los tipos de cambio de las divisas extranjeras, haciendo uso de la tasa de cambio adecuada, la empresa podrá obtener beneficios por diferencia del tipo de cambio, afectando de forma positiva a la utilidad operativa y neta de la empresa.
- Algunas empresas y sus profesionales responsables del sector finanzas, cometen errores a pesar de intentar cumplir con la norma, se han observado casos en los que no se realizan correctamente los registros contables de las transacciones en moneda extranjera, ocasionando así que la información contable esté presentada de una manera no razonable, para los fines de presentación y toma de decisiones”.

“Si no se registra la equivalencia en la moneda funcional, sino que sólo se registra el total de la moneda de origen de la operación, se incumple de igual forma con la norma, cuando dice que toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado, a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), s.f.)<sup>3</sup>. Es por ello, que resulta de suma importancia que cada registro se haga según lo indica la norma, evitando distorsionar la realidad”.

## **Recomendaciones**

En búsqueda de aumentar el nivel de estandarización de la empresa, se sugiere realizar un análisis que permita visualizar, cuáles son las normas internacionales financieras y contables que se aplican, y los beneficios que ha generado su utilización. Revisando a su vez, si se aplican de manera adecuada según los lineamientos de cada norma. Esto permitirá además detectar oportunidades de mejora, conociendo aquellas normas que no están siendo empleadas, y que pudieran adaptarse a las labores financieras de la organización, aumentando así la exactitud y estandarización de la información.

- Es importante implementar y mantener un método riguroso, que permita manejar los negocios realizados en moneda extranjera, pues son diversos los factores que generan fluctuaciones en las tasas de cambio, pueden ser nacionales e internacionales, por
-

ejemplo, factores como cambios de gobierno o como se ha visto en los últimos años, con la aparición del COVID.

- Es por ello que, la tasa de cambio tiene un impacto determinante e importante en la homogenización de los estados contables de toda la empresa, tanto para las que consolidan sus estados financieros, como para aquellas que no. Se reconoce que la tasa de cambio se encarga de garantizar la presentación razonable, y comparable en los estados financieros, los cuales son utilizados en la globalización de negocios y comercio a nivel mundial.
- Todas las transacciones, deberán ser reconocidas a la tasa de cambio del momento que se generó la transacción teniendo como base el tipo de cambio de venta emitido por el Banco Central de Costa Rica. De igual manera, todas las partidas de activos y pasivos, presentadas a la fecha de cierre, deben estar convertidas a la tasa oficial que se maneja a nivel nacional. Es importante que el efecto del ajuste por variación cambiaria, considerado como beneficio o pérdida, se ubique en un renglón separado en el estado de resultado.
- Por esta situación, los profesionales encargados del sector financiero de la empresa deberán tener capacidad de análisis y amplios conocimientos, a la hora de establecer de forma adecuada los tipos de cambio a utilizar en cada partida o registro. Además, dicho personal debe mantenerse actualizado, en materia de normativa internacional, pudiendo incluirse en un programa de capacitación a medida que se considere propicio. De igual manera se recomienda mantener un control de auxiliares respaldando los movimientos ejecutados en moneda extranjera junto con debida traducción a moneda local, esto con el fin de poder generar una evaluación mensual de los cambios fluctuantes que se derivan de dichos movimientos los cuales a final del periodo generaran ingresos y gastos por diferencial cambiario expresados en los estados financieros.
- Es base para dar continuidad a la norma, que la organización determine su moneda funcional, acorde con el entorno económico principal, en el que opera la misma, normalmente, aquél en el que esta genera y emplea el efectivo.
- Se sugiere también revisar, los beneficios y la posibilidad de tener deudas por pagar en dólares, en una proporción similar a la que se tenga por ingresos en esta moneda, pudiendo ser un mecanismo adicional, que permita evitar pérdidas ocasionadas por

diferencias de cambio de las divisas extranjeras, ante devaluaciones eventuales de la moneda nacional.

- De forma adicional, debe recordarse que una empresa que decida convertir a moneda extranjera sus estados financieros básicos, deberá convertir las partidas de capital a la tasa histórica, los activos y pasivos de cada uno de los estados financieros presentados a la tasa de cambio de cierre en la fecha correspondiente, los ingresos y gastos para cada estado de resultado integral se convertirán a la tasa de cambio de la fecha de cada transacción, las partidas del estado de resultado a la tasa promedio, también se debe reflejar la pérdida o ganancia surgida en el proceso de conversión dentro del estado de Cambios en el Patrimonio al que se hace referencia, cumpliendo así con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad N°21.

## CAPÍTULO IV PROPUESTA

### Descripción

Se propone que Java Centroamericana AIME S.A establezca el cambio de su moneda funcional, ya que, como indica la norma, en caso de no quedar claro o tener dudas en cuanto cuál es la moneda funcional, la gerencia deberá apegarse a la moneda que represente los efectos económicos de las transacciones y dado que la empresa se ha relacionado durante años comercialmente con líderes mundiales y la idea es seguir en expansión, las exigencias del mercado serán cada vez mayores, entonces es recomendable hacer una estandarización de manera que se hagan las conversiones pertinentes.

El primer paso será el análisis inicial, realizado por profesionales calificados, con el propósito de determinar cuáles serán los requerimientos específicos que se utilizarán para la adecuada implementación de la normativa NIC 21. Una vez identificadas las necesidades y prioridades, se procederá al desarrollo de un programa de capacitación para todas las personas involucradas en su ejecución. El curso formativo abarcará temas como los principios básicos del marco conceptual tal y los requerimientos generales aplicables. Se incluirá también practicas acabes orientadas a garantizar un adecuado uso y aplicación del principio contable tanto teóricamente como prácticamente.

El segundo paso será la inclusión y programación de un reporte contable, el cual generará un balance general en moneda extranjera con sus respectivos estados financieros, cabe resaltar que este reporte no va a dolarizar las partidas en colones, sino que va a constar de un registro de las partidas contables generadas diariamente con la variación en que las partidas en colones se convertirán a dólares respetando el tipo de cambio de venta.

Con este proceso se buscará mitigar el diferencial cambiario tanto en ingresos cómo en gastos, ya que, en el balance en colones, éstas partidas generan un fuerte impacto en la utilidad financiera dependiendo del comportamiento del tipo de cambio.

Como parte importante del proceso, se llevará un control permanente sobre la correcta interpretación y ejecución de cada una de las certificaciones necesarias para cumplir con esta directiva internacional, específicamente aquellas relacionadas con la divulgación informativa, medidas contables y métodos valorativos necesarios para garantizar que cada documento

presentado cumpla con los estándares exigidos por la NIF 21. En particular se mantendrán registros diarios o mensuales respecto al monitorización permiten comparan los resultados y validar los informes emitidos.

Para completar el proyecto y certificando (que ni Java Centroamericana AIME SA había logrado satisfactoriamente su implementación), se compromete entregar una copia definitiva del informe relacionado con NIF21 sustentando todos los elementos con argumentos contables. Además, se le podría exigir evidencia documental respaldando un documento bien elaborado contrario queda para avalorar para la formalización financiera.

Por último, para asegurar el futuro y desarrollo económico de la empresa también se diseñará un cuadro de normativas especificando que es lo que se quiere permitiéndole a la empresa a adaptarse a situaciones financieras económicamente estable.

Propuesta de implementación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 21 - Información Financiera Relativa a las Transacciones con Partes Relacionadas, para la empresa Java Centroamericana AIME Sociedad Anónima durante el periodo Fiscal 2021.

La NIC 21 establece principios contables sobre cómo se reflejan los ingresos y gastos procedentes de transacciones realizadas por una entidad con sus vinculados directos e indirectos en el Estado de Estados Financieros. Esto incluye todas las operaciones comerciales, financieras, provisionales u otros tratos hechos por un solo individuo que tenga intereses relevantes en una entidad.

Para la implementación de la NIC 21 en la contabilidad de Java Centroamericana AIME Sociedad Anónima durante el Periodo Fiscal 2021, el primer paso sería identificar a todas las personas jurídicas o particulares relacionadas con el entorno financiero o que influyan significativamente en su desempeño financiero. Además, se deben tener presente los acuerdos asociados al alcance y/o garantías que involucren a esas partes relacionadas.

Estudiante del proyecto sería luego recopilar detalladamente cada una de estas transacciones realizadas independientemente para cada período fiscal y los acuerdos asociados e indicarlos individualmente en los registros contables como pagos recibidos y/u otros productos financieros derivados.

Por último, es importante informar adecuadamente sobre las transacciones realizadas con partes relacionadas ya sea en notas explicativas o presentando datos separados dentro del balance general y/u cuenta resultado integradora; aquí sería útil destacar si se observan diferencias

significativas entre el importe reconocido por concepto y aquel confirmado por esa parte relacionada afectando a la exactitud informativa del Entidad Financiera respectiva.

