

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL  
DE LAS AMÉRICAS  
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ECONOMÍA  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**Evaluación de la presentación de Estados Financieros de la empresa Coffee Bussiness S.A para el periodo terminado el 30 de setiembre del 2017 a fin de comprobar el cumplimiento de la Sección #3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes**

**AUTOR  
Mario José Cordero González**

**SAN JOSÉ, DICIEMBRE 2017**

## Contenido

CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
Planteamiento del Problema de la Investigación .....	1
Objetivos de la Investigación .....	3
Objetivo general .....	3
Objetivos específicos .....	3
Justificación de la Investigación.....	4
Proyecciones de la Investigación .....	14
CAPÍTULO II .....	16
MARCO TEÓRICO .....	16
Contabilidad .....	16
Tipos de contabilidad.....	17
Contabilidad financiera.....	17
Contabilidad fiscal.....	18
Contabilidad administrativa.....	18
Contabilidad de costos.....	19
Ciclo contable.....	19
Estados financieros.....	20
Estado de resultados.....	21
Estado de cambios en el patrimonio.....	21
Estado de situación financiera.....	21
Estado de flujos de efectivo.....	22
Notas a los Estados financieros.....	23

Cuenta .....	23
Catálogo de cuentas .....	24
Sistema contable .....	24
Manual contable .....	25
Activo.....	25
Activo corriente. ....	26
Activo no corriente. ....	26
Pasivo.....	27
Pasivo corriente. ....	27
Pasivo no corriente.....	28
Capital.....	28
Ingresos .....	28
Gastos.....	29
Costos directos .....	30
Costos indirectos .....	30
Inventarios.....	31
Sistema de inventario perpetuo .....	32
Sistema de inventario periódico .....	32
Compras .....	33
Entidad de negocios.....	33
Negocio en marcha .....	33
Principio de devengo .....	34
Tipos de organizaciones económicas.....	34
Organizaciones lucrativas. ....	35
Tipos de organizaciones económicas lucrativas.....	35

Control Interno .....	37
Ambiente de control.....	38
Evaluación de riesgos. ....	38
Procedimientos de control.....	39
Vigilancia. ....	39
Información y comunicación.....	39
Personas físicas.....	40
Personas jurídicas .....	40
Impuesto a las sociedades .....	41
Impuesto a las personas Jurídicas, Ley 9024 .....	41
Impuesto sobre la renta, Ley 7092 .....	42
Impuesto general sobre las ventas, Ley 6826.....	42
Base imponible .....	43
Renta bruta .....	43
Renta neta.....	44
Normas Internacionales de Información Financiera.....	44
Normas Internacionales de Información Financiera PYMES .....	44
Sección 3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES .....	45
International Accounting Standards Board (IASB).....	45
Objetivo de la información financiera .....	46
CAPÍTULO III.....	47
MARCO METODOLÓGICO.....	47
Enfoque de la Investigación .....	47
Diseño de la Investigación .....	48
Muestra de la Investigación .....	49

Población.....	49
Muestra .....	49
VARIABLES DE INVESTIGACIÓN .....	50
Instrumentos utilizados en la investigación .....	51
Entrevista .....	51
Método de análisis de datos .....	52
CAPÍTULO IV .....	53
ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	53
Reseña de la compañía.....	53
Análisis del cuestionario .....	54
Análisis de la entrevista .....	70
CAPÍTULO V .....	73
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	73
Conclusiones .....	73
Recomendaciones .....	75
CAPÍTULO VI.....	79
PROPUESTA.....	79
Objetivo General .....	79
Objetivos específicos .....	79
Referencias Bibliográficas .....	117
APÉNDICES.....	119
A- CUESTINARIO .....	119
B- CARTA FILÓLOGA.....	126

# CAPÍTULO I

## INTRODUCCIÓN

### **Planteamiento del Problema de la Investigación**

Actualmente, la sociedad se encuentra expuesta a un fenómeno llamado globalización y a un mundo lleno de reglas y lineamientos por acatar, los cuales se encuentran en una constante evolución. Afortunadamente, existe una gran cantidad de instituciones encargadas de consolidar y establecer los lineamientos o reglas aceptadas socialmente.

Una disciplina como la Contabilidad, se originó debido a este tipo de conductas humanas. Esta disciplina data desde tiempos inmemoriales, naciendo de una necesidad de analizar, cuantificar, medir y controlar la realidad desde un enfoque financiero. Con el paso de los años, la Contabilidad se ha ido perfeccionando y depurando para facilitar su entendimiento y con esto, el del entorno que la rodea.

En épocas más recientes, se han creado y establecido instituciones encargadas de establecer normativas contables, reglamentos y lineamientos que deben acatarse en la profesión, incluso a nivel internacional, lo cual representa una corriente que actualmente ha venido tomando mucha fuerza dentro del campo financiero-contable.

La idea de contener los lineamientos o reglas de una disciplina como la contabilidad bajo un solo marco de referencia, se ha venido implementando en la historia actual con la creación de las Normas Internacionales de Contabilidad en la década de los setentas, emitidas por el IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad).

Más recientemente, en el año 2001 el IASC fue sustituido por el IASB (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad), entidad encargada de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), como lineamientos internacionales para regular y estandarizar la disciplina de la contabilidad.

En la actualidad, la elaboración o realización de una contabilidad para una entidad de cualquier naturaleza, excepto que sea de origen estadounidense (EUA) mantiene su propia normativa independiente), debería realizarse utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera.

La investigación por realizar consta del análisis de los Estados financieros de una empresa de servicios (Coffee Business S.A), utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera, según lo establece la IASB. Los estados financieros, serán analizados a una fecha establecida por el autor, la cual representa el cierre fiscal de Costa Rica (el 30 de setiembre), y los mismos serán analizados en este año (2017).

La empresa se ubica en el sector de servicios, específicamente a la venta de alimentos, no en el mercado de los restaurantes, si no en el mercado de las cafeterías. Este mercado ha mostrado un crecimiento importante en los últimos años, debido a la diversidad de productos que ofrecen, a la comodidad de sus precios y a la conveniencia de sus ubicaciones.

Sin embargo, el sector de mercado se encuentra principalmente habitado por pequeñas y medianas empresas, las cuales no representan una competencia directa para compañías ya establecidas como Starbucks, Juan Valdéz, Spoon, entre otros. Las mismas cafeterías han sido creadas por emprendedores quienes literalmente han levantado su negocio desde cero, y con poco o nulo conocimiento sobre el mercado donde se desempeñan. En ocasiones, el limitado conocimiento que los emprendedores presentan a la hora de iniciar su propia cafetería, ocasiona que estos asuman muchos riesgos, no tomando en cuenta factores importantes que pueden afectar su negocio al corto y largo plazo.

Dentro de estos factores se pueden mencionar los gastos en los que se incurre en un proceso productivo, en un proceso publicitario, el alquiler de un local, el pago de una planilla, la expansión de una franquicia, o inclusive, los ahorros que se pueden generar conociendo un poco el mercado y los proveedores que operan en este. La utilización de asesorías o alianzas estratégicas con socios, son factores importantes por considerar para ir dándole un mejor enfoque al negocio en desarrollo.

El negocio involucrado en este trabajo de investigación para el cual se planea realizar un extenso análisis sobre la presentación de sus estados financieros al 30 de setiembre del 2017 , no escapa a los factores mencionados anteriormente, que pudieran presentarse como grandes retos para el crecimiento de estas compañías.

A pesar de que Coffee Bussiness S.A ha presentado un crecimiento importante durante sus tres años de operación, un socio de la empresa confirmó que nunca se han tomado decisiones analizadas cuantitativamente, debido a que ninguna de las personas involucradas en el desarrollo de este negocio mantiene un amplio conocimiento en el campo financiero-contable, así como de los procesos de la misma índole o incluso, de la normativa vigente en Costa Rica.

Esta investigación plantea como problema: ¿Se evalúa la presentación de los Estados Financieros en periodos anteriores al terminado el 30 de setiembre del 2017 en la compañía Coffee Bussiness S.A, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes?

## **Objetivos de la Investigación**

### **Objetivo general**

- Evaluar la presentación de los Estados financieros, según la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, para la compañía Coffee Bussiness S.A al 30 de setiembre del 2017.

### **Objetivos específicos**

- Reconocer la presentación de los Estados financieros en el periodo 2017 para la empresa Coffee Bussiness S.A.

- Distinguir la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la presentación de los estados financieros en el periodo 2017 para la empresa Coffee Bussiness S.A.
- Identificar las variables necesarias para establecer un plan de seguimiento a futuro a fin de realizar la presentación razonable de los Estados financieros para el periodo 2018, según lo propuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

### **Justificación de la Investigación**

El mercado de las pequeñas y medianas empresas ha mostrado un crecimiento realmente importante en los últimos años en el territorio nacional, tanto así que, según datos arrojados en un estudio oficial del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) realizado en el 2013, las PYMES aportan hasta un 47% del empleo a nivel nacional y un 30% del Producto interno bruto del país.

Sin embargo, muchas de estas pequeñas y medianas empresas no consiguen superar un año de antigüedad, debido al desconocimiento de factores que directa o indirectamente afectarán el crecimiento o desarrollo de estas. Factores como la competencia, los gastos de producción o compra de productos, servicios públicos, patentes y demás, representan algunos de los muchos factores que pueden frustrar el intento de un emprendedor para iniciar su propia compañía.

Como uno de los factores más importantes se debe mencionar el desconocimiento de un sistema contable (incluso rudimentario) o de la misma disciplina de la contabilidad. Se puede considerar como una parte fundamental de una empresa su parte contable, la cual representa una gran fuente de información para la toma de decisiones que puedan consolidar o incluso, acabar una empresa.

El principal motivo para la realización de esta investigación, proviene de la o las deficiencias mencionadas de manera inicial, principalmente el desconocimiento de un sistema uniforme y consolidado de contabilidad para la empresa Coffee Bussiness S.A, compañía que representa el sujeto de prueba en cuestión para aplicar un sistema razonable de contabilidad, el cual permita emitir los estado financieros de acuerdo con la normativa contable vigente en Costa Rica las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los socios de la compañía han mostrado interés por implementar un sistema contable para el periodo 2017, por varias razones. Inicialmente, se debe cumplir con todas las obligaciones a nivel país (principalmente, con el Ministerio de Hacienda y las municipalidades), además de que se busca tener una base sólida y tangible para realizar una toma de decisiones más fundamentada a nivel financiero. Adicional a esto, existe el interés de verificar la rentabilidad de los locales de forma individual (Coffee Bussiness S.A. cuenta con tres locales funcionales a su disponibilidad).

Coffee Bussiness S.A., por sí sola, ha presentado un crecimiento importante en los tres años que mantiene de existencia, incluso tomando en cuenta que no se ha realizado un esfuerzo importante para implementar un sistema contable que pudiese representar una herramienta importante para apoyar y acuerpar un mayor y más sólido crecimiento de la compañía. Dado lo anterior, se considera importante analizar y tomar en cuenta el marco de referencia que cubre la presentación de los estados financieros en Costa Rica, y cuáles de las Normas Internacionales de Información Financiera tendrán una afectación directa sobre el desarrollo de esta investigación, aunado a la implementación de un sistema contable acorde a las necesidades de la compañía que se encuentra en una etapa de crecimiento y expansión.

## **Antecedentes de la Investigación**

En épocas recientes, Costa Rica ha tenido un importante desarrollo económico y empresarial. Esto por dos principales factores; primero, el país se presenta como un punto estratégico para inversionistas, se ha logrado atraer la inversión extranjera; y segundo, la inversión nacional de capital en el desarrollo de pequeñas y medianas empresas, sector que actualmente se conoce como pequeñas y medianas empresa (PYMES).

Según datos publicados por el Ministerio de Economía y Comercio, para el 2013 el sector PYMES estaba generando un 47% del empleo en el territorio nacional, produciendo hasta un 30% de PIB nacional.

En Costa Rica, el Colegio de Contadores públicos de Costa Rica adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera, como versión definitiva en el 2011. Posterior a estos años, con el desarrollo del país como tal, se incrementaron los sectores productivos y con esto se incentivó al costarricense al emprendimiento. Debido al empuje de los sectores financieros nacionales y a la inversión extranjera, se potenció la creación de pequeñas y medianas empresas en el país (hoy en día conocido como sector Pymes), razón por la cual se tomó la determinación por parte del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica de adoptar las NIIF Pymes en el 2009.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas fueron creadas para aquellas entidades que no tienen obligación de publicar sus Estados financieros con propósitos de información general. Esta normativa (NIIF PYMES), difiere un poco en la cantidad de regulaciones y en la profundidad de estas, en comparación con las establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales se encargan de regular a las entidades públicas. La normativa establecida para el sector de pequeñas y

medianas empresas abarca aproximadamente un 35% del volumen de las Normas Internacionales de Información Financiera, completas.

Las compañías conformadas en el sector de las pequeñas y medianas empresas, usualmente son creadas por personas emprendedoras quienes no poseen un amplio conocimiento del mercado al cual pertenecen, no realizan proyecciones a largo plazo en términos de crecimiento y usualmente, no poseen conocimientos de tipo contable o de control interno, tal y como menciona Alvarado (2010) en su trabajo de Investigación titulado ‘Propuesta de un Catálogo de Cuentas General, un Manual Descriptivo de Cuentas y de un Diseño de Manuales de Procedimientos de Control Interno, para las cuentas más importantes de la Asociación Solidarista de Empleados de Lion Resources S.A’, cuyo objetivo general de investigación sería: ‘Proponer a la Asociación Solidarista ASOLION un catálogo de cuentas general, un manual descriptivo de cuentas y manuales de procedimientos de control interno para el registro y manejo de sus cuentas más importantes’.

Como objetivos específicos de este trabajo se mencionan los siguientes, ‘Evaluar la situación actual de Asociación Solidarista ASOLION’; ‘Verificar los estatutos de conformación de la Asociación Solidarista ASOLION’; ‘Analizar los catálogos de cuentas utilizados por las Asociaciones Solidaristas’; ‘Analizar los procedimientos preestablecidos para el registro contable de una Asociación Solidarista consolidada en el medio’. Estos objetivos, de forma puntual y detallada, plantean los distintos aspectos por mejorar en la Asociación para presentar una propuesta que cubra las necesidades de la entidad.

Dentro de las conclusiones de la investigación se detalla que ASOLION no mantiene un catálogo de cuentas, procedimientos contables ni de control interno, a pesar de tener varios meses de haberse establecido como entidad. ASOLION mantiene estatutos de constitución según lo establece la ley N° 6970 y la Asociación cuenta con la colaboración de un Auditor Interno para velar por el cumplimiento de las operaciones dentro de esta. Como recomendaciones extraídas de la investigación se incluye la elaboración de un catálogo de cuentas para cumplir con lo

establecido por la Normas Internacionales de Información Financiera, así como el establecimiento de un adecuado sistema de control interno para la ejecución razonable de los procedimientos contables.

En cuanto a aspectos generales de la investigación anteriormente mencionada, se considera importante la cantidad de puntos específicos que se plantean como mejoras dentro de los aspectos internos y financiero-contables de ASOLION. Se obtuvo información confiable de otras entidades para el desarrollo de una propuesta sólida y ampliamente fundamentada referente a un catálogo de cuentas contables, y el establecimiento de procedimientos de control interno apropiados para la entidad, incluso con la integración de un comité encargado de velar por el cumplimiento de las nuevas políticas y procedimientos contables generados y propuestos por el trabajo de investigación.

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas es un fenómeno que se ha venido realizando a nivel mundial, no solo en el territorio nacional. Lindao y Pérez (2013) en su trabajo de investigación titulado ‘Implementación de NIIF para PYMES para la presentación de los Estados Financieros del año 2012, y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Investor S.A’, empresa radicada en la república de Ecuador, citan: ‘Se desarrolló una constatación física y análisis de los Estados Financieros, rigiéndose en el proceso de gestión de la empresa, para certificar la eficiencia, eficacia y excelencia en sus actividades, que permitan advertir sobre los riesgos claves: estratégicos, operacionales, financieros y de cumplimiento que fueron detectados al momento de la implementación’; el anterior párrafo refiriéndose a la adaptación requerida de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) hacia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

El trabajo de investigación anteriormente mencionado presenta como objetivo general la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas en la compañía Investor S.A según las exigencias planteadas por el IASB, y

con esta implementación, poder analizar los resultados y su colaboración para una toma de decisiones económicas y eficientes. Dentro del mismo trabajo destacan como objetivos específicos los siguientes: ‘Desarrollar la transición de los Estados Financieros, ajustando los resultados que afectan periodos anteriores al 2012’; ‘Comparar los resultados obtenidos con la implementación de NIIF Pymes vs los mantenidos anteriormente con NEC’; ‘Analizar el impacto obtenido de los resultados finales para la gerencia’.

Dentro de las conclusiones de la investigación se menciona que la realización de un cambio tan importante a nivel contable representa una gran inversión a nivel de recursos, los cuales finalmente resultan más costos para las empresas ubicadas en el nicho PYME, ya que, entre otros factores, las empresas de este tipo llevan sus procesos contables de una forma más manual y quizás rudimentaria, lo cual puede desencadenar en una mayor cantidad de ajustes en la compañía, no solo a nivel contable. También se hace mención a lo incierto de la realización e implementación de esta propuesta o transición de normativa, debido a la cantidad de cambios que deben realizarse, inclusive a nivel de control interno y procedimientos contables.

Como recomendaciones, se menciona en el trabajo que la empresa adopte la propuesta de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en su contabilidad, haciendo hincapié en aspectos importantes como la correcta valuación de las cuentas por cobrar y los activos fijos, mediante lo cual resulta más factible presentar información más fiable y comprensible a nivel de los Estados Financieros. Adicional a esto, se recomienda la implementación de un sistema contable apto para el volumen transaccional de la entidad y la realización de capacitaciones al personal para una mejor adopción de la nueva normativa y las variaciones en los procedimientos que esto conlleva.

En términos generales, se observa durante la realización y desarrollo de este trabajo de investigación, una amplia propuesta para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas, dejando atrás los Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Se hace mención sobre la complejidad de adopción acerca de la

propuesta realizada y la gran cantidad de recursos necesarios para ejecutar la nueva normativa, sin embargo, se recomienda ampliamente realizar este ‘sacrificio’ a nivel de entidad, ya que los beneficios obtenidos a largo plazo serán mayores que los que se obtendrán manteniendo la Normativa País.

La adopción de nuevas normativas contables trae consigo una gran cantidad de cambios, adaptaciones y mejoras dentro de la información financiero-contable de una entidad, sin embargo, los beneficios obtenidos usualmente requieren una inversión importante de recursos por parte de la compañía que los ejecuta. Rubio (2013), en su trabajo titulado ‘Propuesta de mejora a los procedimientos de contabilidad y finanzas: evaluación y modelamiento estratégico-operacional’, menciona: ‘Hoy en día existe una preocupación creciente por la adecuación de los procesos, a las exigencias del mercado, lo que ha ido poniendo de manifiesto una adecuada gestión, que tome los procesos como su base organizativa y operativa, siendo esto imprescindible para diseñar políticas y estrategias, que luego se puedan desplegar con éxito’.

La investigación presentó como objetivo general: ‘Proponer mejoras para cumplir con la simplificación y estandarización de los procesos de negocios, a partir de la evaluación de los impactos en la gestión de los procesos e integrantes de la gerencia de contabilidad, reportes y control financiero al adoptar el nuevo modelo de disciplina operacional ISAP BHP Billiton’.

Se concluyó dentro de la investigación realizada, que la implementación de este proceso surge de una necesidad mantenida por la entidad, en relación con la búsqueda de procesos que permitan cumplir de manera más eficiente con los objetivos de la compañía; también se hizo mención a las principales debilidades encontradas, como los presupuestos, costeos de inventarios y la cuasi inexistente reportabilidad a nivel de sistema. Adicional a esto, la implementación del modelo de disciplina operacional representaría variaciones en la estructura organizacional en términos de roles y responsabilidades.

Dentro de las recomendaciones realizadas se mencionan aspectos importantes referentes a la implementación del modelo ISAP y los planes de capacitación, los cuales deben realizarse de forma localizada para cada tipo de negocio, y no generalizadas. Se incentiva a la creación de un manual de procedimientos claro y conciso para tener un mejor entendimiento de los nuevos procesos y los cambios que estos representan y finalmente, se incita a la gerencia a seguir impulsando la mejora continua en su gestión, ya que esto seguirá trayendo resultados favorables dentro de la entidad.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas según indica Solórzano (2014) en su trabajo de investigación ‘Aplicación NIIF para Pymes en pequeñas empresas del Cantón Central de Limón’, fueron establecidas para normar la contabilidad de aquellas empresas que se encuentran enmarcadas dentro del nicho empresarial de PYME. Dicho trabajo mantiene como los objetivos generales de la investigación: ‘Analizar la viabilidad de realizar un sistema contable con base en las NIIF para PYMES, vigentes actualmente en nuestro país, que sea de utilidad a las micro, pequeñas y medianas empresas que realizan actividades comerciales en el Cantón Central de Limón’ y ‘Proponer un sistema contable mediante la elaboración ejemplificada del mismo y acorde a las necesidades de una PYME del Cantón Central de Limón’

Como los objetivos específicos de esta investigación se definen los siguientes: ‘Identificar la importancia de establecer un sistema contable que permita mantener un orden adecuado en los procesos contables periódicos que sostiene una PYME, de acuerdo con lo especificado en el documento de “NIIF para las PYMES” en su sección 10, y a la NIC 8 “Políticas contables, Cambios en las estimaciones contables y errores”’; ‘Evaluar la utilidad y la eficiencia del sistema contable en las operaciones normales de una pequeña y mediana empresa’; ‘Evaluar y analizar el control interno operativo de una PYME’ y finalmente, ‘Proponer recomendaciones para el fortalecimiento del control interno y de los procesos contables que maneja una PYME, acorde a la normativa vigente y al juicio profesional’.

Dentro de las conclusiones obtenidas por el autor dentro del trabajo de investigación anteriormente mencionado, se mencionan factores como el desconocimiento y las deficiencias por parte del sector, en términos de control interno cuasi inexistente, la no utilización de estudios de rentabilidad, inexistencia de sistemas contables o mala utilización de estos, e inconsistencia en el diseño de procedimientos y políticas contables. Puntos que resultan de suma importancia para poder realizar o ejecutar una contabilidad apropiada, cuantificable y que permita realizar análisis variados que resulten de utilidad para las compañías en el sector.

Como recomendaciones del estudio se obtuvo la implementación de procedimientos y políticas generales a nivel contable; la adquisición de sistemas contables que busquen la eficiencia, pero también la funcionalidad dentro de los diferentes tipos de compañías; el establecimiento de controles internos apropiados dentro de las entidades, incluyendo puntos importantes como la segregación de funciones, utilización de herramientas electrónicas, auxiliares, entre otros controles, que permitan una mayor veracidad de la información contable.

De forma general, se observa que el autor presenta, de forma consistente, una propuesta de mejora en aspectos relevantes de la compañía. Durante el desarrollo de la investigación y acorde a los objetivos planteados inicialmente, se identifican las áreas que las entidades muestran como deficientes y se propone un plan de acción para subsanar los diferentes puntos afectados. Utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, se presenta una propuesta concreta de mejora para las compañías del Cantón Central de Limón que corresponden al sector PYME, abarcando las áreas que se consideran como fundamentales para un mejor desarrollo del sector.

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas se ha vuelto casi obligatoria en la actualidad, principalmente debido al crecimiento que el sector PYME como tal, ha mostrado en los últimos años. Así lo menciona Arguedas (2014), en su trabajo titulado ‘Propuesta para la Adaptación de la información financiero-contable de Textiles MCK de Herrera S.A a los requerimientos de las Normas

Internacionales de Información Financiera para Pymes’ cuyo objetivo general es el de ‘Elaborar una propuesta para la adaptación de la información financiero-contable de Textiles MCK de Herrera S.A a los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes’.

Dicha investigación tiene como objetivos específicos los siguientes: ‘Realizar un diagnóstico del sistema de información financiero-contable de la empresa MCK de Herrera S.A’; ‘Identificar los requerimientos sobre información financiero-contable de aceptación general para empresas como MCK de Herrera S.A’; ‘Revisar la legislación tributaria para la identificación de los impuestos aplicables a la actividad comercial en la que se desarrolla una empresa de textiles’ y ‘Elaborar una propuesta de actualización de las políticas organizacionales de Textiles MCK de Herrera S.A para el tratamiento y presentación de la información financiero-contable de acuerdo a los requerimientos vigentes’.

Referente a las conclusiones obtenidas en la investigación, destacan temas como la falta de aplicación de una normativa contable y procedimientos internos debido a que Textiles MCK de Herrera S.A es una empresa familiar. La entidad presenta una contabilidad de manera mensual únicamente, registrada en un sistema no apto para el volumen de transacciones total y el cual no posee la facilidad de generar auxiliares contables. Adicional a esto, se determinó que el juego de los Estados financieros no se prepara en su totalidad, únicamente se preparan el Estado de resultados y el Estado de situación financiera, dejando por fuera la realización de Estado de flujos de efectivo, el Estado de cambios en el patrimonio y las notas a los Estados financieros.

Las recomendaciones originadas por la investigación mencionada anteriormente, van enfocadas principalmente en mejorar la operatividad estratégica de la información financiero-contable de la entidad. Haciendo hincapié en la adaptación de políticas y procedimientos contables, la emisión del juego completo de los Estados financieros, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas y la

implementación de un sistema de inventarios para controlar las existencias y realizar una compra adecuada de materia prima.

De acuerdo con el desarrollo del trabajo de investigación, se observaron los diferentes aspectos de las deficiencias identificadas inicialmente por el autor en la empresa denominada Textiles MCK de Herrera S.A, la cual se conformó como una empresa familiar, razón por la cual no existían procedimientos de control, políticas y procedimientos contables, ni un ambiente definido de control interno. La falta de todos estos factores se da porque en las empresas familiares se opera bajo un ‘ambiente de confianza’, sin embargo, con el crecimiento de la entidad surge la necesidad de establecer todos estos aspectos dentro de la compañía. Por esta razón, se elaboró una propuesta robusta sobre cómo establecer los aspectos mencionados anteriormente dentro de la empresa, los cuales permitirán un mayor control y eficiencia de las operaciones de la compañía.

### **Proyecciones de la Investigación**

Con este trabajo de investigación se busca inicialmente distinguir la presentación de los Estados financieros para la empresa Coffee Bussiness S.A en el periodo 2017, el cual representaría el periodo anterior al que se está investigando. Esto para evaluar la información inicialmente presentada, identificando debilidades y fortalezas en la misma. Tomando en cuenta la información inicial como base, se podrá finalmente realizar una comparación con la normativa a utilizar como marco de referencia (las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes).

Adicional a esto, se pretende reconocer la aplicación y utilización del marco de referencia de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes para la elaboración y presentación de los Estados financieros de la compañía Coffee Bussiness S.A durante el periodo 2017. Se realizará un análisis de los aspectos más importantes de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes que afecten directamente la presentación de los Estados

financieros para la compañía analizada, y si estos han sido tomados en cuenta para realizar la elaboración y presentación del producto final.

Finalmente se identificarán cuáles puntos realmente se tomaron en cuenta según lo establecido por el marco de Referencia en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, para realizar la presentación de los Estados financieros de Coffee Bussiness S.A durante el periodo 2018, para continuar aplicándolos de la misma forma, y cuáles puntos realmente no se han aplicado para la presentación de los Estados financieros. Partiendo de estos puntos pendientes de aplicación, se planea establecer un plan de seguimiento para realizar una presentación razonable de los Estados financieros para la compañía Coffee Bussiness S.A. al 30-09-2018, según lo propuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se utilizó gran cantidad de información teórica, la cual abarca diversos temas de ámbitos como el financiero-contable, administración, control interno, procedimientos y sectores empresariales, normativas, entre otros. Estos conceptos y temas, serán desarrollados y explicados desde los aspectos generales hasta los específicos.

#### **Contabilidad**

El tema principal y fundamental para el desarrollo de este trabajo de investigación, sería la disciplina de la Contabilidad como tal. Warren, Reeve y Duchac (2009) la definen como ‘un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y las condiciones de un negocio’ (p.37).

Adicional a esto, el objetivo de la contabilidad según indican Sinisterra, Polanco y Henao (2011) ‘es proporcionar información financiera de la organización a personas naturales y entes económicos interesados en los resultados organizacionales y la situación económica’ (p.2).

Se puede adicionar dentro de los objetivos, lo indicado por Warren, Reeve y Duchac (2009) referente a la contabilidad como tal, ‘el objetivo de la contabilidad es aportar información relevante y oportuna para que los usuarios tomen decisiones’. Se menciona dentro del mismo párrafo que ‘Los contadores deben comportarse de una manera ética para que la información que proporcionen sea confiable y, por lo tanto, útil para tomar decisiones’ (p.4).

La contabilidad es una disciplina que ha demostrado infinita utilidad a lo largo del tiempo, esta se mantiene en constante actualización y amoldamiento a las demandas de la

sociedad, tal y como la define Figueroa (2016): ‘La técnica contable ha demostrado desde hace siglos su validez y su capacidad de respuesta en un mundo cambiante, el cual ha evolucionado hasta su estado actual, con abundancia de: negocios, empresas, corporaciones, desarrollo tecnológico y capitales’ (p.3).

Según las definiciones anteriormente observadas, se infiere que la contabilidad como tal es una disciplina de suma utilidad para el campo financiero, que tiene como objetivo brindar información compacta y de gran utilidad para la toma de decisiones empresariales, orientada a gran cantidad de usuarios que le pueden dar una adecuada utilización para el provecho de negocios, entidades, entre otros.

### **Tipos de contabilidad**

La contabilidad, al igual que la gran mayoría de disciplinas existentes, posee diferentes tipos, los cuales poseen utilidades distintas y producen información funcional para usuarios varios. Los tipos de contabilidad existentes según varios autores son tres: la contabilidad financiera, la contabilidad administrativa y la contabilidad fiscal; para efectos de este trabajo de investigación, se incluirá la contabilidad de costos, como otro tipo adicional.

#### **Contabilidad financiera.**

Según Horngren, Datar y Rajan (2011): ‘la contabilidad financiera se enfoca en el suministro de información a agentes externos, tales como inversionistas, instituciones gubernamentales, bancos y proveedores. Mide y registra las transacciones del negocio para proporcionar Estados Financieros elaborados con base en los principios de contabilidad o las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (p.25).

Básicamente, la contabilidad financiera se podría definir como ese tipo de contabilidad que usualmente manejan las empresas de gran tamaño, que cotizan en bolsa, o que son sujetos de crédito para grandes entidades bancarias que solicitan Estados financieros auditados. Esta contabilidad es la que puede resumirse en información importante para el provecho de los usuarios de los Estados financieros como los accionistas, futuros inversionistas, proveedores, acreedores, entre otros.

### **Contabilidad fiscal.**

Como define Guajardo (2014): ‘Es un sistema de información diseñado para cumplir con las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario: el fisco. A las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponden pagar, según las leyes fiscales en vigor. La contabilidad fiscal es útil solo para las autoridades gubernamentales’ (p.19).

### **Contabilidad administrativa.**

Por otra parte, dentro de las definiciones de Horngren, Datar y Rajan (2011): ‘La contabilidad administrativa mide, analiza y reporta información financiera y no financiera para ayudar a los gerentes a tomar decisiones encaminadas al logro de los objetivos de una organización. Los gerentes usan la información de la contabilidad administrativa para coordinar el diseño de productos, la producción y las decisiones de mercadotecnia y para evaluar su desempeño’. La información y los reportes de la contabilidad administrativa no tienen que seguir reglas o principios establecidos’ (p.4).

Orientada no únicamente en información financiera, la contabilidad administrativa no se encuentra tan reglamentada y definida como la contabilidad financiera. No existe normativa para la contabilidad administrativa y la utilización de su información es orientada hacia el futuro y dirigida, principalmente, a los gerentes de la organización.

### **Contabilidad de costos.**

Adicionalmente, Horngren, Datar y Rajan (2011) definen que la contabilidad de costos ‘mide analiza y reporta información financiera y no financiera relacionada con los costos de adquisición o uso de los recursos dentro de una organización. Por ejemplo, el cálculo del costo de un producto, es una función de la contabilidad de costos, que responde a las necesidades de evaluación de inventarios de la contabilidad financiera, así como a las necesidades de toma de decisiones de la contabilidad administrativa (por ejemplo, la decisión de como asignar los precios a los productos y la elección de cuáles de ellos se deberán promover) (p.26).

### **Ciclo contable**

‘El registro de las operaciones o transacciones que realiza una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su utilización posterior para generar información útil en el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios externos. Por lo regular, las actividades necesarias para elaborar Estados financieros a partir de las transacciones que realiza una organización económica se agrupan en el ciclo contable, que incluye cuatro procesos o módulos principales’ (Guajardo, 2014:74)

1. Registro de transacciones.
2. Ajustes.
3. Estados Financieros.
4. Cierre.

El ciclo contable básicamente resume el movimiento de todas las transacciones, desde su origen hasta que son finalizadas o “archivadas” en un estado financiero, periodo tras periodo. Este ha sido dividido en procesos para mantener un mejor entendimiento, control y orden de las transacciones y de la contabilidad como tal. Adicional a esto, la segmentación de esta información financiero-contable permite una mayor cantidad de análisis de mayor provecho para los usuarios de los Estados financieros.

### **Estados financieros**

Según la Norma Internacional de Contabilidad núm. 1, en el párrafo 9, ‘Los Estados Financieros constituyen una representación y el rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los Estados Financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los Estados Financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se le han confiado’.

De manera complementaria, define Guajardo (2014): ‘Los Estados Financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable’ (p.134).

Dentro de los cuatro Estados financieros se encuentran: el Estado de resultados, el Estado de cambios en el patrimonio, el Estado de situación financiera y el Estado de flujos de efectivo. Adicional a esto, se adjuntan las notas a los Estados Financieros, las cuales son el complemento más importante y aclaratorio para la composición de los Estados financieros. Para efectos de esta investigación, se definirán los cinco conceptos mencionados anteriormente.

### **Estado de resultados.**

Define Guajardo (2014): ‘En general, el Estado de resultados, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo. Del Estado de resultados se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de estas’ (p.135).

Según Kieso (2013): ‘El Estado de resultados permite evaluar de forma retrospectiva el desempeño de la compañía y al mismo tiempo, es una referencia para predecir el desempeño a futuro; por otra parte, permite evaluar la incertidumbre sobre la generación de flujos de caja futuros (p.160).

### **Estado de cambios en el patrimonio.**

‘El objetivo principal del Estado de cambios en el capital contable es mostrar los cambios en la inversión de los accionistas, es decir, lo que se denomina capital contable. En este informe, los movimientos realizados para aumentar, disminuir o actualizar las partidas del capital aportado por los accionistas son factores indispensables para su elaboración’. (Guajardo, 2014:136).

Para complementar esta definición, indica Calleja (2017) que: ‘El Estado de cambios en el capital contable debe mostrar una conciliación entre los saldos iniciales y los saldos finales de cada uno de los rubros que forman parte del capital contable’ (p.20).