### **Objetivo General**

Desarrollar un plan operacional en el departamento financiero en el cual se naturalice las cuentas que componen los estados financieros a la moneda dólar.

### **Objetivos específicos**

1. Determinar la información relevante que se tendrá que obtener para apropiadamente cumplir con los principios, objetivos, normas y estándares de la NIC 21 utilizando el marco básico común aprobado por el IASB.

2. Profundizar los efectos de dolarizar las partidas contables en los informes financieros emitidos por la empresa durante este periodo fiscal.

3. Realizar un análisis crítico entre las variaciones y diferencias entre las normas existentes antes de su implementación y las nuevas instauradas por NIC 21 dentro del régimen contable vigente en AIME Sociedad Anónima durante 2021.

### **Glosario**

**Balance:** Muestra el activo, que son los bienes, el dinero en efectivo y en banco de la empresa, el pasivo que son las obligaciones adquiridas por la empresa y muestra el patrimonio que es el valor total de la empresa.

**Cuenta de resultados:** Viene siendo un informe que refleja los ingresos obtenidos en un determinado período, mostrando los gastos y costos vinculados a esos ingresos.

**Estados de cambio en el patrimonio neto:** Demuestra los cambios ocurridos en el patrimonio de un período a otro.

**Estados de flujo de efectivo:** Muestra el movimiento del efectivo dentro y fuera de la organización en un determinado periodo.

**Notas a los estados financieros:** Documento que muestra los resultados obtenidos y detalla la información mostrada en los estados financieros. Es muy útil cuando la empresa tiene accionistas, ya que tiene información completa de interés para los mismos.

### **Propuesta**

La dolarización de los estados financieros es un proceso común para muchas empresas que operan en economías dolarizadas o que tienen negocios internacionales. Es importante que los estados financieros reflejen la moneda en la que se realizan las transacciones, para garantizar la precisión y la transparencia en la presentación de la información financiera. Por esta razón, es esencial que los sistemas contables cuenten con la capacidad de manejar la conversión de moneda de manera efectiva y eficiente.

El impacto de las Normas Internacionales de Contabilidad 21 (NIC 21) en un software contable puede ser significativo, ya que esta norma se refiere a la contabilización de las transacciones en monedas extranjeras. A continuación, se detallan algunos aspectos a considerar en un reporte que analice el impacto de las NIC 21 en un software contable:

1. **Funcionalidad de conversión de moneda:** El software contable debe ser capaz de manejar la conversión de moneda y el registro de las transacciones en monedas extranjeras de acuerdo con los requisitos de la NIC 21. El software debe permitir la selección de una tasa de cambio apropiada para la conversión de moneda, así como la creación de una cuenta de ajuste de cambio.
2. **Identificación de transacciones en moneda extranjera:** El software contable debe tener la capacidad de identificar las transacciones que se realizan en moneda extranjera y clasificarlas adecuadamente en las cuentas contables correspondientes.
3. **Registro y presentación de estados financieros:** El software contable debe ser capaz de registrar las transacciones en monedas extranjeras y presentar los estados financieros de acuerdo con las disposiciones de la NIC 21. Esto puede requerir la preparación de estados financieros separados en moneda local y en la moneda extranjera.
4. **Actualizaciones de software:** El software contable debe ser actualizado regularmente para reflejar cualquier cambio en las disposiciones de la NIC 21 y para garantizar la precisión y la conformidad con las normas contables internacionales.

5. Capacitación de usuarios: Es importante que los usuarios del software contable estén capacitados en la contabilización de transacciones en monedas extranjeras de acuerdo con las disposiciones de la NIC 21. El proveedor del software contable debe proporcionar la capacitación adecuada a los usuarios del software.

En resumen, un reporte que analice el impacto de las NIC 21 en un software contable debe considerar la funcionalidad de conversión de moneda, la identificación de transacciones en moneda extranjera, el registro y presentación de estados financieros, las actualizaciones de software y la capacitación de los usuarios. Esto garantizará que el software contable sea capaz de cumplir con los requisitos de la NIC 21 y proporcione información financiera precisa y oportuna.

### **Requisitos de un software contable para expresar los estados financieros en dólares**

A continuación, se detallan los requisitos que un software contable debe cumplir para expresar los estados financieros en dólares.

#### **Manejo de múltiples monedas**

El software contable debe ser capaz de manejar múltiples monedas, para poder llevar un registro adecuado de las transacciones en diferentes monedas. Esto incluye la capacidad de identificar la moneda en la que se realiza cada transacción y la capacidad de convertir la moneda de las transacciones a dólares.

#### **Precisión en la conversión de moneda**

El software contable debe ser capaz de realizar la conversión de moneda con precisión y eficiencia. Esto incluye la capacidad de determinar la tasa de cambio adecuada para la conversión de las transacciones en moneda extranjera a dólares, y la capacidad de aplicar esta tasa de cambio de manera consistente y precisa en todos los registros contables.

#### **Presentación adecuada de los efectos de la conversión de moneda**

El software contable debe ser capaz de presentar adecuadamente los efectos de la conversión de moneda en los estados financieros. Esto incluye la presentación de los montos en moneda local y en dólares, así como la presentación de cualquier ajuste por fluctuaciones de las tasas de cambio.

### **Manejo adecuado de los instrumentos financieros en moneda extranjera**

El software contable debe ser capaz de manejar adecuadamente los instrumentos financieros en moneda extranjera, como las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar. Esto incluye la capacidad de convertir los montos en moneda extranjera a dólares, así como la presentación adecuada de estos instrumentos financieros en los estados financieros, algunos de sus principales instrumentos se detallan a continuación:

- **Conversión de moneda:** El software debe tener la capacidad de convertir todas las transacciones contables en la moneda local a dólares estadounidenses, utilizando el tipo de cambio correspondiente.
- **Gestión de cuentas bancarias en dólares:** El software debe ser capaz de manejar cuentas bancarias en dólares y realizar transacciones en esa moneda.
- **Contabilidad en dólares:** El software debe tener la capacidad de llevar una contabilidad en dólares, con la capacidad de realizar cálculos financieros y de contabilidad en esta moneda.
- **Emisión de estados financieros en dólares:** El software debe permitir la emisión de estados financieros en dólares, tales como el balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo.
- **Reportes en dólares:** El software debe permitir la generación de informes contables en dólares, incluyendo estados financieros, balances y reportes de transacciones.
- **Seguimiento de impuestos y reglas fiscales en dólares:** El software debe permitir el seguimiento de impuestos y reglas fiscales en dólares, incluyendo el cálculo y reporte de impuestos a pagar en dólares.

### **Cumplimiento con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

El software contable debe cumplir con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) relevantes para la conversión de los estados financieros a dólares. Esto incluye las NIC 21, 29, 32 y 39, que establecen los principios contables para el manejo de transacciones y operaciones en monedas extranjeras, la presentación de los instrumentos financieros en los estados financieros y el reconocimiento y la medición de los instrumentos financieros.

Es esencial que un software contable para la expresión de los estados financieros en dólares cumpla con los requisitos mencionados anteriormente para garantizar la precisión y la transparencia en la presentación de información financiera.

### **Proceso de captura de información para el software contable**

Para poder expresar un estado financiero en dólares, un software contable debe ser capaz de capturar y procesar información contable en diferentes monedas, en este caso en dólares.

En el proceso de captura de información, el software contable debe contar con la capacidad de registrar transacciones contables en dólares, ya sea ingresos, egresos, compras, ventas, entre otros. Estas transacciones se registran mediante un asiento de diario, que es el documento que registra el movimiento de una cuenta contable en una fecha determinada.

Por ejemplo, si una empresa realiza una venta por un monto de 500 dólares, el software contable debe registrar esta transacción mediante un asiento de diario que incluya la cuenta de ingresos por ventas en dólares y la cuenta de clientes en dólares. Este asiento debe indicar el tipo de cambio utilizado en la transacción para convertir el valor de la venta en moneda local a dólares.











Una vez registrado el asiento de diario, el software contable debe proceder con la mayorización, que es el proceso de transferir la información contenida en los asientos de diario a los libros mayores de las cuentas correspondientes. En el caso del ejemplo anterior, el software contable debe transferir la información del asiento de diario a las cuentas de ingresos por ventas en dólares y clientes en dólares.

El proceso de mayorización permite tener un registro detallado de las transacciones contables en dólares y llevar un seguimiento adecuado de los saldos de las cuentas en esta moneda. Con esta información, el software contable puede generar estados financieros en dólares como el balance general, estado de resultados y estado de flujo de efectivo.

En resumen, para capturar información y expresar un estado financiero en dólares, un software contable debe contar con la capacidad de registrar transacciones en dólares mediante asientos de diario, realizar la mayorización de la información contenida en los asientos de diario y generar los estados financieros correspondientes en dólares. Todo esto debe realizarse respetando las normas y reglamentos contables y fiscales que rigen la contabilidad en esta moneda.

A continuación de detalla cómo se ejecutarían la toma de información ejecutada por el personal del departamento contable:

## Asientos de diario

-  Catálogo Principal
-  Nuevo Asiento
-  Asientos Mayorizados
-  Movimientos por Cuenta
-  Estado de Cuenta Mensual
-  Estado de Cuenta Detallado
-  Contabilización Auxiliares
-  Mayorización y Desmayorización
-  Balance de Comprobación
-  Diario General

## Contabilidad General

Asientos Contables

**General**

Asiento: ASIENTO DE DIARIO

Documento: Consecutivo Interno

Descripción:

Fecha: 15/04/2023 14:50 Tipo Cambio: 540.55000

Procedencia: CONTABILIDAD

Periodo: 2023 ABRIL

Estado: PENDIENTE

**Detalle**

Lín.	Cuenta Contable	Centro Costo	atálogo	Mon.	etal	Débito M.L.	Crédito M.L.	Débito M.E.	Crédito M.E.	
1	1-10-02-01	-		CRC	DEF	2,500,000.00	.00	4,624.92	.00	
2	1-10-05-01-02	-		USD	CXC	.00	2,500,000.00	.00	4,624.92	
<b>Dif.</b>						0.00	<b>ota</b> 2,500,000.00	2,500,000.00	4,624.92	4,624.92

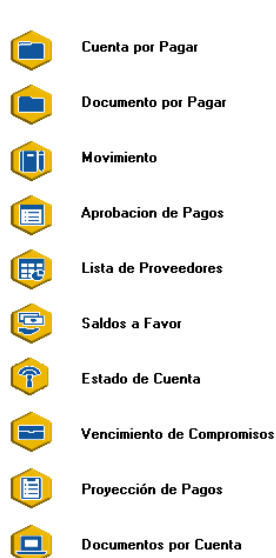
Cuenta: CXC NACIONALES DOLARES Centro Costo

**Auditoría**

Usuario Creación: 01/03/2023 00:00:00 00012 ANDRES ROBERTO VALVERDE ORIAS

Los asientos de diario se van a registrar siguiendo el principio contable donde las partidas se registran en el momento en que se ejecutan. Para efectos del proyecto, el software contable incluye la fecha, el periodo fiscal, el tipo de cambio de venta del día, las partidas contables en donde se muestra los saldos en colones y su respectiva conversión a dólares.

## Cuentas por cobrar



## *Cuentas por Pagar*



Mantenimiento de Documentos por Pagar

<b>General</b>		N° de Orden: 35902		Estado Docum.: SOLICITADO	Fecha de registro: 15/04/2023
Cuenta:	CP-00244-D	CXP DOLARES GRUPO SERVICIA COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA			
Proveedor:	00244	GRUPO SERVICIA COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA			
Concepto:	IMPL	FACT.IMPORTACIONES AGENCIA ADUJ			
Tipo de doc.:	FACTURA	Documento:	123	Monto aprobado:	0.00
Moneda:	DOLARES	Tipo de cambio:	540.5500	Días Plazo:	30
				Días Gracia:	0

<b>Montos</b>		<b>Fechas</b>	
Subtotal:	1,000.00	Adelanto:	0.00
Descuentos:	0.00	Intereses:	0.00
Impuestos:	130.00	Pagado Inter.:	0.00
Otros Cargos:	0.00	Pagado Princ.:	0.00
<b>Total Documento:</b>	<b>1,130.00</b>	<b>Saldo Actual:</b>	<b>1,130.00</b>

Descripción

Nuevo

Editar

Guardar

Eliminar

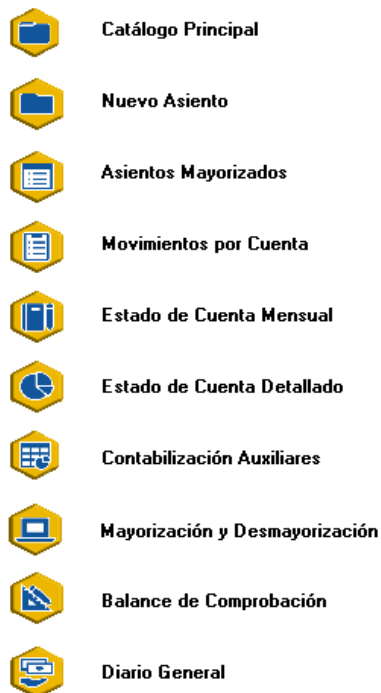
Duplicar

Cerrar

Para registrar una factura en dólares en cuentas por pagar, se debe efectuar los siguientes pasos:

- **Determine la tasa de cambio:** Antes de registrar la factura, es importante determinar la tasa de cambio del dólar a la moneda local, esto con el fin de llevar un control de las partidas contables, registrando la factura en el momento en que se dio la compra o el servicio.
- **Crear un proveedor en su sistema contable:** Si es la primera vez que trabaja con este proveedor, asegúrese de crear una cuenta para él en su sistema contable. Asegúrese de incluir toda la información relevante, como el nombre de la empresa, la dirección y la información de contacto.
- **Registro de la factura:** Una vez que tenga la tasa de cambio y la cuenta del proveedor creada, puede registrar la factura en su sistema contable. Se debe incluir toda la información relevante, como la fecha de la factura, el número de factura, la descripción de los bienes o servicios, la cantidad, el precio y la moneda.
- **Verificar los detalles:** Antes de finalizar el registro de la factura, asegúrese de verificar todos los detalles, incluyendo la tasa de cambio utilizada, el monto en dólares y el monto convertido en la moneda local.
- **Guarde los registros:** Una vez que haya registrado la factura, guarde una copia de la factura y los registros en su sistema contable para futuras referencias.

## Mayorización



# Contabilidad General

Ventana de Proceso de Mayorización y Desmayorización:

Período Desde: 2022 - 1

Período Hasta: 2022 - 12

Tipo Documento: TODOS

Procedencia: TODOS

Acción:

- Mayorizar
- DesMayorizar
- Pasar a Pendientes

Reiniciar Saldos

Botones: Aceptar, Cerrar

La mayorización contable es un proceso contable importante que se realiza después de registrar las transacciones en un libro diario o en un sistema contable. El proceso de mayorización implica transferir la información de las cuentas del libro diario a un libro mayor, donde se registran y clasifican las cuentas de forma ordenada y se lleva un seguimiento detallado de las transacciones comerciales de la empresa.

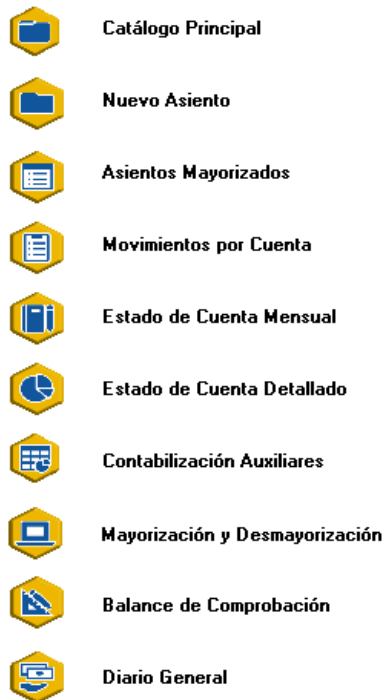
A continuación, se detallan los pasos básicos del proceso de mayorización:

1. Registro de las transacciones: Primero, se registran todas las transacciones comerciales en el libro diario. Este libro es un registro cronológico de todas las transacciones comerciales que afectan las cuentas de la empresa.
2. Clasificación de las cuentas: Después de registrar las transacciones en el libro diario, se clasifican las cuentas de acuerdo con su naturaleza (activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos y gastos).
3. Traslado al libro mayor: A continuación, se transfieren las cuentas del libro diario al libro mayor, que es un registro contable que muestra todas las cuentas de la empresa y sus res-

pectivos saldos. La información se organiza por cuenta, y se incluyen los detalles de las transacciones comerciales que afectan cada cuenta.

4. Sumarización de los saldos: Una vez que se han trasladado las cuentas del libro diario al libro mayor, se suman los saldos de cada cuenta para obtener un saldo total. El saldo se clasifica como débito o crédito, dependiendo de la naturaleza de la cuenta.
5. Preparación de estados financieros: Finalmente, la información del libro mayor se utiliza para preparar los estados financieros de la empresa, como el balance general y el estado de resultados. Estos estados proporcionan una visión general de la situación financiera y los resultados de operación de la empresa durante el período contable.