### **Estado de situación financiera.**

Define Guajardo (2014): ‘El Balance general, que también se conoce como Estado de situación financiera, es un informe en el cual se presenta información útil para la toma de

decisiones en cuanto a la inversión y al financiamiento. En él se muestra los montos del activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños (p. 137).

Según Sinisterra, Polanco y Henao (2011): ‘Presenta la situación financiera del ente económico en una fecha determinada. Debe elaborarse por lo menos una vez al año, al cierre de cada periodo contable, pero para usos administrativos y por requerimientos legales se suele preparar para periodos más cortos: mensual, trimestral o semestral. El balance general cumple con dos propósitos fundamentales: ofrecer información a usuarios externos de la organización, quienes sin tener acceso a sus registros contables se interesan en conocer su situación financiera, y como fuente de información a gerentes y demás ejecutivos para la toma de decisiones financieras (p.95).

### **Estado de flujos de efectivo.**

‘El Estado de flujos de efectivo, anteriormente denominado Estado de cambios de la situación financiera, a diferencia del Estado de resultados, es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera, de un periodo a otro e incluye, de alguna forma, las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, el cual es un factor decisivo al evaluar la liquidez de un negocio’ (Guajardo, 2014:49).

De forma complementaria se agrega la definición de Calleja (2017), donde menciona que el Estado de flujos de efectivo es un ‘Estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas como actividades de operación, de inversión y de financiamiento’ (p.16).

## **Notas a los Estados financieros.**

Como se indicó anteriormente, las notas de los Estados financieros representan un complemento para estos, que termina siendo fundamental para obtener un mejor entendimiento del juego de Estados financieros completos.

Define Guajardo (2014): ‘Las notas a los Estados financieros son parte integrante de estos y con ellas se pretende explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los Estados financieros. Las notas deben presentarse de forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación’ (p.50).

Se entiende que las notas a los Estados financieros consisten en una serie de explicaciones que pueden variar, dependiendo del tipo de cliente, tomando en cuenta el tipo de partidas, movimientos, y especificaciones que afecten al cliente, de acuerdo con la industria a la que pertenezca y del tipo de entidad que sea.

## **Cuenta**

‘La Cuenta es donde se registran los aumentos o las disminuciones de cada partida, generados por una transacción de negocios, y todo sistema contable tiene una cuenta por separado para cada clase de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Cada Cuenta (también denominada Cuenta de mayor) tiene una sección para anotar los aumentos y otra para registrar las disminuciones’ (Guajardo, 2014:66).

Según Kieso (2013) una Cuenta es ‘Un ordenamiento sistemático que muestra el efecto de transacciones y otros eventos sobre un elemento específico (activo, pasivo, entre otros). Las

compañías mantienen una cuenta separada para cada activo, pasivo, ingreso y gasto, y para el patrimonio (capital social)' (p.84).

### **Catálogo de cuentas**

‘El Catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas y estas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto’ (Gujardo, 2014:67).

Se entiende que el Catálogo de cuentas representa un orden de registros consolidados a nivel contable. A nivel de sistema, infinidad de transacciones son resumidas en cuentas debidamente separadas y clasificadas de acuerdo con su naturaleza. Es importante mencionar que el Catálogo de cuentas, generalmente debe considerar numeraciones previamente establecidas para cada clasificación existente.

### **Sistema contable**

‘Un Sistema de información contable recoge y procesa datos transaccionales y luego distribuye la información financiera a las partes interesadas. Los sistemas de información contable varían ampliamente de una empresa a otra. Varios factores dan forma a estos sistemas: la naturaleza de la empresa y las transacciones que desarrolla, el tamaño de la entidad, el volumen de información que será gestionado y las demandas de información que la gerencia y otros requieren’ (p. 84).

Actualmente se entiende como Sistema contable, la existencia de un hardware diseñado específicamente para llevar un control u orden de una entidad en el campo financiero-contable. El sistema contable será desarrollado específicamente para las necesidades de cada empresa y tendrá espacios para módulos solicitados en un futuro por la compañía. Su principal función es el de facilitar el trabajo en términos de registro y control de las transacciones de forma consolidada.

### **Manual contable**

‘El Manual contable, también llamado Guía de contabilización, representa la estructura del sistema de contabilidad de una entidad económica. Se trata de un documento independiente en el que, además de los números y títulos de la cuentas, se describe de manera detallada lo que debe registrarse en cada una de las cuentas, junto con los documentos que dan soporte a la transacción, así como lo que representa su saldo’ (Guajardo, 2014:68).

Básicamente, el Manual contable se refiere a una guía elaborada para entender el funcionamiento y segregación de la estructura contable dentro de una entidad. Este contendrá explicaciones de partidas, tipo de registros, las herramientas o sistemas a utilizar, entre otros.

### **Activo**

Un Activo es un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro, su valor se determina con base en el costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su traslado, instalación y arranque de operación (Guajardo 2014:41).

De manera complementaria, adicionan Sinisterra, Polanco y Henao (2011): ‘Es la representación financiera de un recurso obtenido por la organización como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan beneficios futuros’.

### **Activo corriente.**

Dentro de las clasificaciones del Activo, usualmente se coloca de primero el Activo circulante, el cual básicamente se clasifica de acuerdo con su capacidad para volverse líquido, es decir, su capacidad por convertirse en efectivo. Según Calleja (2017): ‘Los Activos circulantes son el dinero en cualquiera de sus formas, así como aquellas propiedades de la entidad a las cuales normalmente les sucederá (en un año o menos) alguna de estas situaciones’: (p.4)

- Serán convertidas en dinero.
- Serán vendidas
- Serán consumidas

### **Activo no corriente.**

Para la segunda clasificación se encuentran los Activos no circulantes, los cuales usualmente no esperan convertirse en efectivo, sin embargo siempre se pretende obtener beneficios de su posesión. Calleja (2017) lo define: ‘El activo a largo plazo o no circulante agrupa las antiguas denominaciones de fijo (tangible), diferido (intangible) y otros (p.5).

El Activo no circulante posee dos subdivisiones adicionales, entre aquellos activos que se pueden observar y tocar como la propiedad planta y equipo (vehículos, edificios, terrenos, entre otros) y aquellos activos que no poseen una forma definida o intangibles (software, licencias, patentes, entre otros).

## **Pasivo**

Según Guajardo (2014): ‘El Pasivo representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores. Estos tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar’ (p.42).

Se podría definir al Pasivo como la deuda que una compañía mantiene con los acreedores, colaboradores de la misma empresa, entidades financieras, impuestos, entre otros. En algunas ocasiones (usualmente), es necesario el endeudamiento para que una compañía comience a operar. Los pasivos, al igual que los activos, se dividen en dos clasificaciones: a corto y a largo plazo. Es importante mencionar que la división de los pasivos únicamente se basa en el plazo de cancelación con el que se solicitó la deuda; usualmente aquellos pasivos que exceden un año de plazo, serán considerados como de largo plazo.

### **Pasivo corriente.**

Tal y como se comentó anteriormente, según define Calleja (2017), los Pasivos a corto plazo son: ‘Obligaciones de la entidad con vencimiento a un año o menos, contado a partir de la fecha del balance’ (p.7).

Dentro de los Pasivos corrientes de una empresa se encuentran las cuentas por pagar a proveedores, la porción circulante de los documentos por pagar, los gastos acumulados o provisiones, entre otros.

### **Pasivo no corriente.**

El Pasivo a largo plazo, comenta Calleja (2017) son ‘Obligaciones de la entidad, a partir de la fecha del balance’ (p.8). Claramente se denota el parámetro para su clasificación, siendo únicamente, el tiempo establecido para cancelar la deuda original.

### **Capital**

Según Guajardo (2014): ‘El Capital es la aportación de los dueños, conocidos como accionistas; representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio y es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe. Capital contable y capital neto son otros términos de uso frecuente para designar la participación de los dueños’ (p.42).

De forma complementaria, indica Calleja (2017): ‘El Capital contable de una entidad está formado por la aportación de los socios más las ganancias o menos las pérdidas que se obtienen’ (p.8). Siempre es importante mencionar los resultados del periodo que se pueden acumular para afectar el capital, según el rendimiento y la rentabilidad que la compañía vaya presentando a lo largo de su existencia.

### **Ingresos**

Define Guajardo (2014): ‘Los Ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito conocida como cuenta por cobrar. Los Ingresos aumentan el capital del negocio’ (p.43).

Obtenidos por el ofrecimiento de servicios o venta de productos, representan el fin máximo de las entidades, ya que los ingresos se consideran como una de las partidas más importantes de la contabilidad y usualmente se utilizan como uno de los principales parámetros para medir la rentabilidad de la entidad, y unos ingresos saludables, generalmente representan una compañía importante bien posicionada en el mercado.

## **Gastos**

‘Los Gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa. Algunos tipos de ellos son los sueldos y salarios pagados a los empleados, las primas de seguro pagadas para protegerse de ciertos riesgos, la renta del edificio, los servicios públicos como teléfono, luz, agua y gas, las comisiones que se fijan a los empleados por alcanzar su presupuesto de ventas y la publicidad que efectúe la empresa’ (Guajardo, 2014: 43).

Calleja (2017) hace mención a que: ‘Las empresas deciden si clasifican sus costos y gastos de acuerdo con su función (administración, venta, generales, etc.) o de acuerdo con naturaleza (sueldos, renta, papelería, energía eléctrica, etc.). Pero deben declararlo’ (p.12). Es importante mencionar que usualmente los gastos representan una gran porción de las transacciones de las compañías, y generalmente poseen muchas clasificaciones. Usualmente se mencionan y utilizan tres clasificaciones generales de gastos: gastos de operación, gastos de venta y gastos de administración.

## **Costos**

Según Horngren, Datar y Rajan (2012): ‘Los contadores definen el Costo como un sacrificio de recursos que se asigna para lograr un objetivo específico. Un Costo (como los

materiales directos y la publicidad) por lo general se mide como la cantidad monetaria que debe pagarse para adquirir bienes o servicios' (p.27).

Generalmente, el Costo es aquel gasto en el que se incurre, para generar un ingreso mayor. Esto debido a que usualmente, el incurrir en costos para mejorar o publicitar un producto, estos generan ese "valor agregado" que representa un incremento en los ingresos por ventas de este. Los costos como tales se dividen en dos clasificaciones: los costos directos y los costos indirectos, conceptos que serán ampliados a continuación.

### **Costos directos**

'Los Costos directos de un objeto de costos se relacionan con el objeto de costos en particular y pueden atribuirse a dicho objeto desde un punto de vista económico (eficiente en cuanto a costos). Por ejemplo, el costo del acero o de los neumáticos es un costo directo del BMW X5. El costo del acero o de los neumáticos puede atribuirse con facilidad a los BMW X5 o identificarse con ellos' (Horngren, Datar y Rajan 2012:28).

Una manera más sencilla de explicar o definir los costos directos sería: la sumatoria a nivel de costos de aquellos materiales que son de fácil identificación dentro del producto final (la harina dentro de una galleta), más la mano de obra utilizada de forma directa para producir la galleta; es decir, los colaboradores que tuvieron un involucramiento directo en la producción de la galleta.

### **Costos indirectos**

Según Horngren, Datar y Rajan (2012): 'Los Costos indirectos de un objeto de costos se relacionan con el objeto de costos particular; sin embargo, no pueden atribuirse a dicho objeto

desde un punto de vista económico (eficiente en cuanto a costos). Por ejemplo, los sueldos de los administradores de la planta (incluyendo al gerente de la planta), quienes supervisan la producción de los diversos y diferentes tipos de vehículos que se producen en la planta Spartansburg con un costo indirecto de los X5’.

Contrario a los Costos directos, los Costos indirectos, aunque representan costos asociados con el producto, no pueden ser observados o medidos con tanta facilidad. Por ejemplo, para la producción de libros se utiliza pegamento, pero este producto no podrá ser observado con facilidad, sin embargo, es necesario para la producción. Por la parte de mano de obra indirecta, el supervisor de la planta de producción de libros no utilizará sus manos para completar un libro, sin embargo, su trabajo influirá de forma indirecta en el nivel de producción que tengan los colaboradores a su cargo.

## **Inventarios**

Según la NIC 2 en el párrafo 6.

Inventarios son activos:

- (a) Poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación.
- (b) En proceso de producción con vistas a esa venta.
- (c) En forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Dentro de la definición de Inventarios, existen infinidad de activos que se pueden colocar, dependiendo mucho del tipo de industria en el que se encuentre cada compañía. De manera obligatoria deben cumplir las condiciones estipuladas por NIC 2 para ser clasificados como inventarios. Existen dos sistemas de registro de inventarios, los cuales dependen del tipo de industria en la cual se desenvuelva la empresa: sistema de inventario perpetuo y sistema de inventario periódico.

### **Sistema de inventario perpetuo**

El Sistema de inventario perpetuo mantiene un saldo siempre actualizado de la cantidad de mercancías en existencia y del costo de la mercancía vendida. Cuando se compra mercancía, la cuenta de inventario aumenta; cuando se vende, disminuye y se registra el costo de la mercancía vendida. Así, en todo momento se conoce la cantidad y el valor de las mercancías en existencia y el costo total de las ventas del periodo (Guajardo, 2014:302-303).

El Sistema de inventario permanente es aquel utilizado usualmente por las compañías, ya que presenta un control mucho más preciso y eficiente para las cuentas de inventario y generalmente, presentará saldos actualizados en los momentos cuando sea requerido.

### **Sistema de inventario periódico**

Según define Guajardo (2014): ‘Cuando se aplica el Sistema de inventario periódico no se mantiene un saldo actualizado de las mercancías en existencia. Siempre que se compran mercancías para revenderse, se hace un cargo a la cuenta compras; por su parte, las cuentas devoluciones y bonificaciones sobre compras, descuentos sobre compras y fletes sobre compras se utilizan para devoluciones, descuentos recibidos por pronto pago y cargos de fletes en que se incurren al transportar mercancía’ (p.303).

El Sistema de inventario periódico es utilizado por compañías que no poseen grandes cantidades de inventario, ya que en esta modalidad no se tiene un control tan exacto del valor de la mercadería o productos utilizados como inventario, lo cual sería contraproducente en compañías cuyo principal activo para generar ganancias fuese el inventario.

## **Compras**

Se entiende por Compras la adquisición de materia prima, producto en proceso o producto terminado por parte de una entidad a otra, para su consumo, transformación o venta. Las compras pueden realizarse tanto a crédito como a contado, y usualmente representarán uno de los principales instrumentos de rotación para el Inventario de una entidad.

## **Entidad de negocios**

Según las definiciones de Warren, Reeve y Duchac (2009): ‘El concepto de Entidad de negocios limita la información económica de un sistema contable a la relacionada directamente con las actividades del negocio. En otras palabras, este es considerado como una entidad separada de sus propietarios, acreedores y otras empresas’ (p.8).

Por otra parte, según menciona Guajardo (2014): ‘Su objetivo es evitar la confusión de las operaciones económicas celebradas por la empresa con alguna otra organización o individuo, e implica que al tener la entidad sus propios recursos y obligaciones, los recursos como casas, vehículos y otras inversiones propiedad de los accionistas, así como sus gastos personales, deberán mantenerse fuera de los registros de la empresa (p.39).

## **Negocio en marcha**

Referente al concepto de negocio en marcha, define Guajardo (2014): ‘Este postulado consiste en asumir que la permanencia de una organización económica en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidaciones. Por tanto, permite suponer, salvo prueba en contrario, que la entidad seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no es válido usar valores de liquidación, es decir, de remate, al cuantificar sus recursos y obligaciones’ (p 39).

Se interpreta el concepto de negocio en marcha sobre la capacidad real de la compañía para prolongar sus operaciones durante un año más, aun cuando la entidad presente pérdidas en resultados, incluso en periodos consecutivos, siempre y cuando la entidad mantenga un plan razonable para recuperar o mantener la actividad económica realizada de una forma rentable.

### **Principio de devengo**

Menciona Guajardo (2014) que: ‘Este postulado establece que para fines contables, los efectos de transacciones y eventos económicos que afectan a una entidad deben reflejarse en su información financiera, en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados, es decir, el momento en que se materializa el cobro o pago’ (p.40).

Es uno de los principios contables basado en el registro oportuno y eficiente de las transacciones, partiendo del momento en el que realmente ocurre la transacción contable. Este registro es de carácter obligatorio en cuanto ocurra la transacción, haya sido cobrada (o pagada) o no.

### **Tipos de organizaciones económicas**

Según comenta Guajardo (2014), ‘Al hablar de organizaciones económicas, comúnmente se piensa solo en aquellas cuyo objetivo final es la generación de utilidades, pero en realidad existen organizaciones cuyos objetivos no se limitan a ese esquema’ (p.7).

Dentro de los tipos de organizaciones económicas, Guajardo (2014) define las siguientes:

- Organizaciones no lucrativas
- Organizaciones gubernamentales

- Organizaciones lucrativas

Con base en los tres tipos de organizaciones económicas mencionadas por Guajardo, es importante mencionar que para efectos de la investigación, se ampliará únicamente el concepto de organizaciones lucrativas. Esto debido al tipo de entidad analizada en este trabajo.

### **Organizaciones lucrativas.**

Según define Guajardo (2014), una organización lucrativa es aquella que ‘Su objetivo es la prestación de servicios o la manufactura o comercialización de mercancía a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como utilidad. Estas organizaciones económicas son muy conocidas por que son las más numerosas’ (p.7).

En otras palabras, es cualquier entidad económica que se dedique a producir utilidades para distribuir entre los socios fundadores o propietarios de la compañía. El tipo de actividad realizada, no será un limitante para catalogar a una organización como “con fines de lucro”.