### Balance General



## Contabilidad General

Parámetros para Balance de Comprobación

Moneda: DOLARES

Año: 2021 Mes: DICIEMBRE

Desde: ACTIVOS

Hasta: TRANSITORIA NETED CXC Y CXP

Balance:  Detallado  Resumido No. Niveles a ver: 2

Cant. Decimales: 2

Buttons: Aceptar, Cerrar



### Balance general en dólares resumido

JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A		15-04-2023 4:00 pm				
Contabilidad General		BALANCE DE COMPROBACION			AVALVERDE	
CG_00004		Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Dolares				
CODIGO	DESCRIPCION	ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	NETO MENSUAL	ACTUAL
1	ACTIVOS	5,099,847.49	4,890,434.39	4,389,048.08	501,386.30	5,601,233.80
1-10	ACTIVO CIRCULANTE	4,842,764.94	4,886,492.71	4,376,851.47	509,641.24	5,352,406.18
1-20	ACTIVOS FIJOS	19,301.81	518.77	346.61	172.16	19,473.96
1-30	OTROS ACTIVOS	237,780.74	3,422.91	11,850.00	-8,427.09	229,353.66
2	PASIVOS	3,928,050.64	1,080,386.32	1,662,474.88	582,088.56	4,510,139.21
2-10	PASIVOS CORTO PLAZO	3,661,274.34	1,080,386.32	1,662,474.88	582,088.56	4,243,362.90
2-30	OTROS PASIVOS	266,776.31	0.00	0.00	0.00	266,776.31
3	PATRIMONIO	983,881.65	35,166.04	0.00	-35,166.04	948,715.61
3-10	CAPITAL SOCIAL	983,881.65	35,166.04	0.00	-35,166.04	948,715.61
4	INGRESOS	8,166,218.15	59,681.34	891,506.99	831,825.65	8,998,043.80
4-10	VENTAS	8,164,682.27	59,671.78	867,925.45	808,253.67	8,972,935.94
4-20	OTROS INGRESOS	1,535.88	9.56	23,581.54	23,571.98	25,107.86
5	COSTO DE VENTAS	6,236,027.02	693,450.53	42,404.76	651,045.76	6,887,072.79
5-10	COSTO DE LA MERCADERIA VENI	6,236,027.02	693,450.53	42,404.76	651,045.76	6,887,072.79
6	GASTOS	1,742,152.13	240,599.79	14,305.80	226,293.99	1,968,446.12
6-10	GASTOS GENERALES	1,698,170.27	235,330.37	13,907.60	221,422.76	1,919,593.04
6-20	GASTOS FINANCIEROS	43,981.86	5,269.43	398.20	4,871.23	48,853.08
			6,999,718.41	6,999,740.52		

Un balance general en dólares es un estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa en una moneda extranjera. El balance general en dólares se prepara convirtiendo los valores contables de la empresa, como activos, pasivos y patrimonio neto, a la moneda de dólares estadounidenses utilizando una tasa de cambio.











Además, proporciona una visión clara de la situación financiera de una empresa en una moneda extranjera. Este estado financiero es útil para las empresas que realizan transacciones en dólares y necesitan presentar sus estados financieros en esta moneda para cumplir con requisitos legales o para informar a los inversores internacionales.

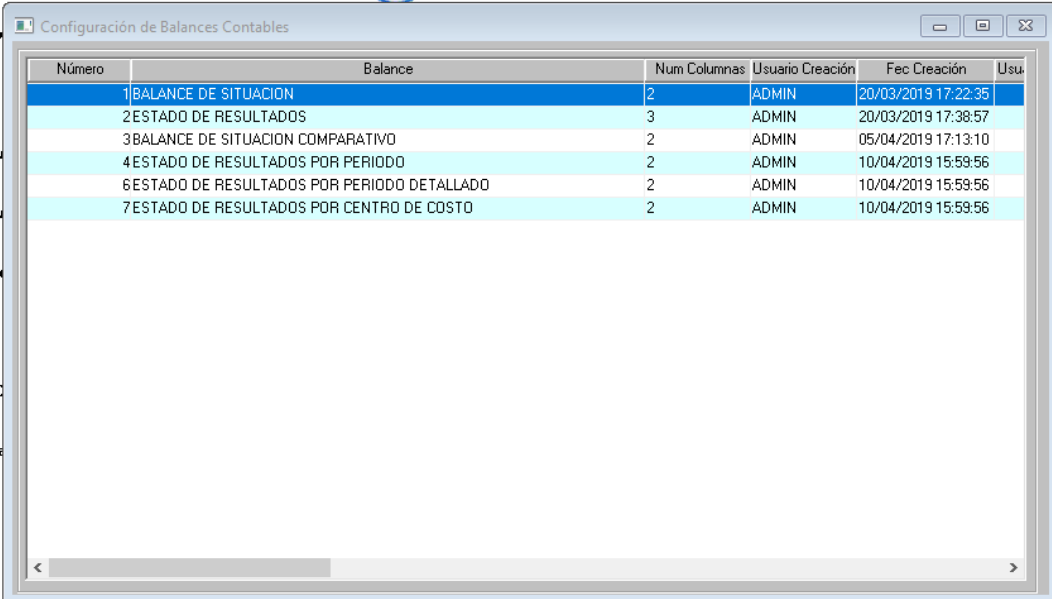
### Estados financieros

A continuación, detallo el proceso que realiza el software contable, para emitir los estados financieros en dólares:

Primero se debe ingresar al módulo de contabilidad general, seguidamente en emisión de reportes vamos a encontrar los balances contables o estados financieros.

## Contabilidad General











 Catálogo Principal  
 Nuevo Asiento  
 Asientos May  
 Movimientos  
 Estado de Cu  
 Estado de Cu  
 Contabilizaci  
 Mayorización  
 Balance de C  
 Diario Genera



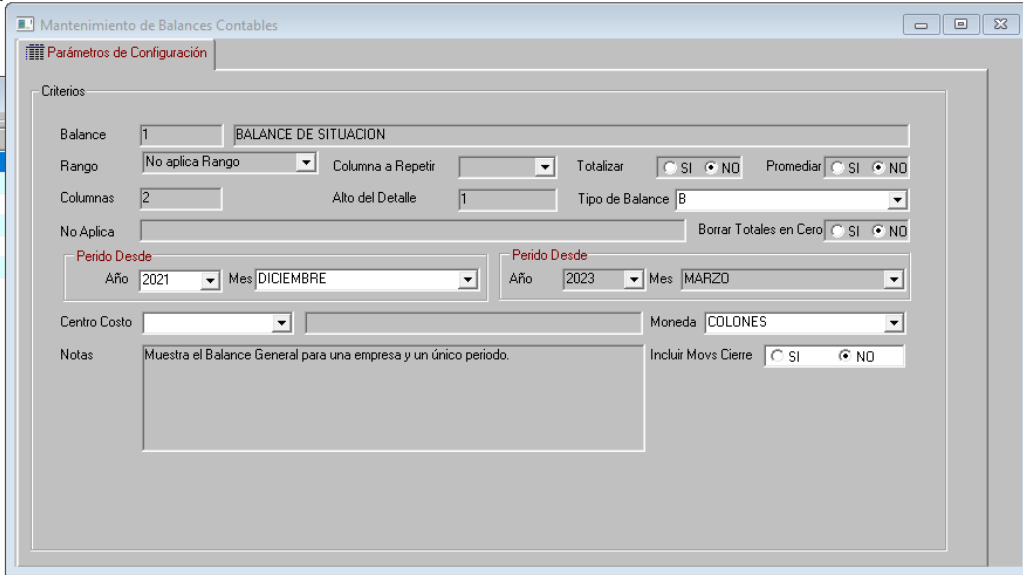
Número	Balance	Num Columnas	Usuario Creación	Fec Creación	Usu
1	BALANCE DE SITUACION	2	ADMIN	20/03/2019 17:22:35	
2	ESTADO DE RESULTADOS	3	ADMIN	20/03/2019 17:38:57	
3	BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO	2	ADMIN	05/04/2019 17:13:10	
4	ESTADO DE RESULTADOS POR PERIODO	2	ADMIN	10/04/2019 15:59:56	
6	ESTADO DE RESULTADOS POR PERIODO DETALLADO	2	ADMIN	10/04/2019 15:59:56	
7	ESTADO DE RESULTADOS POR CENTRO DE COSTO	2	ADMIN	10/04/2019 15:59:56	

Seguidamente escogemos el estado financiero que queremos consultar.

### Estado de situación financiera

 Catálogo Principal  
 Nuevo Asiento  
 Asientos May  
 Movimientos  
 Estado de Cu  
 Estado de Cu  
 Contabilizaci  
 Mayorización  
 Balance de C  
 Diario Genera

## Contabilidad General



**Parámetros de Configuración**

Criterios:  
 Balance: 1 BALANCE DE SITUACION  
 Rango: No aplica Rango    Columna a Repetir:    Totalizar:  SI  NO    Promediar:  SI  NO  
 Columnas: 2    Alto del Detalle: 1    Tipo de Balance: B  
 No Aplica:    Borrar Totales en Cero:  SI  NO

Período Desde: Año 2021 Mes DICIEMBRE    Período Desde: Año 2023 Mes MARZO

Centro Costo:    Moneda: COLONES

Notas: Muestra el Balance General para una empresa y un único periodo.    Incluir Movs Cierre:  SI  NO

Como podemos observar la implementación del reporte contable, nos permite consultar el mes y año y adicionalmente escoger la moneda en la cual se desea generar el estado financiero.

A continuación, vemos un ejemplo de cómo se reflejaría el estado de situación financiera.

<b>JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A</b>	
<b>BALANCE DE SITUACION</b>	
<b>Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Dolares</b>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>2021-12</b>
<b>Activos Corriente</b>	
Caja y Bancos	71,648.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	2,099,193.00
Inventarios	2,284,154.00
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>4,454,995.00</b>
<b>Activo No Corriente</b>	
Propiedad, Planta y Equipo Neto	19,474.00
Depósitos y Gastos Pagados por Anticipado	823,157.00
Adelantos y Otros	302,264.00
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>1,144,895.00</b>
<b>Total Activos</b>	<b>5,599,890.00</b>

**PASIVOS****Pasivo Corriente**

Cuentas por Pagar	2,450,854.00
Documentos por Pagar a Corto Plazo	1,740,488.00
Impuestos por Pagar	-3,396.00

**Total Pasivo Corriente** **4,187,946.00**

**Pasivo No Corriente**

Gastos Acumulados por Pagar	48,148.00
Intereses Acumulados por Pagar	2,460.00
Otras Cuentas por pagar	266,667.00

**Total Pasivo No Corriente** **317,275.00**

**Total Pasivos** **4,505,221.00**

**PATRIMONIO**

Capital Social	298,992.00
Utilidades no Distribuidas	649,724.00
Utilidades (Pérdida) del Periodo	142,525.00

**Total Patrimonio** **1,091,241.00**

**Total Pasivo y Patrimonio** **5,596,462.00**

**Estados de resultados****JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A****ESTADO DE RESULTADOS**

**Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Dolares**

	<b>2021-12</b>	<b>ACUMULADO</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		
Ingreso por Venta de Producto	808,253.67	8,972,935.94
Costo de Ventas	651,045.76	6,887,072.79
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>157,207.91</b>	<b>2,085,863.15</b>
<b>INGRESOS GENERALES</b>		
Ingresos por Intereses	0.00	0.00
Ingresos por Diferencial	23,492.02	24,553.85
Otros Ingresos	79.96	554.01
<b>TOTAL INGRESOS GENERALES</b>	<b>23,571.98</b>	<b>25,107.86</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>180,779.89</b>	<b>2,110,971.01</b>

**GASTOS****Gastos Generales**

Sueldos y Salarios	28,666.51	464,986.69
Cargas Sociales	11,535.40	190,959.26
Beneficios del Personal	44.49	76,510.08
Gastos por Viáticos	1,040.48	13,969.86
Gastos Servicios Públicos	1,106.36	13,481.37
Gastos y Suministros de Oficina	398.07	5,290.78
Gastos de Mantenimiento	1,735.28	14,930.75
Gastos por Depreciación y Amortización	18,622.28	233,385.83
Gastos en Inventarios	8,511.59	242,256.50
Gastos de Vehículos	0.00	0.00
Gastos por Servicios	12,473.34	118,416.66
Gastos Municipales e Impuestos	3,133.92	39,235.21
Gastos por Viajes al Exterior	0.00	0.00
Gastos y Servicios Generales	4,035.02	40,813.04
Gastos de Logística	126,120.00	403,257.00
Gastos por Dietas	4,000.00	62,100.00
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>221,422.74</b>	<b>1,919,593.03</b>

**Gastos Financieros**

Intereses Corrientes	2,460.06	15,552.78
Descuento por Pronto Pago	0.00	5,587.52
Comisiones Bancarias y Otros	401.90	11,129.50
Gastos por Diferencial Cambiario	1,574.91	1,590.27
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>4,436.87</b>	<b>33,860.07</b>

**Estados financieros en dólares**

A continuación, se describen los reportes que generalmente requiere un software contable para implementar un balance en dólares:

**Balance de comprobación en dólares:** Este reporte muestra el saldo de todas las cuentas contables en dólares, tanto deudoras como acreedoras. Este reporte permite verificar la precisión de la contabilidad en dólares y detectar cualquier error o discrepancia.

**Registro de ajustes en dólares:** Este reporte muestra los ajustes realizados en las cuentas contables en dólares, como ajustes por inflación, depreciación, amortización, entre otros. Este reporte es importante para reflejar la situación financiera real de la empresa en dólares.

**Estado de resultados en dólares:** Este reporte muestra los ingresos, costos y gastos de la empresa en dólares, permitiendo calcular el resultado neto en esta moneda.

Estado de cambios en el patrimonio neto en dólares: Este reporte muestra los cambios en el patrimonio neto de la empresa en dólares, permitiendo conocer las variaciones en el capital social, reservas y utilidades retenidas en esta moneda.

Estado de flujo de efectivo en dólares: Este reporte muestra los flujos de efectivo de la empresa en dólares, permitiendo conocer el origen y destino de los recursos en esta moneda.

Estos reportes permiten al software contable recopilar la información necesaria para construir el balance en dólares y presentar una imagen fiel de la situación financiera de la empresa en esta moneda. A partir de esta información, el software contable puede generar el balance en dólares, que es un estado financiero clave para la toma de decisiones en el ámbito empresarial.

### **Fuentes de información del software contable para emitir los estados financieros en dólares**

Las principales fuentes de información de un software contable son los documentos contables que la empresa genera en su actividad económica diaria. Entre las principales fuentes de información de un software contable se pueden mencionar:

1. Facturas de venta: Son los documentos que emite la empresa cuando vende un producto o servicio. Estas facturas contienen información sobre el valor de la venta, el impuesto correspondiente y los datos del cliente.
2. Facturas de compra: Son los documentos que recibe la empresa cuando adquiere un producto o servicio. Estas facturas contienen información sobre el valor de la compra, el impuesto correspondiente y los datos del proveedor.
3. Recibos: Son los documentos que emite la empresa cuando recibe un pago de un cliente. Estos recibos contienen información sobre el valor del pago, la factura correspondiente y los datos del cliente.
4. Comprobantes de pago: Son los documentos que la empresa utiliza para justificar los pagos realizados. Estos comprobantes contienen información sobre el valor del pago, la factura correspondiente y los datos del proveedor.

5. Extractos bancarios: Son los documentos que la empresa recibe de los bancos donde tiene sus cuentas. Estos extractos contienen información sobre los movimientos realizados en la cuenta, como depósitos, retiros y transferencias.
6. Nóminas y seguridad social: Son los documentos que la empresa emite para realizar el pago de salarios y cumplir con las obligaciones de seguridad social. Estas nóminas contienen información sobre los empleados, sus salarios y las deducciones correspondientes.
7. Inventarios: Son los documentos que la empresa utiliza para llevar el control de sus existencias. Estos inventarios contienen información sobre los productos o materias primas disponibles en el momento y su valor.
8. Libros contables: Son los documentos donde se registran todas las transacciones económicas de la empresa. Estos libros contables incluyen el libro diario, el libro mayor, el libro de inventarios y balances, entre otros.

Estas son algunas de las principales fuentes de información de un software contable son los documentos contables generados por la empresa en su actividad económica diaria. Es importante que el software contable esté diseñado para capturar y procesar esta información de manera eficiente y precisa.

### **Propuesta final**

La dolarización es un proceso mediante el cual se realiza el registro de todas las transacciones contables y la elaboración de los estados financieros en dólares, con el objetivo de tener una visión más clara y precisa de la situación financiera de la empresa en una moneda más estable y reconocida a nivel internacional.

En el caso de Java Centroamericana AIME, al ser una empresa que realiza transacciones internacionales y cuenta con clientes y proveedores en distintos países, la dolarización de su contabilidad y estados financieros les permitiría tener una visión más clara y precisa de su situación financiera y tomar decisiones más acertadas en el ámbito empresarial.

Entre los beneficios de la dolarización de la contabilidad y estados financieros de Java Centroamericana AIME, se encuentran:

- Facilita el manejo de las transacciones en diferentes monedas: Al realizar la contabilidad en dólares, se simplifica el proceso de registro de las transacciones en diferentes monedas y se evita la necesidad de realizar constantes conversiones de moneda.