### **Tipos de organizaciones económicas lucrativas.**

Tomando como referencia la definición de organizaciones lucrativas de Guajardo (2014), la cual el mismo autor divide en subclases, estas serán utilizadas para enriquecimiento del marco teórico de la investigación y se citan de la siguiente manera:

- Empresa de servicios.
- Empresa de comercialización de bienes o mercancías.
- Empresas manufactureras o de transformación.

- Empresas de giros especializados.

### ***Empresas de servicios.***

Define Guajardo (2014) que: ‘Las empresas de servicios tienen como objetivo la prestación de alguna actividad intangible. Algunos ejemplos de servicios son los que brindan ciertos profesionales u ofrecen las organizaciones que se dedican a la limpieza de ropa o autos, a la estética de personas, animales u objetos o a aspectos tan diversos como seguridad, transporte, electricidad, plomería, entretenimiento y otros’ (p.8).

Adicional a esto, añade Figueroa (2016) que: ‘Su actividad se centra en brindar un bien intangible, por lo tanto, no participan en la producción de los artículos ni en su intercambio, Su gestión busca responder o satisfacer las necesidades de un cliente’ (p.4).

### ***Empresas de comercialización de bienes o mercancías.***

Menciona Guajardo (2014) que: ‘Este tipo de compañías se dedica a la compra de bienes y mercancías para su posterior venta’. Algunos ejemplos representativos de empresas que se dedican a este giro son supermercados, librerías, papelerías, mueblerías, agencias de comercialización de automóviles, joyerías, etc. A diferencia de las empresas de servicios, en este tipo de organizaciones, se debe costear la mercancía vendida. Asimismo, en dichas organizaciones se utiliza el concepto de inventarios o mercaderías que representa la mercancía que comercializa el negocio (p.9).

De forma complementaria, se añade la definición de Figueroa (2016), quien menciona a las empresas comerciales como aquellas donde: ‘Su actividad se centra en la venta de artículos acabados, los cuales no sufren ningún proceso significativo de transformación de su materia

prima. La forma de operar en este tipo de entidades es adquirir un producto a un valor (costo), agregarle ya sea un monto o un porcentaje determinado, estableciendo de esta manera el precio de venta al cliente. Su papel es de intermediario entre la empresa que produce los bienes y los consumidores finales (p.4).

### ***Empresas manufactureras o de transformación.***

Para Guajardo: ‘Este tipo de empresas se dedica a la compra de materias primas para que, mediante la utilización de mano de obra y tecnología sean transformadas en un producto terminado para su posterior venta’.

Según Figueroa (2016), referente a las empresas de este tipo: ‘Una denominación común a este tipo de entidades es ser llamadas empresas de manufactura; estas obtienen las materias primas, las someten a un proceso de transformación, al final del cual se logran los productos terminados. Los artículos en estas empresas pueden resultar de consumo final por el usuario o de insumo para otro tipo de proceso’ (p.5).

### **Control Interno**

Se utiliza una herramienta como el control interno para mitigar los riesgos inherentes que poseen principalmente los activos de cada compañía. Los controles internos tendrán gran variedad de diseños, dependiendo del tipo de empresa para los cuales hayan sido diseñados y generalmente tendrán los mismos factores interactuando entre sí. Dentro de los factores anteriormente mencionados se incluyen los sistemas de contabilidad, los usuarios de los sistemas y los aprobadores de los sistemas (estos últimos dos aplican para procedimientos manuales).

Según Warren, Reeve y Duchac (2010): ‘El control interno salvaguarda los activos pues impide robos, fraudes, mal uso o colocación incorrecta. Una seria preocupación del control interno es evitar fraudes de los empleados’ (p.355).

Adicional a esto, se mencionan los elementos del control interno como los siguientes:

1. Ambiente de control.
2. Evaluación de riesgos.
3. Procedimientos de control.
4. Vigilancia.
5. Información y comunicación.

### **Ambiente de control.**

‘El ambiente de control es la actitud general de la administración y los empleados acerca de la importancia de los controles. Los tres factores que afectan el ambiente de control de una empresa son:

1. La filosofía y el estilo de operación de la administración.
2. La estructura organizacional de la empresa.
3. Las políticas del personal de la empresa’ (Warren, Reeve y Duchac, 2010:356).

### **Evaluación de riesgos.**

Mencionan Warren, Reeve y Duchac: ‘Todos los negocios enfrentan riesgos como cambios en las necesidades de los clientes, amenazas de los competidores, cambios regulatorios y modificación de los factores económicos. La administración debe identificar tales riesgos,

analizar su importancia, evaluar la posibilidad de que ocurran y llevar a cabo las acciones necesarias para minimizarlos' (p.357).

### **Procedimientos de control.**

‘Los Procedimientos de control ofrecen una seguridad razonable de que se lograrán las metas del negocio, entre ellas la prevención de fraudes. Los siguientes son algunos procedimientos de control, los cuales constituyen uno de los elementos más importantes del control interno...

1. Personal competente, rotación de deberes y vacaciones obligatorias.
2. Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas.
3. Separación de las operaciones, custodia de los activos y contabilidad.
4. Comprobaciones y medidas de seguridad’. (Warren, Reeve y Duchac, 2010:357).

### **Vigilancia.**

Definen Warren, Reeve y Duchac (2010):‘Es el sistema de control interno que sirve para localizar debilidades y mejorar los controles. A menudo este sistema incluye observar el comportamiento de los empleados y buscar en los archivos de contabilidad... Con frecuencia se efectúan evaluaciones de los controles cuando ocurren cambios importantes en la estrategia, la administración principal, la estructura del negocio o las operaciones’ (p. 359).

### **Información y comunicación.**

La información y la comunicación son elementos esenciales del control interno. La información acerca del ambiente de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos del

control y la vigilancia sirven a la administración para guiar las operaciones y asegurar el cumplimiento de las disposiciones sobre reportes legales y requerimientos regulatorios. La administración también emplea información externa para evaluar los eventos y las condiciones que afectan la toma de decisiones y los reportes externos' (Warren, Reeve y Duchac, 2010:360).

### **Personas físicas.**

Según Corrales (2012): 'De acuerdo con el artículo 5 del Código de Comercio, se considera a una persona comerciante si efectúa dicha actividad en forma propia y habitual, a saber: "Se considera de forma propia cuando se asumen directamente los riesgos de la actuación y de forma habitual como el ejercicio cotidiano y permanente del comercio"' (p.30).

Se considera persona física aquella que realice una actividad comercial de manera individual, ya sea la producción o venta de algún producto, o brindar un servicio profesional con fines lucrativos. Es importante mencionar que actualmente, en Costa Rica, la utilización de la figura de persona física ha crecido de forma significativa y que estas, al igual que las personas jurídicas, deben encontrarse inscritas en la Administración tributaria.

### **Personas jurídicas**

Según el artículo 20 del Código de Comercio, las sociedades inscritas en el registro mercantil tendrán personería jurídica. Declarada la inexistencia o la nulidad del acto constitutivo, se procederá a la disolución y liquidación de la sociedad, sin efecto retroactivo.

'Referente al tema de sociedades como tal, mencionado por Figueroa (2016): 'Toda Sociedad está compuesta por dos o más personas, en Costa Rica, el artículo 17 del Código de

Comercio establece las siguientes sociedades autorizadas para ejercer actividades comerciales en el país’:

- La sociedad en nombre colectivo
- La sociedad en comandita simple
- La sociedad de responsabilidad limitada
- La sociedad anónima (p.7).

### **Impuesto a las sociedades**

El impuesto a las sociedades comenta Figueroa (2016): ‘Se define, en forma sencilla, que los impuestos son un tributo, se refieren a las cargas obligatorias que las personas físicas o jurídicas deben pagar para el financiamiento del gasto del Estado. Estos constituyen la mayor fuente de ingresos con los cuales se llevan a cabo actividades, tales como la educación, seguridad, salud infraestructura, entre otros’ (p.21).

Los impuestos representan una forma de retribuir al país, por “permitirle” a la persona física y a la persona jurídica realizar sus actividades con fines de lucro, dentro de las fronteras de un país. Finalmente, se terminan convirtiendo en una de las fuentes importantes de ingresos para cada país, los cuales deben convertirse en inversiones beneficiosas para este.

### **Impuesto a las personas Jurídicas, Ley 9024**

De acuerdo con las definiciones de Figueroa (2016): ‘El impuesto a las personas jurídicas, Ley 9024, del 23 de Diciembre del 2011, grava todas las sociedades mercantiles, tales como las anónimas, de responsabilidad limitada, en comandita, colectivas, empresa individual de responsabilidad limitada, así como toda sucursal de sociedad extranjera o su representante (artículo 1 Impuesto a las Personas Jurídicas) (p.22).

### **Impuesto sobre la renta, Ley 7092**

Según el artículo número 1 de la Ley del Impuesto sobre la Renta: ‘Se establece un impuesto sobre las utilidades de las empresas y de las personas físicas que desarrollen actividades lucrativas’.

Según define Figueroa (2016): ‘Es un impuesto que grava el lucro, ya sea en personas jurídicas o físicas, exceptuando algunos casos como los partidos políticos, entidades religiosas, fundaciones o asociaciones declaradas de utilidad pública, las cooperativas, asociaciones solidaritas, juntas de educación, entre otras (artículo 3 de la Ley del Impuesto sobre la renta) (p.25).

### **Impuesto general sobre las ventas, Ley 6826**

Según Guajardo (2014), ‘El impuesto sobre las ventas es otro tipo de impuesto al consumo, y su tasa puede fijarse tan baja como 2% o en niveles de más de 10%, según el país que lo utilice. Cuando se hace una operación de venta, se le agrega el porcentaje de impuesto sobre ventas correspondiente al país o localidad que se trate’ (p.73).

Tropicalizando el concepto a Costa Rica, se cita a Figueroa (2016), quien indica que: ‘Actualmente en Costa Rica, el impuesto es de un 13% al valor agregado. Es una imposición en cascada, donde cada vez que se realice una venta del bien, se le aplicará nuevamente este porcentaje. En esta cadena, es el consumidor final quien asume o absorbe este impuesto, siendo para él una carga tributaria que formará parte del costo cancelado’ (p.37).

## **Base imponible**

Como indica Figueroa (2016), la base imponible ‘es el producto de la renta bruta menos los gastos deducibles, obteniendo de esta manera la renta neta, la cual es la base imponible’.

Se entiende por esto, de una forma quizás más contable, que la base imponible proviene de los ingresos producidos sobre cualquier actividad (de entidades sujetas e impuestos), menos los gastos incurridos por la persona jurídica o física durante el desarrollo y ejecución de su actividad comercial.

## **Renta bruta**

De acuerdo con el artículo 5 de la Ley del Impuesto sobre la Renta: ‘La renta bruta es el conjunto de los ingresos o beneficios percibidos en el periodo del impuesto por el sujeto pasivo, en virtud de las actividades a que se refiere el párrafo tercero del artículo 1. “La renta bruta de las personas domiciliadas en el país, estará formada por el total de los ingresos o beneficios percibidos o devengados durante el periodo fiscal, provenientes de cualquier fuente costarricense, la explotación y el negocio de bienes inmuebles, la colocación de capitales, sean depósitos, valores u otros” (p.11).

También forman parte de la renta bruta cualquier incremento del patrimonio que no tenga sus justificaciones en ingresos debidamente registrados y declarados, a partir del periodo fiscal siguiente a la vigencia de esta ley.

Se infiere, según lo observado anteriormente, que básicamente cualquier ingreso proveniente de cualquier actividad económica que se genere en el territorio nacional, dentro de un periodo fiscal determinado, está sujeto a la ley del impuesto sobre la renta.

## **Renta neta**

Según el artículo 7 de la Ley del impuesto sobre la renta, la renta neta ‘es el resultado de deducir a la renta bruta, los costos y gastos útiles, necesarios y pertinentes para producir la utilidad o beneficio, y las otras erogaciones expresamente autorizadas por esta ley, debidamente respaldadas por comprobantes y registradas en la contabilidad’ (p.13).

Cuando los costos, gastos o erogaciones autorizados se efectúen para producir indistintamente rentas gravadas o exentas, se deberán deducir solamente la proporción que corresponda a las rentas gravadas (p.13).

## **Normas Internacionales de Información Financiera**

En términos de marcos de referencia de normativa contable, actualmente el más importante son las NIIF o Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales encapsulan una gran cantidad de las normativas aceptadas en el campo financiero-contable. Warren, Reeve y Duchac (2009), sobre la adopción de las normativas internacionales, comentan: ‘Muchos otros países emplean las normas de información financiera adoptadas por el “International Accounting Standards Board” (IASB), en el cual publica los “International Financial Reporting Standards” (IFRS: 7). Los estándares anteriormente mencionados se conocen en los países de habla hispana como las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **Normas Internacionales de Información Financiera PYMES**

Según el párrafo 9 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas: ‘El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los Estados Financieros con propósito de información general y otros tipo de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres

como pequeñas y medianas empresas (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los Estados Financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio.

### **Sección 3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**

Según lo indicado en el párrafo 3.2 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, ‘Los Estados Financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la presentación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos... (p. 24).

En el párrafo 3.3 de la normativa se indica que: ‘En una entidad cuyos Estados financieros cumplan la NIIF para PYMES efectuará en las notas una aclaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los Estados Financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta Norma’ (p.24).

### **International Accounting Standards Board (IASB)**

Según información proporcionada por Guajardo (2014): ‘El IASB tiene el objetivo de armonizar los informes financieros, principalmente a través de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los objetivos de IASB son formular y publicar normas internacionales de información financiera para ser observadas en todo el mundo y mejorar las regulaciones, las normas de información financiera y los procedimientos relativos a la presentación de Estados Financieros’ (p.25).

Se interpreta la función del IASB como un ente regulador a nivel mundial para el campo financiero-contable, emisor de normas y lineamientos funcionales y cuasi obligatorios para las diferentes entidades a nivel mundial.

### **Objetivo de la información financiera**

Comenta Guajardo (2014) que: ‘La información financiera tiene el objetivo de generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios de una organización’ (p. 34).-

Generalmente se busca que la información financiera sea lo más legible, analizable e interpretable posible, esto debido a que una numerosa cantidad de usuarios pueden requerir consultar la información financiera de alguna entidad, desde los accionistas, donadores, el gobierno corporativo, los proveedores, acreedores, contribuyentes de impuesto, entre otros.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### Enfoque de la Investigación

El estudio será realizado mediante un enfoque de la investigación de tipo cuantitativo. Esto debido a que principalmente se estudiarán cifras, pues el estudio se enfoca en la presentación de los Estados financieros de la compañía Coffee Bussiness S.A entre los periodos 2017 y 2018. El enfoque cuantitativo es generalmente el más utilizado para estudios que posean como principal componente los factores numéricos.

Sobre el enfoque cuantitativo Hernández, Fernández y Baptista (2014) mencionan que:

“El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, y se extrae una serie de conclusiones”

Adicional a eso, es importante mencionar que el enfoque cuantitativo se maneja bajo el paradigma positivista, el cual según Hernández *et al.* (2014) toma como punto de partida que existe una realidad objetiva única. Parafraseando a los autores, se consideraría razonable indicar que los estudios de enfoque cuantitativo realizan análisis en frío sobre datos e información tangible y cuantificable, en el caso de esta investigación, los Estados financieros de Coffee

Bussiness S.A. También se considera oportuno comentar que se realizará un estudio de tipo longitudinal, debido a que con la presentación de los Estados financieros en los periodos 2017 y 2018, se abarcará una línea de tiempo cumplida para evaluar un periodo.

### **Diseño de la Investigación**

Para el desarrollo de la investigación se utilizará el paradigma positivista, debido a su enfoque cuantitativo. Para ahondar sobre el paradigma positivista, es importante mencionar algunas de sus características: este siempre parte del supuesto que el objeto o sujeto de la investigación tiene existencia propia y además, es independiente del sujeto que estudia. Adicional a esto, el alcance positivista aspira a predecir y tiene como propósito explicar las generalidades por las cuales se rige el objeto de la investigación.

El paradigma positivista tiene como una de sus principales características siempre buscar la objetividad mediante el análisis de elementos u objetos reales, existentes y ya establecidos. Este paradigma se puede utilizar a gran escala, debido a que no tiene limitaciones tangibles sobre el objeto o sujeto por investigar, siempre y cuando este posea una existencia comprobable.

Para la parte de definición del alcance de la investigación, se planean utilizar dos enfoques. Inicialmente se utilizará el alcance de tipo descriptivo, debido a que se planea describir un suceso, así como sus propiedades, rasgos y características (en este caso, la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la empresa Coffee Bussiness S.A, para la presentación de sus Estados financieros).

De forma complementaria, se utilizará el enfoque exploratorio, dado que para obtener la información necesaria para el desarrollo de la investigación, se deberá realizar la exploración e indagación del problema planteado inicialmente en la investigación.

## **Muestra de la Investigación**

### **Población**

Dentro de la investigación, se definió como la población del estudio, los Estados financieros de la empresa Coffee Bussiness S.A (para efectos del estudio). Esta empresa se encuentra clasificada dentro del grupo de las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica, ubicada en el sector de servicios y está dedicada específicamente a la venta de alimentos preparados y café en infinidad de variedades para el consumo de sus clientes.

### **Muestra**

Como criterio para seleccionar la muestra dentro de la población inicial (los Estados financieros de la empresa Coffee Bussiness S.A), se seleccionó siempre el criterio de experto y de selección intencional. La selección de este criterio se debe a que los elementos de la muestra serán seleccionados por el investigador según el tema que se esté desarrollando en la investigación, y el tipo de consulta que requiera realizarse.

Adicional a esto, en el estudio se utilizará una muestra No probabilística, debido a que no se utilizará ningún tipo de herramienta de corte estadístico para seleccionar alguna muestra aleatoria; por el contrario, se utilizará el criterio de selección intencional. Mediante este criterio se seleccionará a la población que únicamente será provechosa para el desarrollo de la investigación.

### Variables de investigación

Objetivo	Variable	Conceptual	Operacional	Instrumental
Reconocer la presentación de los Estados financieros en el periodo 2017 para la empresa Coffee Bussiness S.A.	Presentación	Acción de presentar o presentarse.	Observar y analizar la presentación de los Estados financieros en el periodo 2017.	La variable se valida mediante la presentación de los Estados financieros en el periodo 2017 en la empresa Coffee Bussiness S.A.
Distinguir la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la presentación de los Estados financieros en el periodo 2017	Aplicación	Empleo de una cosa puesta en práctica en los procedimientos adecuados para conseguir un fin.	Verificar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la presentación de los Estados Financieros de Coffee Bussiness S.A en el periodo finalizado el 30-09-2017	La variable se valida mediante la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la empresa Coffee Bussiness S.A.
Identificar las variables necesarias para establecer un plan de seguimiento a futuro para realizar la presentación razonable de los Estados financieros para el periodo 2018 según lo propuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.	VARIABLES NECESARIAS	La variable es la explicación simbólica representativa de un elemento no especificado comprendido en un conjunto.	Llevar el control del proceso de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes para la presentación de los Estados financieros en el periodo finalizado el 30-09-2018 de la empresa Coffee Bussiness S.A, , monitoreando las variables propuestas en la investigación	La variable se valida mediante la presentación de los Estados financieros con los lineamientos establecidos por de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, para el periodo 2018 en la empresa Coffee Bussiness S.A.

## **Instrumentos utilizados en la investigación**

Para la investigación se utilizará el cuestionario como instrumento de medición principal. Esto para poder validar el conocimiento contable básico de los entrevistados y la aplicación de la normativa vigente a nivel contable en la empresa Coffee Business S.A. Según definen Gardey y Porto (2012): “Un cuestionario es un conjunto de preguntas que se confecciona para obtener información con algún objetivo en concreto. Existen numerosos estilos y formatos de cuestionarios, de acuerdo con la finalidad específica de cada uno”.

El cuestionario se presenta como el instrumento más apto para abarcar la investigación, ya que para lograr los objetivos planteados inicialmente, se requiere realizar tanto preguntas cerradas, como preguntas abiertas y profundas hacia la muestra seleccionada. Adicional a esto, el desarrollo y aplicación de un cuestionario implica una mayor profundidad de investigación para ambas partes involucradas en su elaboración y en su resolución. Es importante mencionar que para la realización del cuestionario debe emplearse la observación por parte del investigador.

## **Entrevista**

La técnica empleada para realizar la recolección de datos en la investigación será la entrevista. Según García, Martínez, Martín y Sánchez (sin fecha): “La entrevista es la técnica con la cual el investigador pretende obtener información de una forma oral y personalizada. La información versará en torno a acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de la persona tales como creencias, actitudes, opiniones o valores en relación con la situación que se está estudiando”.

Esta técnica resulta la más provechosa para obtener información de las fuentes primarias que serán seleccionadas por el investigador, utilizando el criterio de experto. Se planea realizar dos entrevistas con el dueño de la empresa involucrada (Coffee Business S.A) para obtener la información requerida que permitirá desarrollar los objetivos planteados en la investigación. Las entrevistas se realizarán en las oficinas de la compañía, indagando con el encargado de Coffee

Bussiness S.A sus conocimientos sobre contabilidad, sistemas contables y la aplicación de la normativa contable existente para el sector Pymes.

Se considera fundamental mencionar el hecho de que el uso de la entrevista como la técnica de recolección de datos, será empleado para obtener información meramente de fuentes primarias, ya que utilizando el criterio de selección intencional, se realizarán entrevistas con los encargados de la empresa, únicamente. Como fuente secundaria para la obtención de información, se planea utilizar el marco de referencia las Normas internacionales de información financiera para Pymes, establecido por el IASB en el 2009.

### **Método de análisis de datos**

Para la investigación, como método de análisis de datos, se planea utilizar el método de tabulación sobre los datos obtenidos durante la investigación. La investigación requiere analizar la presentación de los Estados financieros de la compañía Coffee Bussiness S.A en el periodo 2017 (no utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes), comparativamente contra la presentación de los Estados financieros obtenida al periodo terminado el 30-09-2018, esta vez aplicando los lineamientos de la normativa mencionada.

Dicha normativa es aplicable a la compañía en cuestión, y con esto evaluar las diferencias de presentación entre ambos periodos y las variables incluidas en este proceso, fundamentando el uso del método de análisis de datos en la tabulación, debido a que la investigación, al mantener un enfoque cuantitativo, requerirá la presentación de gran cantidad de datos numéricos para validar el estudio realizado.

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

#### **Reseña de la compañía**

Coffee Bussiness S.A surge en junio del 2014, con un único local en San José, cuyo tamaño era aproximadamente de unos de 20 metros cuadrados. El negocio surgió debido a una necesidad de crecer laboralmente para sus creadores, ambos profesionales, licenciados en Diseño Publicitario. En el momento de la fundación del negocio poseían 25 y 21 años respectivamente, y se dieron cuenta de que profesionalmente querían invertir en un negocio propio.

Todo inició como un negocio basado en la venta de café (producto en grano), al cual decidieron darle un giro, transformándolo en una cafetería para una población juvenil, utilizando siempre una propuesta diferente en cuanto al diseño de locales, productos ofrecidos con sabores únicos e inclusive, facilidades referentes a plataformas digitales.

En sus inicios, Coffee Bussiness S.A. fue considerado un líder impulsador para la industria de las cafeterías, revolucionando la forma de vender café a gente joven y cautivando a otros públicos variados. Para la fecha de realización del este trabajo de investigación, el negocio posee ya tres locales ubicados en la provincia de San José, los cuales tienen identidad propia y cada vez atraen una mayor cantidad de público, atrapado por la experiencia que Coffee Bussiness S.A. les presenta como consumidores.

Actualmente, sin embargo, el negocio no posee una estructura financiera definida como tal, razón por la cual los socios han presentado una preocupación real, mediante la cual han manifestado el deseo de organizar la compañía en ese aspecto. Originado por esta solicitud, este trabajo de investigación toma forma, basándose en presentar soluciones estructurales a nivel financiero-contable para la compañía, las cuales puedan facilitar un crecimiento que la compañía viene presentando desde su origen, hasta la fecha.

En este capítulo se realizará la interpretación y análisis de la información obtenida mediante la recolección de datos, los cuales fueron extraídos directamente de los propietarios de la entidad investigada, la cual, para efectos del presente trabajo de investigación, ha sido denominada como “Coffee Bussiness S.A”.

Para la recolección de información se utilizaron dos medios de recolección, iniciando con una encuesta aplicada de manera conjunta a los socios de la compañía, la cual abarca temas variados desde lo general a lo específico, y ha proporcionado la base para realizar este análisis de resultados. Por otra parte, dentro de las múltiples visitas realizadas a la compañía, se han realizado entrevistas varias de manera tanto formal como informal, durante las cuales se ha logrado obtener información variada, la cual ha sido de provecho para el desarrollo de esta investigación.

El detalle de los resultados obtenidos se mostrará a continuación, utilizando el orden de la encuesta como primera fuente de información y posteriormente, la totalidad de la información obtenida de las distintas entrevistas realizadas a los propietarios de Coffee Bussiness S.A.

Es importante mencionar que la información mostrada en este capítulo- será únicamente aquella que el autor considere relevante para el desarrollo de esta investigación, ya que podrían existir preguntas realizadas a los propietarios de la entidad, a nivel de entrevista o cuestionario, que realmente no agregarán valor al trabajo de investigación.

### **Análisis del cuestionario**

La empresa Coffee Bussiness S.A posee dos socios, a quienes se aplicó el cuestionario de manera simultánea, esto debido a que la base de conocimiento contable es la misma, y la fundación y crecimiento de la compañía la han realizado de forma conjunta. A continuación se

muestra el análisis de las preguntas que resultan más provechosas para el desarrollo de dicho análisis.

### **Pregunta 1**

¿Qué antigüedad posee su negocio?

- Menos de un año.
- Menos de tres años.
- Cinco años.
- Más de cinco años.

### **Interpretación**

Se extrajo de la pregunta realizada, que la entidad posee 3 años y medio de antigüedad, opción inexistente dentro de las alternativas ofrecidas por el investigador, sin embargo, esta cabe dentro de los rangos establecidos por el autor.

### **Análisis**

Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES fueron aceptadas en Costa Rica en el 2009, según información del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Coffee Bussiness S.A como entidad, inició operaciones en el año 2014 con un solo local ubicado en San José, Costa Rica. Una entidad realmente reciente en un mercado tan efímero como las PYMES, que ha tenido mucho éxito en su negocio, presentando un crecimiento importante.

**Pregunta 2**

¿A qué sector comercial pertenece?

Servicios.

Producción.

Manufactura.

**Interpretación**

Se obtuvo sobre la realización de esta pregunta, que la empresa pertenece al sector de servicios dentro del grupo PYMES.

**Análisis**

Coffee Bussiness S.A como tal, se desarrolla en el negocio de venta de platillos que preparan con recetas únicas (en su faceta de restaurante), bocadillos o postres y una amplia variedad de bebidas a base de café (en su faceta de cafetería); la respuesta obtenida mediante la ejecución del cuestionario resulta de fácil ubicación dentro del sector de empresas de servicios nacionales y siempre ubicada dentro del grupo de pequeñas y medianas empresas.

**Pregunta 3**

¿Cuántos locales posee?

Uno.

Más de uno.

Más de tres.

**Interpretación**

Según la respuesta recibida se entiende que la compañía posee más de un local, al momento de realización del trabajo de investigación, específicamente posee tres locales.

**Análisis**

A diferencia de los inicios de la compañía, cuando únicamente mantenía un local bajo su nombre, a lo largo de los 3,5 años de existencia y medio que mantiene Coffee Bussiness S.A de existencia, la compañía ha logrado expandirse a nivel local, hasta 3 locales. Esto de la mano del éxito que ha presentado el negocio dentro del público nacional y los riesgos que los socios han tomado para ver crecer su negocio.

**Pregunta 4**

¿Se encuentra su negocio inscrito en la Dirección General de Tributación directa?

Sí

No

**Interpretación**

Se obtuvo una respuesta positiva sobre si el negocio estaba o no inscrito en la Dirección General de Tributación Directa.

**Análisis**

Desde los inicios de la compañía en el 2014, se realizó la debida inscripción con el Ministerio de Hacienda de Costa Rica para realizar los trámites correspondientes. Este tema resultaba delicado para los socios de la compañía, ya que estos no querían presentar algún tipo de traba o inconveniente con el Ministerio de Hacienda. Se considera una buena práctica la inclusión de todas las personas físicas o jurídicas de Costa Rica a la Dirección General de Tributación Directa.

**Pregunta 5**

¿En cuál régimen tributario se encuentra inscrito su negocio?

Régimen simplificado.

Régimen tradicional.

Ninguno.

**Interpretación**

Referente a esta consulta, se obtuvo una respuesta múltiple, indicando que el negocio se encuentra inscrito tanto en el régimen simplificado, como en el régimen tradicional.

**Análisis**

Esta selección múltiple se debe a que recientemente se tomó la decisión de inscribir uno de los locales en el régimen tradicional, dado que el tipo de negocio de ese local presenta algunas variaciones con el giro tradicional de Coffee Business S.A. Uno de los locales mantenidos por la compañía, varía un poco a los productos que ofrece (respecto a las cafeterías) y por esto se tomó la decisión de mantener la sociedad por el Régimen tradicional.

## **Pregunta 6**

¿Quién se encarga de realizar las declaraciones de impuestos en su compañía?

Contador Eliseo.

## **Interpretación**

Las declaraciones de impuestos de la compañía son realizadas por un tercero.

## **Análisis**

Debido al limitado conocimiento financiero-contable y tributario por parte de los encargados de la entidad, Coffee Business S.A, contrata un servicio *Outsourcing* para la realización de las declaraciones y demás asuntos relacionados con la Dirección General de Tributación Directa. Don Eliseo Rodríguez se encarga de realizar las declaraciones mensuales y trimestrales de las sociedades inscritas en ambos regímenes tributarios, mediante la recepción de facturas de forma mensual por parte de los socios de la compañía.

**Pregunta 7**

¿Cuáles declaraciones realiza?

Impuesto de ventas.

Impuesto sobre la renta.

Ambas.

Ninguna.

**Interpretación**

Se obtuvo como respuesta, que la persona contratada como recurso externo para la realización de trámites relacionados con el Ministerio de Hacienda realiza las declaraciones de Impuesto de ventas e Impuesto sobre la renta.

**Análisis**

Reiterando la indagado en la respuesta #6 del presente cuestionario, los socios de la entidad no poseen el conocimiento para la realización de las declaraciones de renta o ventas que la compañía requiere para mantenerse al día con el Ministerio de Hacienda de Costa Rica, razón por la cual, un tercero se encarga de realizar las declaraciones tanto de renta como de ventas.

**Pregunta 9**

¿Le interesa conocer el status de su negocio a nivel financiero?

Sí

No

**Pregunta 10**

¿Por qué motivo?

Por qué existen varios desórdenes y porque los negocios operan de manera diferente.

**Pregunta 11**

¿Tiene usted conocimiento contable-financiero?

Sí

No

## **Interpretación**

Los propietarios de la compañía tienen interés sobre el status de su negocio, financieramente hablando, debido a la falta de orden que se posee en Coffee Bussiness S.A y a la operación variada de sus negocios. Además, se indaga que los propietarios de la compañía no poseen conocimiento financiero-contable.

## **Análisis**

Se realiza un análisis conjunto de las preguntas #9, #10 y #11 debido a que estas se encuentran relacionadas. Según lo indicado por los propietarios de Coffee Bussiness S.A, estos poseen un interés sobre el status financiero de su negocio por diversos motivos, dentro de los cuales destacan obtener una mejor rentabilidad del negocio, la cual les pueda brindar una mejor salud financiera. Adicional a esto, se menciona el asunto de la falta de orden dentro del negocio, la cual desea corregirse urgentemente. Los propietarios también comentan acerca de la falta de conocimiento financiero-contable que poseen, lo cual puede representar un obstáculo para el desarrollo o la realización de planes para la compañía a futuro.

## **Pregunta 14**

¿La compañía Coffee Bussiness S.A posee una estructura contable definida?

Sí

No

## **Interpretación**

Se obtuvo una respuesta negativa referente a la existencia de una estructura contable como tal en Coffee Bussiness S.A.

## **Análisis**

Dentro de la entidad como tal, no se ha desarrollado hasta la fecha del presente trabajo de investigación una estructura contable como tal, debido a la falta de conocimiento en la materia por parte de los socios de la compañía. Sin embargo, se ha manifestado durante el desarrollo de la investigación el deseo de establecer una estructura contable como tal.

## **Pregunta 15**

¿Sabe que son las NIIF Pymes?

Sí

No

**Pregunta 16**

¿Aplica usted en su compañía las NIIF Pymes para la presentación de la información financiera de su compañía?

Sí

No

No sé la respuesta.

**Interpretación**

Los socios de la compañía no poseen conocimiento sobre lo que son las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, ni tampoco utilizan este marco de referencia para la presentación de la información financiera de su compañía.

**Análisis.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes son el marco de referencia por el cual deben presentarse los Estados financieros para las pequeñas y medianas empresas, por lo cual se considera importante adquirir conocimiento al menos básico de la normativa para entender la presentación de la información financiera de la entidad. Representa una buena práctica el manejo y conocimiento de la normativa contable para pequeñas y medianas empresas a fin de tener un mejor entendimiento sobre la información financiero-contable.

**Pregunta 17**

¿Considera importante la aplicación de un marco de referencia como las NIIF Pymes para la presentación de la información financiera de su compañía?

Sí

No

Justifique:

Es necesario y obligatorio tener un control de gastos del negocio para estar más seguros de que el negocio es rentable y que está en crecimiento.

**Interpretación**

Los socios de la compañía sí consideran importante la aplicación de un marco de referencia para la presentación de la información financiera.

**Análisis**

Debido a que esto permitirá observar información más útil y concisa para beneficio de la compañía, es importante la utilización de un marco de referencia para la presentación de la información financiera de la entidad, en este caso, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, las cuales representan el estándar de presentación para las pequeñas y medianas empresas en Costa Rica.

**Pregunta 18**

¿Sabe usted lo que son los Estados financieros?

Sí

No

**Pregunta 19**

¿La compañía Coffee Bussiness S.A ha presentado Estados financieros?

En más de una ocasión

En una ocasión.

Nunca.

**Interpretación**

Ninguno de los socios de Coffee Bussiness S.A posee conocimiento sobre qué son y qué representan los Estados Financieros, y estos no se han presentado en ninguna ocasión durante el periodo que tiene de existir la compañía.

**Análisis**

En los casi cuatro periodos que tiene de existencia Coffee Bussiness S.A en el mercado, no se ha realizado la presentación de los Estados financieros, tal y como lo establece la sección #3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes. Por otra parte, se indagó que la no presentación de los Estados financieros se debe, principalmente, al desconocimiento de los dueños de la compañía en la materia y los requerimientos que una presentación de este tipo conlleva.

**Pregunta 20**

¿Considera importante la presentación de la información financiera de la compañía de forma ordenada y entendible?