- Mayor precisión en la información financiera: La dolarización permite obtener una imagen más precisa y clara de la situación financiera de la empresa, lo que permite tomar decisiones más acertadas y oportunas.
- Mayor transparencia: Al presentar los estados financieros en dólares, se facilita la comparación con otras empresas y se mejora la transparencia en la información financiera de la empresa.
- Mayor estabilidad financiera: Al tener una visión más clara de su situación financiera, se facilita la gestión financiera de la empresa y se evita la volatilidad en los resultados financieros.

Se debe realizar un análisis sobre sus principales operaciones que son parte de su entorno principal (compra de materia prima, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, costos) ya que actualmente no están en concordancia con la NIC 21.

Se debe evaluar los métodos de conversión establecidos en la NIC 21 para efectos de convertir los resultados en otra moneda.

La NIC 21 indica en los literales a, b y c del párrafo 39 que los activos y pasivos de cada uno de los estados de situación financiera presentados se convertirán a la tasa de cambio de cierre en la fecha del correspondiente estado de situación financiera, los ingresos y gastos para cada estado del resultado integral o estado de resultados separado presentado, se convertirán a las tasas de cambio de la fecha de cada transacción y todas las diferencias de cambio resultantes se reconocerán en otro resultado integral.

Para mantener una contabilidad con relación a su moneda funcional, se debe evaluar cada período, ya que deben existir indicios suficientes para que se produzca un cambio de su principal moneda de uso (colones). En consecuencia, es importante la evaluación de los Estados Financieros, es de suma importancia verificar que partidas en moneda extranjera se realizan con frecuencia, al ser mayoría, es importante adaptar los estados financieros a moneda funcional.

Para definir parámetros para el proceso de conversión, es importante seguir a cabalidad la metodología de conversión para efectos de presentación descrita en la NIC 21 por el contador de la empresa, ya que la compañía no está atendiendo a la norma en lo referente a los párrafos 9 al

14 determinación de su moneda funcional, la cual reflejará en mejor forma sus estados financieros a valor razonable.

Vale la pena mencionar que los estados financieros son un resumen desde el primer asiento contable de la empresa, preparándose de manera mensual o anual, informando la situación de la empresa en un período determinado.

Como se puede observar los estados financieros son de suma importancia en cualquier organización puesto que da información muy relevante en cuanto la situación financiera de cualquier determinado periodo, evaluar su desempeño y poder tomar decisiones como por ejemplo tener seguridad en sí es prudente invertir más, o si por el contrario esté arrojando pérdidas.

Tomando lo anteriormente expuesto, en Java Centroamericana AIME S.A se realizarían los papeles de trabajo tomando siempre como guía la NIC 21 como por ejemplo convertir los activos monetarios al tipo de cambio de cierre y los activos no monetarios al tipo de cambio histórico y así guiándose a través de la norma paso a paso, luego se está en capacidad de generar un informe que exprese información objetiva y confiable basada en los lineamientos establecidos.

De este modo, se toma en cuenta los factores que establece la norma para determinar la moneda funcional:

(a) La moneda:

(i) que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden los precios de venta de sus bienes y servicios);

y

(ii) del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios

(b) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, de los materiales y de otros costos de producir los bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden. (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, 2017)

Por consiguiente, se sugiere realizar los siguientes procedimientos:

- Conversión de Activos
- Conversión del pasivo
- Conversión del Capital Contable
- Conversión del Estado de Cambios en el Capital Contable
- Conversión del Estado de Resultados

**JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Dolares

<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>Balance en colones</b>	<b>Balance en dólares</b>	<b>Balance de presentación</b>
Ingreso por Venta de Producto	5,604,700,336.28	8,972,935.94	5,789,786,915.29
Costo de Ventas	4,302,796,687.51	6,887,072.79	4,443,883,717.75
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>	<b>1,301,903,648.77</b>	<b>2,085,863.15</b>	<b>1,345,903,197.54</b>
<b>INGRESOS GENERALES</b>			
Ingresos por Intereses	0	0	0
Ingresos por Diferencial	137,616,998.34	24,553.85	15,843,371.71
Otros Ingresos	342,805.36	554.01	357474.9525
<b>TOTAL INGRESOS GENERALES</b>	<b>137,959,803.70</b>	<b>25,107.86</b>	<b>16,200,846.67</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>1,439,863,452.47</b>	<b>2,110,971.01</b>	<b>1,362,104,044.20</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>Gastos Generales</b>			
Sueldos y Salarios	290,131,961.12	464,986.69	300,032,661.72
Cargas Sociales	119,230,050.41	190,959.26	123,216,462.52
Beneficios del Personal	47,544,190.98	76,510.08	49,368,129.12
Gastos por Viáticos	8,731,409.07	13,969.86	9,014,052.17
Gastos Servicios Públicos	8,415,234.27	13,481.37	8,698,853.99
Gastos y Suministros de Oficina	3,304,683.63	5,290.78	3,413,875.80
Gastos de Mantenimiento	9,336,650.51	14,930.75	9,634,066.44
Gastos por Depreciación y	145,956,092.17	233,385.83	150,592,206.81
Gastos en Inventarios	151,367,789.79	242,256.50	156,316,006.63
Gastos de Vehículos	0	0	0
Gastos por Servicios	74,138,767.55	118,416.66	76,408,349.87
Gastos Municipales e Impuestos	24,514,509.82	39,235.21	25,316,519.25
Gastos por Viajes al Exterior	0	0	0
Gastos y Servicios Generales	25,478,213.08	40,813.04	26,334,614.06
Gastos de Logística	255,107,270.38	403,257.00	260,201,579.25
Gastos por Dietas	38,694,786.00	62,100.00	40,070,025.00
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>1,201,951,608.78</b>	<b>1,919,593.03</b>	<b>1,238,617,402.61</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Intereses Corrientes	9,767,076.56	15,552.78	10,035,431.30
Descuento por Pronto Pago	3,604,449.92	5,587.52	3,605,347.28
Comisiones Bancarias y Otros	6,936,044.78	11,129.50	7,181,309.88
Gastos por Diferencial Cambiario	180,672,793.10	1,590.27	1,026,121.72
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>200,980,364.36</b>	<b>33,860.07</b>	<b>21,848,210.17</b>
<b>Gastos no Deducibles</b>	<b>9,258,375.91</b>	<b>14,993.01</b>	<b>9,674,239.70</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,412,190,349.05</b>	<b>1,968,446.11</b>	<b>1,270,139,852.48</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>27,673,103.42</b>	<b>142,524.90</b>	<b>91,964,191.73</b>

**JAVA CENTROAMERICANA AIME S.A**  
**BALANCE DE SITUACION**  
**Del 1 de diciembre 2021 al 31 diciembre 2021 en Colones**

	Balance en colones	Balance en dólares	Balance de presentación
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activos Corriente</b>			
Caja y Bancos	33,483,198.00	71,648.00	46,230,872.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,335,281,456.00	2,099,193.00	1,354,504,283.25
Inventarios	1,380,953,814.00	2,284,154.00	1,473,850,368.50
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>2,749,718,468.00 CRC</b>	<b>\$4,454,995.00</b>	<b>2,874,585,523.75 CRC</b>
<b>Activos No Corriente</b>			
Depósitos y Gastos Pagados por Anticipado	468,142,805.00 CRC	\$823,157.00	531,142,054.25
Adelantos y Otros	187,234,738.00 CRC	\$321,738.00	207,601,444.50
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>666,543,477.00 CRC</b>	<b>\$1,144,895.00</b>	<b>738,743,498.75 CRC</b>
<b>Total Activos</b>	<b>3,416,261,945.00 CRC</b>	<b>\$5,599,890.00</b>	<b>3,613,329,022.50 CRC</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas por Pagar	1,572,629,032.00 CRC	\$2,450,854.00	1,581,413,543.50
Documentos por Pagar a Corto Plazo	1,123,049,882.00 CRC	\$1,740,488.00	1,123,049,882.00
Impuestos por Pagar	0.00 CRC	\$0.00	0.00 CRC
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>2,695,678,914.00 CRC</b>	<b>\$4,191,342.00</b>	<b>2,704,463,425.50 CRC</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>			
Gastos Acumulados por Pagar	29,849,700.00 CRC	\$48,148.00	31,067,497.00
Intereses Acumulados por Pagar	1,651,522.00 CRC	\$2,460.00	1,587,315.00
Otras Cuentas por pagar	172,243,208.00 CRC	\$266,667.00	172,066,881.75
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>203,744,430.00 CRC</b>	<b>\$317,275.00</b>	<b>204,721,693.75 CRC</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,899,423,344.00 CRC</b>	<b>\$4,508,617.00</b>	<b>2,909,185,119.25 CRC</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	175,149,530.00 CRC	\$299,024.00	192,945,236.00
Utilidades no Distribuidas	314,015,968.00 CRC	\$649,724.00	419,234,411.00
Utilidades (Pérdida) del Periodo	27,673,103.00 CRC	\$142,525.00	91,964,256.25
<b>Total Patrimonio</b>	<b>516,838,601.00 CRC</b>	<b>\$1,091,273.00</b>	<b>704,143,903.25 CRC</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3,416,261,945.00 CRC</b>	<b>\$5,599,890.00</b>	<b>3,613,329,022.50 CRC</b>

Convertir un estado financiero de colones a dólares podría ser una buena estrategia para las empresas que tienen operaciones en ambos países o para aquellas que tienen inversionistas o acreedores en dólares. Al presentar los estados financieros en dólares, se puede facilitar la comparación con otras empresas internacionales y se puede proporcionar una visión más clara de la situación financiera de la empresa para aquellos inversores o acreedores que operan en dólares.