Sí

No

**Pregunta 21**

¿Qué efectos consideraría que tendría la implementación de un sistema ordenado dentro de la compañía a nivel financiero?

Beneficioso

Perjudicial

Ninguno.

**Interpretación**

Según las respuestas obtenidas mediante la aplicación de estas preguntas, es evidente que los socios de la entidad consideran beneficiosa la presentación de la información financiera de la compañía de forma ordenada y entendible.

## **Análisis**

Indagando con los encargados de la compañía, se entendió la importancia que estos consideran sobre presentar la información financiera de mejor manera que la que se presenta en la actualidad. Por otra parte, consideran que la implementación de un sistema de este tipo a nivel financiero-contable, únicamente traerá beneficios a la compañía, ya que de esta forma se podrá obtener una información más completa que pueda resultar más provechosa para la toma de decisiones de la entidad.

## **Pregunta 22**

¿Cuenta su compañía con manuales de procedimientos y políticas?

Sí

No

## **Interpretación**

Hasta el periodo 2017, la compañía Coffee Bussiness S.A no cuenta con manuales de procedimientos ni políticas internas de ningún tipo.

## **Análisis**

Se considera de suma importancia la existencia de políticas internas dentro de una compañía, ya que estas distinguen a una entidad de otra en términos de beneficios, procedimientos, entre otros. Adicional a esto, usualmente, los procedimientos de este tipo,

generan un mejor control dentro de la compañía en cuanto a sus activos, su personal y la empresa en general.

Las políticas, procedimientos y reglamentos internos resultan cuasi necesarios dentro de una entidad, ya que estas marcan la pauta sobre los lineamientos a seguir dentro de esta.

### **Análisis de la entrevista**

Durante el desarrollo de la investigación, se sostuvieron numerosas entrevistas de temas variados con los socios de la entidad. Se trataron asuntos generales y específicos de la entidad en relación con tratamientos contables, políticas, reglamentos, normativas, entre otros. Para ninguna de estas entrevistas se realizó un formato escrito, sin embargo, la totalidad de las entrevistas realizadas serán comentadas a continuación de manera resumida, divididas siempre por los temas tratados durante estas.

Inicialmente y como tema principal, se consultó a uno de los socios sobre la estructura financiero-contable que presentaba la compañía. La respuesta fue clara y concisa, cuando este indicó que desde los inicios de la compañía no se ha llevado una contabilidad como tal, ni separación de partidas, ni cierres mensuales ni mucho menos, la presentación de Estados financieros en la entidad. También comentó que el tema se estaba volviendo necesario para la entidad en la actualidad, ya que con el crecimiento actual de la compañía, la cual en la actualidad cuenta con tres locales y la diversificación de esta, Coffee Bussiness S.A, podría volverse inmanejable.

Por otra parte, a nivel contable, se consultaron temas de rentabilidad de la marca como tal, y de cada uno de los locales por separado. Esto con el fin de detallar los gastos existentes para cada uno de los locales de manera individual y aquellos gastos administrativos que forman parte de cada negocio. Debido a que los ingresos únicamente provienen de la venta de productos consumibles, no habría diversificación en este tema. Referente a estos temas, el socio de la

compañía comentó que no se realizaban estudios de ningún tipo para evaluar la rentabilidad de la marca y mucho menos de forma individual por local.

Adicional a esto, indicó la totalidad de los gastos que realiza a nivel de locales y administrativos. En este punto se comenzaron a detectar algunos gastos innecesarios que se realizaban por parte de la empresa, como gastos por diferencial cambiario, comisiones bancarias, entre otros.

Se consultaron temas referentes a la existencia de un catálogo de cuentas y las diferentes cuentas existentes a nivel contable (activo, pasivo, capital, ingresos y gastos). Ninguno de los dos socios de la compañía posee conocimiento contable siquiera básico, y estos se declararon totales desconocedores de la materia. Adicional a esto, agregaron que la entidad no posee un catálogo contable, pero posterior a entender su utilidad, este fue considerado como una buena idea para implementación en la compañía.

Posteriormente, debido a que la compañía maneja un sistema de inventario permanente, el cual representa uno de los activos más importantes de la compañía, se realizaron consultas sobre los controles a nivel interno de la compañía, no solo para temas referentes a Inventario, sino para la totalidad de aspectos que suceden en el negocio para los cuales se debe tener un control adecuado que beneficie a la compañía. Los socios de la compañía mencionaron que no existen procedimientos escritos de este tipo, y que tengan que ser seguidos por sus colaboradores de manera obligatoria.

Referente a temas específicos de inventario, se indagó que no se mantienen políticas de control sobre el inventario. En términos de existencias, únicamente realizan compras de los productos (todos perecederos), en cuanto se agoten. No se mantienen plazos estimados, controles de cantidades de ingredientes utilizados, desperdicios, entre otros. Tampoco se realizan tomas físicas de inventario.

Se consultó a los socios sobre los asuntos relacionados con declaraciones de ventas y renta, realizadas a nombre de la compañía. Debido al poco conocimiento en la materia, los socios de la compañía utilizan los servicios por medio de *Outsourcing* de un Contador, quien se encarga de realizar todos los trámites relacionados con la Dirección General de Tributación Directa, representando a Coffee Bussiness S.A. Sin embargo, uno de los socios de la compañía comenta que le gustaría conocer un poco más sobre la materia tributaria, y esto no es muy factible manteniendo el servicio *Outsourcing*.

Se formularon consultas sobre la existencia de políticas en la compañía y manuales de procedimientos oficiales. Referente a este tema, los socios de la compañía indican que actualmente no se han establecido políticas internas en la compañía ni manuales de procedimientos. Recientemente han estado pensando en elaborar políticas para procesos como la planilla y su control de vacaciones, códigos de vestimenta, tiempos de descanso, entre otros.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **Conclusiones**

Una vez finalizada la investigación en todos sus niveles, indagada la totalidad de los temas financiero-contables, aplicadas las entrevistas y encuestas necesarias para la obtención de información a los socios de la empresa Coffee Bussiness S.A, se procede a realizar las conclusiones del estudio hecho.

La compañía Coffee Bussiness S.A tiene ya casi cuatro años de operar y hasta la fecha de realización de esta investigación, no posee una estructura contable definida que le permita presentar y analizar su información financiera de forma inmediata, la cual podría beneficiarla con una buena toma de decisiones.

Coffee Bussiness S.A, como entidad, posee tres locales los cuales ha dividido en cuanto a los regímenes de impuesto de renta que propone el Ministerio de Hacienda de la siguiente manera: 2 locales se mantienen en el régimen simplificado debido a la naturaleza de sus operaciones y el tercer local (restaurante) se mantiene en el régimen tradicional.

Lo socios poseen un control de los ingresos y gastos de la compañía, el cual llevan de forma manual en un libro y adicional a esto, aunque la compañía posea tres locales, este control manual se lleva de forma conjunta y no es posible realizar un análisis de rentabilidad por local, lo cual puede resultar contraproducente para la entidad.

Se determinó que la entidad, incluso al 2017, no posee manuales de procedimientos ni políticas internas de ningún tipo que regulen asuntos como los tiempos de entrada y salida,

descanso, la vestimenta, las solicitudes de vacaciones, entre otros. Aspectos que podrían resultar de gran utilidad para la situación de la compañía.

Se evidenció que la compañía no posee un sistema de control interno que le permita mitigar los riesgos de control existentes en las cuentas de mayor liquidez y valor que se manejan en la compañía, lo cual puede significar pérdidas o desperdicios importantes para la compañía.

La entidad nunca ha realizado una toma física de inventario que le permita controlar o cuantificar las cantidades reales de inventario que posee, tampoco ha establecido un sistema de manejo de inventario propiamente, según lo indicado en NIC 2.

Es evidente que los socios de la compañía no poseen un conocimiento financiero-contable suficiente para manejar varios aspectos en la entidad como pagos de impuestos, realización de gastos innecesarios en la compañía, controles de planilla, análisis de rentabilidad, entre otros.

Según lo evidenciado en la encuesta realizada, los socios de la compañía no poseen un entendimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, ni que estas poseen una versión aplicable a las pequeñas y medianas empresas. Adicional a esto, la compañía no utiliza ningún marco de referencia como guía para la presentación de la información financiera.

Se determinó, posterior a la investigación y aplicación de la encuesta a los socios de la compañía, que en la compañía no existe algo similar a un catálogo de cuentas ni se tiene conocimiento sobre las partidas de activo, pasivo y patrimonio a nivel general ni específico.

Según lo indagado durante la realización del trabajo de investigación, los socios de la compañía no tienen conocimiento sobre la realización de algunos gastos innecesarios para la compañía, los cuales usualmente realizan, tales como los pagos de comisiones bancarias

innecesarias al realizar múltiples transferencias de dinero entre cuentas, las pérdidas por diferencial cambiario por compra de divisas, gastos innecesarios en liquidaciones de personal, entre otros.

En casi cuatro años de existencia, la compañía no ha realizado una sola presentación de siquiera un solo Estado financiero. Los socios de la compañía no poseen conocimiento sobre la existencia de estos y nunca se ha preparado ninguna de las 5 partes que integran el juego completo de los Estados financieros.

Los socios de la compañía consideran muy importante poseer un conocimiento financiero-contable para el desarrollo y crecimiento de la compañía, además comentan que poseer este conocimiento únicamente tendrá un efecto positivo para los planes de la compañía.

### **Recomendaciones**

Posterior a la finalización del trabajo de Investigación y los detalles obtenidos durante su desarrollo, el autor concluye en una serie de apartados, de las cuales derivan las recomendaciones que se mencionan a continuación:

Iniciando el periodo fiscal 2018, es de suma importancia que le compañía implemente o establezca una estructura contable como tal para la presentación de la información financiera. Es fundamental que utilice las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas. Esta estructura les permitirá a los socios de la compañía analizar periódicamente el status de la compañía de una manera sencilla y ordenada.

Ya que la compañía posee planes de crecimiento general, se recomienda estandarizar los regímenes de renta en los cuales se mantienen inscritos los locales de la compañía. Es recomendable inscribir la totalidad de los locales de manera conjunta en el régimen de impuesto de renta tradicional que posee el Ministerio de Hacienda de Costa Rica. Estandarizando esto, la entidad podrá elaborar y presentar sus Estados financieros de manera uniforme y con esto, será sujeto a apalancamiento por parte de entidades financieras para facilitar su crecimiento.

Se recomienda a la compañía el desarrollo e implementación de manuales de procedimientos y políticas internas, que establezcan límites dentro de la compañía con sus colaboradores. Es importante puntualizar aspectos sensibles como códigos de vestimenta, disfrute de vacaciones, jornadas laborales y tiempos de descanso, entre otros. Estos instrumentos deben ser elaborados de forma escrita, definir la fecha de vigencia y ser transmitidos debidamente a los colaboradores.

Es importante que se implemente la realización de estudios de rentabilidad del negocio, de manera que se separen y se pueda evaluar cada uno de los locales que posee la compañía de forma separada. Esto permitirá evaluar la rentabilidad individual de cada local, y analizar si alguno de estos no está generando las utilidades necesarias o, en el peor de los escenarios, acarrea pérdidas.

La compañía debe establecer un sistema de control interno para el manejo de muchas operaciones distintas que la afectan y mucho más importante, que puedan representar un riesgo para la compañía, sus operaciones y rendimiento. Son procedimientos dentro de los cuales deben implementarse controles para los tiempos de descanso, las horas de entrada, arqueos de caja chica, saldos de vacaciones y manejo del inventario (punto ampliado en siguiente recomendación). Es recomendable que los procedimientos aplicados posean respaldo ya sea físico o digital, debidamente aprobado por los socios de la compañía.

Referente a la cuenta de Inventario, la cual representa uno de los activos más importantes de la compañía, es indispensable establecer un sistema del manejo de inventarios permanente para mantener un control completo de este. Por otra parte y de manera complementaria, se deben realizar tomas físicas de Inventario al menos una vez cada tres meses, adicional a la toma física programada de cierre de periodo.

Es requerido establecer controles internos para el manejo del inventario de productos perecederos. Esto mediante el pesaje de productos, conteo de mercadería cada vez que se compra o utilizan productos, para tener un mejor control de la existencias y realizar compras preventivas, y no esperar que se agote el producto. Adicional a esto, es conveniente realizar controles a los ingresos y salidas del inventario, ya sea en bodegas, congelados y similares, por medio de documentaciones físicas de ingresos o retiros de mercadería.

Se recomienda a los socios de la compañía, recibir algún tipo de formación o capacitación de índole contable, esto para poseer un poco de conocimiento en el área y poder tomar decisiones de una manera fundamentada. Adicional a esto, será beneficioso obtener un entendimiento básico de las partidas contables y su funcionamiento, factor que beneficiaría el entendimiento a nivel financiero de la compañía y podría desencadenar en un mayor crecimiento del negocio.

Para el periodo 2018, Coffee Bussiness S.A debe implementar la realización de un Catálogo de cuentas contables, esto para la presentación ordenada de la información financiera y la gran variedad de cuentas contables que maneja la compañía.

Es necesario realizar una revisión de los gastos operativos y administrativos en los cuales incurre la compañía, y un análisis sobre cuáles de estos resultan realmente necesarios para el funcionamiento de la entidad, y cuáles podrían eliminarse para mejorar el rendimiento del negocio.

Debe realizarse la presentación del juego completo de los Estados financieros para el periodo que finaliza el 30-10-2018, utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, específicamente las sección número tres de esta normativa.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

En este capítulo desarrollará ampliamente la propuesta realizada a la empresa Coffee Bussiness S.A a fin de que se realice la presentación de los Estados Financieros según lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, específicamente en la sección #3 de esta normativa. Adicionalmente, realizar diversas propuestas de implementación o mejora hacia áreas sensibles de la compañía.

#### **Objetivo General**

Aplicar la sección #3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, con el fin de realizar la presentación de los Estados Financieros en la empresa Coffee Bussiness S.A durante el periodo 2018.

#### **Objetivos específicos**

- Elaborar un catálogo de cuentas, además de políticas contables y procedimientos, que definan los registros a realizarse dentro de la presentación de la información financiera de Coffee Bussiness S.A.
- Crear políticas internas de la entidad para la regulación de temas varios como: horarios, vestimenta, vacaciones, tiempos de descanso.
- Establecer la utilización de un sistema de inventario permanente dentro de la compañía, acompañado de mecanismos de control adecuados para el aprovechamiento máximo de los recursos.

- Proponer la presentación razonable de los Estados Financieros de Coffee Bussiness S.A para el periodo 2018, utilizando como marco de referencia la sección #3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas.

### **Políticas contables**

La elaboración de políticas contables resulta fundamental para cumplir el objetivo general de la propuesta realizada por el autor de este trabajo de investigación hacia la empresa Coffee Bussiness S.A. Es de suma importancia definir los lineamientos para realizar registros, la naturaleza de las cuentas, el reconocimiento y medición de las partidas, entre otros aspectos que faciliten la presentación de los Estados Financieros en la compañía.

Este manual de políticas contables tiene como objetivo encapsular todos estos aspectos, de forma que facilite la contabilización de transacciones, proporcionando una guía (de carácter obligatorio) a los encargados de realizar estas tareas.

### **Periodo contable**

Al igual que la gran mayoría de las entidades radicadas en Costa Rica, Coffee Bussiness S.A utilizará el periodo comprendido entre el 01 de octubre hasta al 30 de setiembre del año posterior, según lo establecido a nivel nacional.

### **Base de registro**

Para el registro de las transacciones de la compañía se utilizará la base de acumulación o devengo, siempre bajo la premisa de que las transacciones se registrarán en el momento en que ocurran.

Se utilizarán como marco de referencia para la presentación de los Estados Financieros de la compañía, las Normas Internacionales de Información Financiera, de manera general. Debido

a que Coffee Bussiness S.A como entidad es una PYME, se utilizará de manera más específica el marco de la sección #3 de las NIIF para pequeñas y medianas empresas.

Es de suma importancia que se utilice el principio de negocio en marcha para la presentación de los Estados Financieros, de tal manera que siempre se pueda comprobar la operatividad de la compañía por el periodo en curso, adicional a los 12 meses posteriores.

### **Información a presentarse por periodo**

Coffee Bussiness S.A como entidad, a partir del periodo que finaliza el 30 de setiembre de 2018, estará realizando la presentación del juego completo de los Estados Financieros. Estos deberán generarse al menos una vez al año, al cierre del periodo y deben representar fielmente la situación financiera de la compañía. La presentación de los Estados Financieros debe realizarse según lo propuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera y debe contener al menos los siguientes componentes:

- Estado de Flujos de Efectivo.
- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados Integrado.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Notas a los Estados Financieros.

### **Detalles específicos de partidas componentes de los Estados Financieros**

#### **Activos**

Se clasifican como activos aquellos bienes que son propiedad de la compañía, y que se espera, generen beneficios inmediatos o futuros para esta. Los activos serán clasificados en el Balance de situación financiera, de acuerdo con el nivel de liquidez que estos representen.

Aquellos activos cuyo ciclo de consumo exceda un año de duración, serán considerados como un activo no corriente; si el ciclo de duración es de mucha mayor rotación y por ende, menor a un año, el bien será considerado como un activo corriente.

## **Inventario**

Coffee Bussiness S.A como entidad, a partir del periodo 2018, utilizará un sistema de inventario permanente para la medición y control de uno de sus activos más valiosos. La compañía, debido al valor que representan y generan los inventarios para la compañía, utilizará un sistema de inventario permanente, ya que este permite un mejor control sobre las cuentas y presenta un saldo más real, en términos contables.