Además, la conversión de un estado financiero de colones a dólares también puede ayudar a las empresas a protegerse contra los riesgos cambiarios, que pueden ser particularmente importantes si la empresa tiene ingresos o gastos en moneda extranjera. Al presentar los estados financieros en dólares, la empresa puede tener una mejor comprensión de su exposición al riesgo cambiario y puede tomar medidas para mitigar ese riesgo.

En resumen, la conversión de un estado financiero de colones a dólares puede ser beneficioso para las empresas que tienen operaciones en ambos países, tienen inversionistas o acreedores en dólares o están expuestas a riesgos cambiarios. Presentar los estados financieros en dólares puede proporcionar una visión más clara y fácilmente comparable de la situación financiera de la empresa y puede ayudar a la empresa a tomar medidas para mitigar su exposición al riesgo cambiario.

A pesar de que la mayoría de las empresas que re expresan sus estados financieros es motivada por tener una casa matriz fuera del país a quien reportarle y, por ende, es más eficaz trabajar con la uniformidad en cuanto a la moneda se refiere, en el caso de Java Centroamericana AIME S.A. es por el efecto positivo que tendría la organización al estandarizar la moneda en la que se presenten los estados financieros.

Ya que al poseer clientes fuera del país y recibir pagos en diferente moneda de la local habría que dejar expresado contablemente.

Se ven estos ejemplos como caso práctico.

#### Ejemplo 1

La empresa Java Centroamericana AIME S.A. ubicada en Costa Rica, realiza compras y ventas dentro y fuera del país.

Se realiza una venta a crédito por 1.000 USD el 15/01/2023 (T/C 550), estableciéndose la cobranza para final del mes en moneda local (T/C 556)

Por lo que para el 15/01/2023 sería 550.000 y para la fecha de liquidación (31/01/2023) sería 556.000

## Asientos contables

Cuentas por cobrar	550.0000,00	
Venta		550.000,00

Al 15/01/2023

Caja	556.000,00	
Cuenta por cobrar		550.000,00
Ganancia por diferencia de cambio		6,00

Al 31/01/2023

Se evidencia una diferencia que, en este caso, aunque no es significativa es importante dejarla plasmada para transmitir la información correctamente y demostrar de dónde surge cada cifra contable.

Por ello, es importante aplicar la NIC 21 para efectos de estandarización y uniformidad, ya que al tener clientes fuera del país la mayoría de las transacciones se hacen en divisas (compras de materia prima, pagos, costos, entre otros) es necesario que los estados financieros se muestren también en divisas.

## Ejemplo 2

La empresa Java Centroamericana AIME S.A. ubicada en Costa Rica, realiza compras y ventas dentro y fuera del país.

Se realiza una venta a crédito por 2.000 USD el 15/01/2023, estableciéndose la cobranza para final del mes en moneda funcional

Por lo que para el 15/01/2023 sería 2.000 USD y para la fecha de liquidación (31/01/2023) sería 2.000 USD

#### Asientos contables

Cuentas por cobrar	2.000,00	
Venta		2.000,00

Al 15/01/2023

Caja	2.000,00	
Cuenta por cobrar		2.000,00

Al 31/01/2023

De esta manera queda reflejado cómo se plasmaría contablemente el uso de la moneda funcional.

Al detallar los asientos contables se puede notar que en el ejemplo 1 hay una ganancia por diferencia de cambio mientras que en el otro ejemplo no, pero ésta es una de las ventajas de trabajar con una moneda estable como lo es el dólar ya que no se devalúa y por consiguiente en realidad no hay pérdida alguna ni se está dejando de percibir una ganancia, al contrario, se garantiza la economía de la empresa al operar directamente con dólares.

El dólar como todos sabemos es la moneda oficial de Estados Unidos, además de otros países que han asumido dicha moneda para mejorar sus respectivas economías y tratar de hacerlas más estables.

"Es indudable que el dólar ocupa una posición dominante en el sistema monetario internacional. Pero ¿cómo se manifiesta esta posición con relación a otras grandes monedas? ¿Qué consecuencias y efectos tiene para la economía mundial? La emisión de la moneda internacional dominante por parte de Estados Unidos le otorga a este país un "privilegio exorbitante". En el sistema de Breton Woods el dólar era la moneda de referencia internacional y, por tanto, la base de las relaciones de cambio; y hay que señalar que el paso a los cambios flotantes ha preservado esta asimetría. La evidencia de esta persistencia se desprende del análisis de los procesos históricos conformados por las monedas internacionales. Su cuestionamiento depende también de la evolución mundial con la aparición de nuevas potencias fuera de la órbita occidental." (Michel Aglietta, 2015 )

Es por este motivo que varios países han asumido la dolarización para hacer frente a una economía inestable, ya que al depreciarse las monedas locales la inflación aumenta y como medida paliativa el dólar al ser una moneda considerada fuerte ayuda a hacer frente a este tipo de situación.

Pedro Palma, economista venezolano, y director de la consultora Eco analítica sostiene que

Entre las ventajas de la dolarización están la moderación de la inflación en el tiempo, reducción de la inflación cambiaria, la creación de condiciones propicias para el estímulo de inversión, y la generación de confianza. (Palma, 2022)

Se puede deducir que al manejar la economía de la empresa en dólares y asumirla como moneda funcional se protege de la inflación que pudiera llegar a afectarle, pues trabaja directamente con las divisas y al momento que deba cambiar dólares por colonos la tasa de cambio siempre favorecerá a la empresa, ya que esta es fluctuante y siempre va en aumento (se deprecia la moneda local) por lo que es conveniente trabajar con la moneda considerada fuerte como lo es el dólar.

Motivado a todo esto resulta conveniente llevar a cabo la conversión de los estados financieros a moneda funcional, pues como se ha visto afecta económicamente no solo a cierto tiempo de período determinado dentro de la organización, sino también a la valoración de los

activos, ya que como las tasas de cambio son fluctuantes no reflejaría la situación real exacta de la empresa para el momento de cuando se presenta la información.

Es necesario tomar en cuenta el entorno económico y político del país en la que opere cualquier empresa, es importante conocer de cerca tales situaciones ya que con base en ellas las organizaciones podrán tener una idea en cuanto a las tomas de decisiones pues eventos de esa índole impactan directamente en las tasas de cambio de las monedas en general.

Por lo que al fluctuar la moneda puede impactar positiva o negativamente, dependerá de las medidas que se tomen para minimizar el riesgo inherente al estar dentro del mercado global.

En otro orden de ideas, si la administración de la empresa Java Centroamericana AIME S.A no ve oportuno realizar la conversión de sus estados financieros, se propone la creación de un manual de control interno que se enfoque en los estados financieros para el cumplimiento de la NIC 21.

Desde años remotos el control interno ha sido parte fundamental de la administración, pues con la revolución industrial nace una imperiosa necesidad para vigilar las operaciones y con el transcurrir del tiempo surge la necesidad de adecuar un sistema de manera que los intereses estén protegidos.

Según el portal web de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Administrativas de la Universidad del Cauca, define el control interno como

Es el proceso conformado por las diversas disposiciones y métodos creados por la alta dirección, desarrollado por el recurso humano de la organización con el fin de dar seguridad y confiabilidad a la información que sea generada en las transacciones económicas, promover la eficiencia y la eficacia de las operaciones del ente económico y asegurar el conocimiento y cumplimiento de la normatividad interna y externa de la entidad. (Palma, 2022)

Como se puede apreciar el control interno es una herramienta que va de la mano con la administración de las organizaciones dirigido a la eficiencia y eficacia para la consecución de los objetivos, dando a su vez veracidad en la información que transmite.

Derivado a esto surge el manual de control interno, que no es más que un cuaderno donde está estipulado las políticas y procedimientos para la consecución de dichos objetivos, dando a

conocer el funcionamiento de la organización para comprender de qué manera se trabaja en ella. Garantizando a su vez seguridad razonable al cumplir dicho manual.

En otras palabras, dice de qué manera se va a trabajar y aún más importante, del área que se está tratando, nos dirá de qué manera darle el procedimiento adecuado en determinadas situaciones.

Partiendo de esto la empresa Java Centroamericana AIME S.A debe hacer uso de su sistema de control interno, y así el manual de control interno para estados financieros ejecutando la NIC 21 pueda ir de la mano con dicha implementación.

Se propone entonces anexar al manual de control interno existente de la empresa anexar lo siguiente para su ejecución:

#### Elaboración de Estados Financieros en base a NIC 21

La implementación de la NIC 21 en los Estados Financieros permitirá a la organización tener un mejor control de su información contable, una información clara y veraz y un mejor entendimiento y procesamiento de dicha información, ya que al aplicar la normativa se asegura la transparencia de esta.

Por lo que la recomendación, aunque simple, muy explícita, es ir de la mano con la NIC 21, seguir paso a paso cada uno de sus tratados (ya que esta explica qué hacer en cada caso) para así unificar criterios y presentar una información contable acorde con la realidad.

Se recuerda el ejemplo 1

La empresa Java Centroamericana AIME S.A. ubicada en Costa Rica, realiza compras y ventas dentro y fuera del país.

Se realiza una venta a crédito por 1.000 USD el 15/01/2023 (T/C 550), estableciéndose la cobranza para final del mes en moneda local (T/C 556)

Por lo que para el 15/01/2023 sería 550.000 y para la fecha de liquidación (31/01/2023) sería 556.000

## Asientos contables

Cuentas por cobrar	550.0000,00	
Venta		550.000,00

Al 15/01/2023

Caja	556.000,00	
Cuenta por cobrar		550.000,00
Ganancia por diferencia de cambio		6,00

Al 31/01/2023

En este ejemplo se muestra cómo se implementaría la norma sin hacer conversión de los estados financieros, ya que se reconoce y se registra correctamente la diferencia, en este caso ganancia, por diferencia de cambio. Al no hacerlo y asumir que la cuenta por cobrar es directamente por 556.000,00 no se estaría mostrando correctamente la información contable.

Es por esto que se hace necesario seguir la NIC 21, pues la empresa cuenta con un mercado globalizado, manejan costos y pagos en divisas, por lo que una transparencia en la información ayudaría a una mejor toma de decisiones dado que se muestra la información real al momento.

Poe esta razón, se afirma que la Norma Internacional de Contabilidad 21 (NIC 21) es una reglamentación que rige la relación entre una empresa y sus negocios en divisas a nivel internacional. Esto significa que una empresa con transferencias o costes en monedas extranjeras necesita informar los resultados de acuerdo con NIIF 21. Esta normativa establece requisitos para la contabilización, presentación, divulgación y medición de los efectos monetarios a corto plazo y a largo plazo motivados por transacciones en divisas.

La implementación de la NIC 21 proporciona continua transparencia financiera, ya que permite informar todos los aspectos relacionados con operaciones realizadas con el sistema monetario extranjero. De esta forma, desde ganancia neta hasta el patrimonio total se verían reflejadas exactamente en el estado financiero como consecuencia del uso de activos internacionales manejados por la empresa. La deducción correcta beneficia directamente al área legal y comercial al momento de hacer decisiones clave, ya que se tendría acceso a datos veraces sobre el impacto financiero generado por las distintas transacciones monetarias mundialmente.

De la misma manera, se aplicaría en toda la información contable, como menciona la norma, desde definir la moneda con la que se trabajará, el tratado a las partidas monetarias y no monetarias, el reconocimiento de las diferencias de cambio, entre otros.

La Contabilidad se encuentra regida por ciertas imposiciones legales, que deben ser respetadas en todo momento para el tratamiento de los registros contables. Esta normativa establece una forma generalizada en la que se puede llevar a cabo todo proceso contable, desde el reconocimiento de los hechos económicos hasta la presentación final de las contabilidades. Estas normas incluyen, entre otros, definir cuál va a ser la moneda utilizada para el tratamiento monetario o no monetario, el correcto registro y clasificación de dichas partidas, así como también cubrir su responsabilidad con los temas relacionados con las diferencias de cambios.

Cabe destacar que para la implementación de esta normativa se requiere el compromiso de la empresa y del personal implicado para llevar a cabo el correcto cumplimiento de la misma, la idea es que cada quien esté en capacidad de cumplir con su asignación de la manera más ética posible, estar en constante aprendizaje y actualización y poder así generar un cambio positivo en la organización y velar por su estabilidad, continuidad, integridad y llevar cabo una gestión eficaz reduciendo los riesgos operacionales.

Para alcanzar estos objetivos, los recursos humanos son vitales y un factor clave para el éxito. Esto significa que necesitamos contar con personas comprometidas en el cumplimiento de la normativa, con amplios conocimientos sobre sus obligaciones, competencias adecuadas y experiencia. De lo contrario, no se verá limitados para poder llevar a cabo nuestras tareas con eficacia. Por ello, es importante tanto instruir a los empleados sobre las consignas, así como dotarlos de las herramientas necesarias para desempeñar cada función con éxito.

## REFERENCIAS

- Aguirre, P. (2018). *Evolución e Impacto de de las Normas de Información Financiera en las Organizaciones*. Bgota, Colombia: Universidad Militar Nueva Granada.
- Ayala, I. T. (2018). *Contabilidad General*. Guayaquil, Ecuador: Ediciones Grupo Compás.
- Banco de México. (s.f.). *¿Qué es el tipo de cambio?* Obtenido de [http://educa.banxico.org.mx/banco\\_mexico\\_banca\\_central/sist-finc-tipo-cambio.html](http://educa.banxico.org.mx/banco_mexico_banca_central/sist-finc-tipo-cambio.html)
- Cantillo, M. (2022). *Tipo de Cambio: razones para la devaluación*. San José, Costa Rica: Universidad de Costa Rica.
- Cerdas, M. (2022). *Requisitos claves para participar en el mercado MONEX*. San José, Costa Rica: El financiero.
- Contabilidad, C. d. (2008). *NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*. Londres, Inglaterra.
- Deloitte. (s.f.). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Obtenido de [https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs\\_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html](https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html)
- Estupiñan, R. (2017). *Estados financieros básicos bajo NIC / NIIF*. Bogotá, Colombia: Editorial ECOE, tercera edición.
- Flores, M. (2016). *La globalización como proceso político, economico y social*. Maracaibo, Venezuela: Orbis revista científica Ciencias Humanas.
- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (s.f.). *Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/1\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf)

- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (s.f.). *Norma Internacional de Contabilidad 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambios de la Moneda Extranjera*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2021%20-%20Efectos%20de%20las%20Variaciones%20en%20las%20Tasas%20de%20Cambio%20de%20la%20Moneda%20Extranjera.pdf>
- Leyton, J. (2020). *El nuevo marco conceptual para la información financiera*. Bogotá, Colombia: Revista AIC.
- Ortiz, R. (2016). *NIC 21 Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera*. Madrid, España: Slideplayer.
- Pérez, S. (2017). *Contabilidad de las combinaciones de negocios y de acuerdos conjuntos*. Barranquilla, Colombia: Universidad Simón Bolívar.
- Rica, B. C. (2018). *Evolución reciente del mercado cambiario y el tipo de cambio*. San José, Costa Rica: Comunicado de prensa.
- Rica, B. C. (2021). *Comportamiento reciente del tipo de cambio e intervención del Banco Central*. San José, Costa Rica: Comunicado de prensa.
- Rica, B. C. (2022). *Comportamiento del Mercado Cambiario*. San José, Costa Rica: Conferencia de prensa junio 2022.
- Rica, B. C. (2022). *Mercado de Monedas Extranjeras*. San José, Costa Rica: Página Oficial BCCR.
- Rica, B. N. (2020). *Informe Anula de Riesgos 2020*. San José, Costa Rica: Dirección General de Riesgos.

Rica, C. d. (1999). *Adopción de Normas Internacionales de Contabilidad*. San José, Costa Rica:

Junta Directiva, Considerando.

Toledo, G. (2019). *Elaboración del marco teórico en la formación universitaria docente:*

*algunas claves para comprender sus implicaciones*. Madrid, España: Revista Digital de

Investigación en Docencia Universitaria.

Universidad Politécnica de Madrid. (2022). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan*

*importantes para tu empresa?* Obtenido de <https://www.ienupm.com/pdd/estados->

[financieros-que-son/](https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/)