El sistema permanente consiste en contabilizar un saldo inicial, el cual será actualizado diariamente (de ser necesario), y aumentará según las compras que se realicen para cada rubro del inventario. El saldo contable disminuirá en cuanto se realice la utilización del inventario mantenido en la compañía para generar ventas. Se realizará el registro de las cuentas del costo de ventas (las cuales disminuyen el valor del inventario), cada vez que se efectúe una venta de este.

Para la obtención de un saldo inicial, la compañía realizará una toma física del 100% del inventario mantenido en los locales de forma obligatoria, al inicio de cada periodo.

## **Pasivo**

Los pasivos son aquellas obligaciones que la compañía mantenga con un tercero a un plazo determinado, las cuales mediante el endeudamiento, generarán beneficios inmediatos a la compañía. Estos, al igual que los activos, serán clasificados en el Estado de situación financiera, de acuerdo al tiempo de exigibilidad que estos demanden.

Toda obligación con un tiempo de exigibilidad (pago por parte de Coffee Bussiness S.A a un proveedor, banco, entre otros) superior a un año, será considerado como un pasivo no corriente; por otra parte, aquellas obligaciones cuya exigibilidad no supere un año plazo, se

considerarán como pasivos circulantes. Es importante mencionar que el pasivo no corriente posee una porción corriente en cuanto a la deuda correspondiente al año en curso.

### **Patrimonio**

El patrimonio representa aportes de los socios de la compañía, los cuales se identifican fácilmente como el saldo restante de los activos poseídos por la entidad, una vez que han sido deducidos todos los pasivos. Estas partidas deben ser reveladas en las Notas de los Estados Financieros propiamente, indicando los derechos y las restricciones por las cuales se ven afectadas.

### **Ingresos**

La entidad únicamente obtiene ingresos de su actividad comercial, la cual consiste en la venta de alimentos y bebidas preparadas para consumo de sus clientes. Todos aquellos ingresos que provengan de esta actividad, serán registrados como Ingresos ordinarios.

En caso de existir ingresos por alguna otra fuente para la compañía, esto será considerado inusual, y estas partidas serán clasificadas como “Otros ingresos”.

Los ingresos de la compañía serán registrados en el momento en el cual hayan sido realizados y serán registrados en el Estado de resultados integrado de la compañía. Las cuentas de ingresos serán debidamente liquidadas al cierre de cada periodo, contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

### **Costos**

Los costos son partidas asociadas con gastos en los cuales se incurre para obtener un beneficio mayor. Usualmente van ligados con el costo en el que se incurre para producir y vender un producto.

Dentro de los costos contables figuran los costos directos, aquellos que se relacionan de forma directa con el producto terminado, que pueden ser observados en este con facilidad o que son determinantes para su producción (como la mano de obra requerida para terminar el producto) y los costos indirectos, los cuales representan aquellos costos de materiales que no pueden ser observados con facilidad en un producto terminado, o bien, que participan de forma indirecta para que produzca el producto ( por ejemplo, el servicio eléctrico requerido para una planta de producción).

## **Gastos**

Los gastos son disminuciones en el capital de la compañía en asuntos relacionados y necesarios para la operación de la compañía. Estos serán clasificados de acuerdo con su naturaleza en agrupaciones tales como gastos operativos y administrativos, gastos financieros y gastos de planilla.

Los gastos operativos serán aquellos relacionados directamente con las operaciones de la compañía tales como los servicios públicos, compra de suministros, gastos de alquiler, gastos por servicios profesionales, entre otros.

Los gastos financieros van estrictamente relacionados con operaciones bancarias, tales como pagos de intereses por deudas mantenidas con entidades financieras, pagos por comisiones bancarias, entre otros.

Los gastos de planilla van estrictamente relacionados con los trabajadores de la compañía en temas como salarios, horas extra, vacaciones, entre otros.

Los gastos de la compañía serán registrados en el momento en el cual hayan sido realizados y serán registrados en el Estado de resultados integrado de la compañía. Las cuentas de gastos serán debidamente liquidadas al cierre de cada periodo, contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

## Catálogo de cuentas

El catálogo de cuentas funciona como un sistema elaborado del orden de la compañía. Es de suma importancia mencionar que un documento de esta naturaleza va a presentar cambios según la compañía y el sector para el cual haya sido elaborado; sin embargo, siempre mantendrá un orden estructurado con nomenclaturas estándares asignadas para las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, gastos e ingresos.

Para el caso de Coffee Bussiness S.A; ya que la compañía se desempeña en el sector de servicios, específicamente en el área de cafetería y restaurante, su catálogo de cuentas se encontrará orientado, principalmente, a la parte del inventario manejado para preparar alimentos o bebidas que generan los ingresos de la compañía.

De todas formas, se realizará un catálogo de cuentas estándar, manteniendo el orden de las partidas usuales y la codificación utilizada de manera general en las empresas nacionales. Este catálogo contable será la base y el orden general de la contabilidad y servirá de guía para la realización de los registros en los libros de la compañía. Debido a que la entidad no posee un catálogo de cuentas diseñado como tal para el periodo 2017, será propuesto un catálogo según las necesidades de la empresa, tal y como se presenta a continuación:

### Coffee Bussiness S.A

#### Catálogo de cuentas

Clasificación	Nivel de cuenta	Código	Descripción
1		01	<u>Activo</u>
1	1	01 01	Activo corriente
1	2	01 01 001	Efectivo y equivalentes de efectivo
1	3	01 01 001 0001	Caja chica local #1
1	3	01 01 001 0002	Caja chica local #2
1	3	01 01 001 0003	Caja chica local #3

1	3	01 01 001 0004	BAC San José Cta. Colones
1	3	01 01 001 0005	BAC San José Cta. Dólares
1	3	01 01 001 0006	Banco Promérica Cta. Colones
1	3	01 01 001 0007	Banco Promérica Cta. Dólares
1	2	01 01 002	Inventario
1	3	01 01 002 0001	Inventario para la venta
1	3	01 01 002 0002	Inventario de consumibles
1	3	01 01 002 0003	Otros inventarios
1	2	01 01 003	Impuesto de ventas por cobrar
1	2	01 01 004	Gastos pagados por anticipado
1	3	01 01 004 0001	Alquileres pagados por adelantado
1	3	01 03 004 0002	Seguros pagados por adelantado
1	1	01 02	Activo no corriente
1	2	01 02 001	Propiedad planta y equipo
1	3	01 02 001 001	Vehículos
1	3	01 02 001 002	Maquinaria y equipo
1	3	01 02 001 003	Mobiliario y equipo
1	3	01 02 001 004	Software de facturación
1	3	01 02 001 004	Depreciación acumulada vehículos
1	3	01 02 001 005	Depreciación acumulada maquinaria y eq.
1	3	01 02 001 006	Depreciación acumulada mobiliario y eq.
1	3	01 02 001 007	Depreciación acumulada Software
2		02	<b><u>Pasivo</u></b>
2	1	02 01	Pasivo corriente
2	2	02 01 001	Cuentas por pagar comerciales
2	3	02 01 001 001	Cuentas por pagar proveedores
2	3	02 01 001 002	Otras cuentas por pagar
2	2	02 01 002	Gastos acumulados por pagar
2	3	02 01 002 001	Salarios por pagar
2	3	02 01 002 002	Retenciones por pagar

2	3	02 01 002 003	Prestaciones por pagar
2	3	02 01 002 004	Vacaciones por pagar
2	3	02 01 002 005	Aguinaldo por pagar
2	3	02 01 002 006	Impuestos de ventas por pagar
2	1	02 02	Pasivo no corriente
2	2	02 02 001	Documentos por pagar
3		03	<b><u>Patrimonio</u></b>
3	2	03 01	Capital social
3	2	03 02	Reserva legal
3	2	03 03	Utilidades no distribuidas
3	3	03 03 001	Utilidad o pérdida del periodo
4		04	<b><u>Ingresos</u></b>
4	1	04 01	Ingresos ordinarios
4	2	04 01 001	Ingresos por servicios cafetería
4	2	04 01 002	Ingresos por servicios restaurante
4	1	04 02	Otros ingresos
4	2	04 02 001	Ingresos por venta de mobiliario
4	2	04 02 002	Ingresos por venta de maquinaria
4	2	04 02 003	Ingreso por diferencial cambiario
5		05	<b><u>Costos</u></b>
5	1	05 01	Costo de ventas
5	2	05 01 001	Inventario para la venta
5	2	05 01 002	Inventario de consumibles
5	2	05 01 003	Otros inventarios
6		06	<b><u>Gastos</u></b>
6	1	06 01	Gastos operativos
6	2	06 01 001	Gasto por servicios públicos
6	3	06 01 001 001	Agua
6	3	06 01 001 002	Electricidad
6	3	06 01 001 003	Internet y telefonía

6	3	06 01 001 004	Vigilancia y monitoreo
6	2	06 01 002	Gasto por publicidad
6	3	06 01 002 001	Publicidad en redes sociales
6	3	06 01 002 002	Panfletos y boletines
6	2	06 01 003	Gasto por servicios profesionales
6	3	06 01 003 001	Gasto por servicios contables
6	3	06 01 003 002	Otros servicios profesionales
6	2	06 01 004	Gasto por alquiler
6	3	06 01 004 001	Local #1
6	3	06 01 004 002	Local #2
6	3	06 01 004 003	Local #3
6	2	06 01 005	Gasto por seguros
6	3	06 01 005 001	Seguro de local
6	3	06 01 005 002	Seguro de empleados
6	2	06 01 006	Gastos por depreciación
6	3	06 01 006 001	Gasto depreciación vehículo
6	3	06 01 006 002	Gasto depreciación maq. y equipo
6	3	06 01 006 003	Gasto depreciación mob. y equipo
6	2	06 01 007	Gasto por suministros
6	1	06 02	Gastos de nómina
6	2	06 02 001	Gasto por salarios
6	2	06 02 002	Gasto por vacaciones
6	2	06 02 003	Gasto por cargas patronales
6	2	06 02 004	Gasto por prestaciones
6	1	06 03	Gastos financieros
6	2	06 03 002	Gasto por intereses
6	2	06 03 003	Gastos por comisiones
6	2	06 03 004	Gasto por diferencial cambiario
6	1	06 04	Gasto por impuestos
6	2	06 04 001	Gasto por impuesto de la renta

6	2	06 04 001 001	Gasto por impuesto de la renta corriente
6	2	06 04 001 002	Gasto por impuesto de la renta diferido
6	2	06 04 002	Gasto por impuesto a las sociedades
6	1	06 05	Otros gastos

### Manual descriptivo de cuentas

Este manual de cuentas tiene como objetivo brindar una explicación detallada de las partidas que integran el catálogo de cuentas de la compañía Coffee Bussiness S.A, el cual ha sido diseñado específicamente para cubrir las necesidades de la entidad.

#### Cuentas de Activo

Código	Descripción	Naturaleza del saldo
01	Activo	Deudor

Los activos son recursos propiedad de la empresa sobre los cuales la compañía espera obtener un beneficio futuro, los cuales son muy variados y poseen diversas presentaciones. Estos pueden ser tangibles, e incluso intangibles.

Los activos, por su naturaleza, serán clasificados como activos corrientes y activos no corrientes, dependiendo de su posibilidad para volverse líquidos, plazo que será menor de un año para activos corrientes y mayor de un año para activos no corrientes.

Las partidas que poseen una naturaleza de activo, ya sea corriente o no corriente, siempre presentarán un saldo deudor, exceptuando los saldos de depreciaciones acumuladas para la propiedad, planta y equipo, y las amortizaciones acumuladas para los activos intangibles. Las cuentas de activo serán presentadas en el Estado de Situación Financiera de la compañía.

Dentro de las cuentas de activo que posee la compañía, el catálogo de cuentas planteado presenta partidas de ambas clasificaciones, tanto activos corrientes como activos no corrientes, las cuales serán mencionadas a continuación de forma general; únicamente se realizarán explicaciones a mayor detalle para las cuentas más importantes de la compañía o aquellas que posean alguna particularidad que necesite ser detallada.

### **Activo Corriente**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
01 01	Activo corriente	Deudor

Dentro de los activos corrientes figuran cuentas como el efectivo, el inventario y los gastos pagados por anticipado, cuentas que generalmente se encuentran en cualquier entidad y que funcionan de una forma igual o muy similar en todas las compañías.

### **Efectivo y equivalentes de efectivo**

Las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo no poseen particularidades dentro de la compañía, ya que se componen únicamente de tres cuentas de caja chica (una por cada local que posee la compañía) y cuatro cuentas bancarias mantenidas con dos entidades financieras (una en colones y una en dólares para cada banco).

Todas las cuentas anteriormente mencionadas originan un registro de naturaleza deudora y no poseen un uso específico para diferentes funciones o pagos de la compañía (pago de planillas, proveedores, entre otros).

### **Inventario**

La compañía maneja un sistema permanente de inventario, debido a la complejidad de la cuenta dentro de la entidad y al valor que este representa. Sin embargo, la totalidad de los productos utilizados por parte de la compañía son percederos y mantienen una rotación bastante

alta. Se realizan compras hasta dos veces a la semana de una gran variedad de productos alimenticios tales como: carnes, pastas, lácteos, frutas, verduras, café, entre otros. Los insumos adquiridos y que forman parte del inventario de la compañía representan la materia prima que utiliza la compañía para generar sus ingresos.

Las cuentas de inventario serán actualizadas cada vez que la compañía realice compras o adquisiciones de insumos para generar beneficios para la entidad, y de igual forma, cuando la compañía transforme los insumos en productos terminados que ocasionen salidas de productos para el stock mantenido en su momento.

### **Gastos pagados por anticipado**

Para las partidas de gastos pagados por anticipado, la compañía únicamente posee partidas con esta naturaleza para los aspectos referentes a seguros que mantiene para los tres locales que utiliza la compañía, y para las pólizas de riesgos de trabajo mantenidas para todos sus colaboradores. Adicional a esto, se realizan gastos de esta naturaleza para el pago de los alquileres mensuales de los locales.

### **Activo no Corriente**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
01 02	Activo no corriente	Deudor

Dentro de los activos no corrientes, se ubican cuentas de propiedad planta y equipo como mobiliario y equipo, maquinaria y equipo y vehículos. Adicional a esto, la compañía mantiene un activo intangible, el cual utiliza para realizar reportes de facturación.

Estas cuentas generalmente se encuentran en cualquier entidad y funcionan de una forma igual o muy similar en todas las compañías, sin embargo, las cuentas de propiedad planta y equipo pueden variar un poco, debido a la naturaleza del negocio. Para cada uno de estos grupos, se realizará una breve explicación y una detallada en caso de ser necesaria.

## **Propiedad planta y equipo**

La entidad mantiene un vehículo para uso de la compañía, en el cual se realiza el traslado de la gran mayoría de los insumos entre locales. Por la parte de mobiliario y equipo, la compañía posee numerosos muebles y despensas para usos diversos dentro de los tres locales y como maquinaria y equipo, posee algunos artículos más propios del negocio culinario.

Dentro de estas cuentas figuran algunas refrigeradoras industriales, congeladores, extractores de grasa, cocinas, balanzas y máquinas para preparación de batidos y bebidas variadas.

La compañía utiliza un software para generar sus facturaciones diarias. Este módulo se encuentra interconectado para los tres locales y fue adquirido como una licencia de Oracle.

## **Depreciación y amortización acumulada**

La totalidad de los activos no corrientes de la compañía están sujetos a depreciación o amortización, las cuales se calcularán utilizando únicamente el método de línea recta. Esto aplicará para todas las clasificaciones de activos no corrientes que posee la compañía.

Para la asignación de las vidas útiles de la compañía, para cada una de las sub clasificaciones de activo no corriente, la empresa utiliza como referencia las tablas de vidas útiles propuestas por el Ministerio de Hacienda de Costa Rica.

Las cuentas de depreciación y amortización son las únicas cuentas de activo que presentarán un saldo acreedor como saldo natural, ya que estas representan una cuenta que disminuirá el valor total de los activos.

## Cuentas de Pasivo

Código	Descripción	Naturaleza del saldo
02	Pasivo	Acreedor

Los pasivos representan obligaciones que la entidad mantiene con un tercero, las cuales pueden ser adquiridas con entidades financieras, personas físicas, proveedores, entidades gubernamentales, entre otros.

Los pasivos, por su naturaleza, serán clasificados como pasivos corrientes y pasivos no corrientes, dependiendo de la exigibilidad de pago que estos posean, plazo que será menor a un año para pasivos corrientes y mayor a un año para pasivos no corrientes.

Las partidas que poseen una naturaleza de pasivo, ya sea corriente o no corriente, siempre presentarán un saldo acreedor a nivel contable y serán presentadas en el Estado de Situación Financiera de la compañía.

Dentro de las cuentas de pasivo que mantiene la compañía, el catálogo de cuentas planteado presenta partidas de ambas clasificaciones, tanto pasivos corrientes como pasivos no corrientes, las cuales serán mencionadas a continuación de forma general; únicamente se realizarán explicaciones a mayor detalle para las cuentas más importantes de la compañía o aquellas que posean alguna particularidad que necesite ser detallada.

### Pasivo Corriente

Código	Descripción	Naturaleza del saldo
02 01	Pasivo corriente	Acreedor

Dentro de los pasivos corrientes que posee la compañía se detallan cuentas como las cuentas por pagar comerciales (generalmente orientadas a proveedores) y otras cuentas por pagar. Adicional a esto, la compañía posee gastos acumulados relacionados con salarios, retenciones,

vacaciones, entre otros. Las cuentas anteriormente mencionadas se encuentran en cualquier entidad y funcionan de una forma igual o muy similar en todas las compañías. Para cada uno de estos grupos, se realizará una breve explicación y una detallada en caso de ser necesaria.

### **Cuentas por pagar comerciales**

La compañía mantiene cuentas por pagar comerciales únicamente con proveedores (recurrentes) a los cuales realiza sus compras de insumos necesarios para la producción. La periodicidad de cancelación de la cuentas por pagar hacia todos los proveedores no superarán los 30 días de antigüedad.

### **Otras cuentas por pagar**

La entidad posee una deuda con una persona física, ajena a la entidad, que realizó una contribución a los socios de la empresa para realizar una serie de inversiones en el periodo 2017. La deuda con esta persona, posee una exigibilidad de cancelación inferior a un año.

### **Gastos acumulados**

Los gastos acumulados de Coffee Bussiness S.A, principalmente abarcan la parte de provisiones relacionadas con los gastos de nómina, para cubrir gastos específicos del periodo como aguinaldos, vacaciones, cargas sociales y prestaciones (temas que resultan de carácter obligatorio a nivel nacional). Por otra parte, se realizan provisiones referentes a temas de impuestos, específicamente impuestos de renta y de ventas, pagos a los cuales la compañía se encuentra sujeta a cancelar.

### **Pasivo no corriente**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
02 02	Pasivo no corriente	Acreedor

La compañía posee dos deudas a largo plazo mantenidas con una única entidad financiera, adquiridas como únicas actividades de endeudamiento en términos de flujos de efectivo, las cuales se consideran de carácter necesario para impulsar las operaciones comerciales.

Los documentos poseen una exigibilidad de pago de cinco años, desde el momento de su adquisición en el periodo 2016.

### **Cuentas de Patrimonio**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
03	Patrimonio	Acreedor

El patrimonio de la entidad consiste en los aportes realizados por los socios de la compañía para poder iniciar las operaciones en el 2014. Este puede calcularse de forma exacta restando el total de los activos mantenidos por la compañía, menos los pasivos que esta posea.

Coffee Bussiness S.A como entidad, para cuentas de patrimonio, realizó un registro inicial de capital social. Se realiza el registro de las utilidades obtenidas durante el periodo en curso, del cual también proviene el registro de la reserva legal de la compañía.

Las partidas que poseen una naturaleza de patrimonio, siempre presentarán un saldo acreedor a nivel contable y serán presentadas en el Estado de situación financiera de la compañía.

Dentro de las cuentas de patrimonio que mantiene la compañía, únicamente se realizarán explicaciones a mayor detalle para las cuentas más importantes de la compañía, o aquellas que posean alguna particularidad que necesite ser detallada.

### **Capital social**

La compañía realizó el registro de su Capital social mediante la creación de las acciones nominales que se realizaron a nivel del registro de la propiedad en el 2014.

## Utilidad del periodo

El registro de la Utilidad del periodo es procedente del Estado de resultados y se obtiene partiendo de los ingresos netos de la compañía menos la totalidad de los gastos operativos realizados en el año.

## Reserva legal

La Reserva legal es un registro obligatorio que debe realizar la compañía para responder a obligaciones de la misma. El monto de la reserva se obtiene destinando un 5% de las utilidades obtenidas por la compañía durante la totalidad de los periodos necesarios para que este monto alcance un 20% del Capital social de la entidad.

## Cuentas de Ingresos

Código	Descripción	Naturaleza del saldo
04	Ingresos	Acreedor

Los Ingresos de una compañía representan los beneficios de índole económica que esta obtiene mediante el desarrollo de las actividades del giro de su negocio (ingresos ordinarios), u otras actividades distintas a estos (Otros ingresos).

Coffee Bussiness S.A, como entidad, obtiene sus ingresos ordinarios durante la oferta de sus servicios en el ámbito gastronómico, mediante la elaboración y venta de platillos personalizados, bebidas con base en café y otros aditamentos, repostería, postres variados, entre otros.

Por otra parte, las cuentas de Otros ingresos son generadas por venta de equipos utilizados para la preparación o el tratamiento de alimentos o bebidas, venta de mobiliario perteneciente a la compañía o ingresos por diferencial cambiario en transacciones realizadas en moneda extranjera. Cabe mencionar que estas operaciones no se llevan a cabo de forma usual.

Las partidas que poseen una naturaleza de Ingresos, ya sea ingresos de corte ordinario u otros ingresos, siempre presentarán un saldo acreedor a nivel contable, y serán presentadas en el Estado de Resultados de la compañía.

### **Cuentas de Costos**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
05	Costos	Deudor

Las cuentas de Costos de la compañía son variables y se encuentran estrictamente relacionadas con el inventario y los insumos utilizados para producir el producto terminado que la entidad finalmente vende a sus consumidores.

Se presentan como cuentas de costos manejadas a nivel de catálogo de cuentas, las cuentas de Inventario para la venta, Inventario de consumibles y Otros inventarios. La totalidad de estas cuentas son de naturaleza deudora, y sus registros provienen de los costos incurridos para producir y vender los productos creados en la compañía; cada una de las cuentas anteriormente mencionada será afectada únicamente cuando el costo incurrido haya sido generado en cada una de las clasificaciones de inventario que posee Coffee Bussiness S.A.

Las partidas que poseen una naturaleza de costos siempre presentarán un saldo deudor a nivel contable, y serán presentadas en el Estado de Resultados de la compañía.

### **Cuentas de Gastos**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
06	Gastos	Deudor

Los Gastos representan disminuciones en el capital de la compañía, necesarios para el desarrollo de las operaciones de esta. Dentro del grupo de gastos existen diversas clasificaciones, divididas por la naturaleza de los desembolsos, dentro de los cuales se pueden encontrar los gastos operativos, los gastos de nómina, los gastos financieros, los gastos por impuestos e incluso, otros gastos.

Las partidas que poseen una naturaleza de gasto, sin importar la clasificación en la que se encuentre, presentarán un saldo deudor y serán esbozados en el Estado de Resultados de la compañía.

Dentro de las cuentas de gastos que posee la compañía, el catálogo de cuentas planteado presenta partidas de todas las agrupaciones mencionadas anteriormente, tanto gastos operativos como financieros, de nómina, por impuestos y otros. Dichas agrupaciones serán mencionadas a continuación de forma general; únicamente se realizarán explicaciones con mayor detalle para las cuentas más importantes de la compañía, o aquellas que posean alguna particularidad que necesite ser detallada.

### **Gastos Operativos**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
06 01	Gastos Operativos	Deudor

Dentro de los Gastos operativos que presenta la compañía, se presentan una variedad de pagos requeridos para la operación de la compañía como los servicios públicos, los pagos de alquiler de los locales donde opera la entidad, y el pago de vigilancia y monitoreo. Por otra parte, se registran otros pagos de índole operativa, que no son necesarios para la operación de la compañía, pero que se consideran un valor agregado para la entidad como el pago de seguros para riesgos de trabajo y para los locales, gastos para publicitar a la compañía por medios variados y los gastos por servicios profesionales de índole contable para la realización de los trámites de la compañía con el Ministerio de Hacienda.

Adicional a esto, se encuentran los registros de los gastos por depreciación de los activos fijos que mantiene la compañía, los cuales se originan de forma mensual y aquellos gastos realizados por la compra de suministros necesarios para la operación de la compañía.

### **Gastos de nómina**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
06 02	Gastos de nómina	Deudor

La compañía presenta Gastos de nómina convencionales; la entidad cancela de manera quincenal los salarios a todos sus colaboradores, acumula vacaciones de manera mensual, realiza el pago de las cargas patronales a la Caja Costarricense del Seguro Social de forma mensual y de manera ocasional, según la rotación del personal que posea, realiza desembolsos de las prestaciones que correspondan a los colaboradores que han renunciado a su puesto, o han sido despedidos.

### **Gastos financieros**

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Naturaleza del saldo</b>
06 03	Gastos financieros	Deudor

Los gastos de la empresa corresponden a los pagos que debe realizar por los intereses de las operaciones que mantiene con entidades financieras a largo plazo, las cuales cancela mensualmente. Por otra parte, a aquellas pérdidas por diferencial cambiario que obtiene cuando se realizan algunas transacciones en monedas extranjeras o cuando hace traslados de cuentas en dólares hacia las cuentas bancarias mantenidas en colones, trámites que también originan gastos por comisiones bancarias.

## Gastos por impuestos

Código	Descripción	Naturaleza del saldo
06 04	Gastos por impuestos	Deudor

Coffee Bussiness S.A, como entidad, se ve obligada a realizar el pago de impuestos varios para realizar sus operaciones comerciales. Dentro de los impuestos que la compañía debe cancelar para operar se encuentran el impuesto de renta, el cual debe cancelarse con periodicidad trimestral o anual (debido a que posee un negocio en régimen tradicional y el otro en régimen simplificado).

Por otra parte, se debe realizar el pago de impuesto de ventas, el cual se tasa en un 13% en Costa Rica y se cancela de forma mensual, adicional al 10% del impuesto de servicios, al cual la compañía se ve obligado a cancelar por uno de los locales que posee. Finalmente, se realiza el pago del impuesto a las sociedades una vez al año de acuerdo con lo establecido en la ley en Costa Rica.

## Estados financieros

Los Estados financieros representan una serie de reportes necesarios para una mejor y más entendible presentación de la situación financiera de una compañía. Como tal, estos informes ya poseen una estructura definida, la cual es determinada por un marco de referencia contable a nivel mundial, como las Normas Internacionales de Información Financiera; de todas formas, es importante mencionar que los Estados Financieros pueden ser flexibles para cada tipo de entidad, dependiendo del giro del negocio en el que se encuentre.

Los Estados Financieros deben presentar la situación financiera de la empresa de forma fiel y razonable, para que puedan utilizarse como una base real para la toma de decisiones de la compañía.

En esta investigación se determinó que la compañía no posee una estructura definida para la presentación de su información financiera. Adicional a esto, se corroboró que en el periodo finalizado el 30 de setiembre del 2017, no se realiza la presentación de los Estados financieros como tal, por ende, se tomó la determinación de proponer a la compañía el siguiente formato:

**Coffee Bussiness S.A**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 30 de setiembre del 2018**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

<u><b>Activos</b></u>	Notas	<u><b>2018</b></u>	<u><b>2019</b></u>
<b>Activo corriente:</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo		-	-
Inventarios		-	-
Gastos pagados por anticipado		-	-
<b>Total activo corriente</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Activo no corriente:</b>			
Propiedad planta y equipo		-	-
Depreciación acumulada PPE		-	-
Activos intangibles		-	-
Amortización acumulada AI		-	-
<b>Total activo no corriente</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activo		<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
<u><b>Pasivos</b></u>			
<b>Pasivo corriente:</b>			
Cuentas por pagar comerciales		-	-
Gastos acumulados		-	-
<b>Total pasivo corriente</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Pasivo no corriente:</b>			
Documentos por pagar		-	-
<b>Total pasivo corriente</b>		<u>-</u>	<u>-</u>

Total Pasivo	-	-
<b>Patrimonio:</b>		
Capital social	-	-
Reserva legal	-	-
Utilidades no distribuida	-	-
Utilidad o pérdida del periodo	-	-
Total patrimonio	-	-
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	-	-

El Estado de situación financiera es de suma importancia para realizar la presentación de las partidas de Activo, Pasivo y Patrimonio, las cuales deben presentarse en el orden anteriormente indicado. Por otra parte, se deben separar las partidas de Activo y Pasivo en las categorías de corriente y no corriente, según lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

La columna de notas adjunta en el formato de Estado de situación financiera propuesto, se utiliza para indicar el número de nota que afecta a cada cuenta contable, mismas que serán debidamente detalladas en la sección de Notas a los Estados Financieros.

El Estado de situación financiera presenta saldos acumulados provenientes de otros periodos y arrastra saldos finales al periodo siguiente; en el caso de Coffee Bussiness S.A, como entidad, se realizará por primera vez en el periodo fiscal 2018, así que no posee saldos acumulados.

**Coffee Bussiness S.A**  
**Estado de Resultados Integral**  
**Al periodo terminado 30 de setiembre del 2018**  
**(Expresado en Colones Costarricenses)**

<b>Ingresos</b>	<b>Notas</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2019</u></b>
Ventas netas		-	-
Costo de ventas		-	-
<b>Utilidad bruta</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Gastos:</b>			
Gastos operativos		-	-
Gastos de nómina		-	-
Gastos por depreciación		-	-
<b>Total gastos</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Utilidad de operación</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Otros ingresos (gastos):</b>			
Ingresos financieros		-	-
Gastos financieros		-	-
Diferencias de cambio, neto		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Total otros ingresos (gastos)</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		-	-
Impuesto sobre la renta		-	-
<b>Utilidad/ pérdida neta</b>		<u>-</u>	<u>-</u>

El Estado de resultados integral tiene como objetivo principal revelar la utilidad o la pérdida que ha generado la compañía en el periodo en curso.

Este informe presentará el estatus final de la rentabilidad que la compañía posee o ha generado, proveniente de sus ingresos al final del año. También servirá como herramienta para analizar la totalidad de los gastos que la compañía realiza y qué proporción de los ingresos abarca.

El Estado de resultados no acumula saldos de la misma forma que el Estado de situación financiera, si no que este se realiza desde en cada uno de los periodos contables, partiendo de saldos nuevos.

**Coffee Bussiness S.A**  
**Estado de cambios en el patrimonio**  
**Al periodo terminado 30 de setiembre del 2018**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

<u>Notas</u>	<u>Cuotas de capital</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 1 de enero del 2018	-	-	-	-
Resultados del periodo 2018	-	-	-	-
Reserva Legal				
Al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	-

El Estado de cambios en el patrimonio presenta los movimientos de las cuentas de patrimonio a lo largo de uno o varios periodos transcurridos, esto facilita el análisis de las cuentas de esta índole y la afección que tendrán en la compañía los movimientos presentados.

Dado que Coffee Bussiness S.A nunca ha presentado un Estado de cambios en el patrimonio, no presentará saldos acumulados de otros periodos, sin embargo, es importante mencionar que este estado generalmente permite la presentación de varios periodos de forma acumulativa.

**Coffee Bussiness S.A**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Al periodo terminado 30 de setiembre del 2018**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

	Notas	2018	2019
<b>Actividades de operación:</b>			
Utilidad antes del impuesto sobre la renta		-	-
Ajustes para conciliar la utilidad antes del impuesto sobre la renta:		-	-
Depreciación		-	-
Diferencias de cambio no realizadas		-	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	-
Ingresos financieros		-	-
Gastos financieros		-	-
		-	-
<u>Cambios en el capital de trabajo - (Aumento) disminución en:</u>			
Inventarios		-	-
Gastos pagados por anticipado		-	-
Aumento (disminución) en:		-	-
Cuentas por pagar comerciales		-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas		-	-
Gastos acumulados por pagar		-	-
Intereses pagados		-	-
Impuesto sobre la renta pagado, incluyendo diferencias cambiarias		-	-
<b>Flujos de efectivo usado en (provistos por) actividades de operación</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Actividades de inversión:</b>			
Adquisición de inmuebles, maquinaria y equipo		-	-
<b>Flujos de efectivo usados en (provistos por) actividades de inversión</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>			
Incremento en documentos por pagar a corto y largo plazo		-	-
<b>Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento /Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo</b>			
		-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		-	-

El Estado de flujos de efectivo brinda un panorama amplio sobre los movimientos de efectivo que ha realizado la compañía a lo largo del periodo, y sobre qué áreas específicas están aportando liquidez a la compañía, en forma de efectivo. Este informe es fundamental para la toma de decisiones futuras de la compañía y se realiza de forma comparativa, analizando dos o más periodos consecutivos.

Coffee Bussiness S.A., como compañía, nunca ha realizado el Estado de flujos de efectivo y en el periodo fiscal 2018 será la primera ocasión que lo realice, por ende, no se podrá elaborar de forma comparativa sino hasta el periodo 2019.

### **Notas a los Estados financieros**

Como una de las partes integrales de los Estados financieros, es de carácter obligatorio agregar el apartado de las Notas de los Estados financieros, las cuales brindan un complemento necesario para el juego de los Estados financieros. Con estas se explica, de manera detallada, las partidas o elementos necesarios para que los usuarios de estos informes obtengan una mejor comprensión de estos.

Las notas deben ser presentadas en el mismo orden de las partidas presentadas a nivel de los Estados financieros, esto para facilitar la lectura en prosa de la totalidad de los documentos. Cada nota debe venir debidamente identificada con una nomenclatura para poder realizar los cruces respectivos de información contra los Estados financieros mismos (si aplica).

Para la compañía Coffee Bussiness S.A, se realizarán las Notas a los Estados financieros, para las partidas que se considere necesario realizar este tipo de aclaraciones complementarias, las cuales se indican a continuación:

## **Información corporativa**

Coffee Bussiness S.A fue constituida de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica en junio del 2014, por un plazo indefinido. Su domicilio legal es la ciudad de San José, Costa Rica. La compañía no negocia ni está en proceso de negociar instrumentos de deuda o de patrimonio en un mercado público.

Las principales actividades de la compañía consisten en el ofrecimiento de sus servicios en la venta de alimentos preparados, postres, repostería y una gran variedad de bebidas a base de café.

## **Bases para la preparación de los Estados financieros**

La compañía Coffee Bussiness S.A elabora sus Estados financieros, de conformidad con los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, específicamente la sección #3 de esta normativa, normativa que es emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

## **Moneda y transacciones en moneda extranjera**

La moneda funcional de la compañía es el colón costarricense, moneda en la cual presentará sus Estados financieros. Cualquier transacción realizada en una moneda diferente a la moneda funcional de la entidad, será convertida al tipo de cambio del día, según lo establezca el Banco Central de Costa Rica.

## **Efectivo**

El efectivo está representado por el dinero tanto mantenido en bancos, como por el efectivo manejado en caja chica, a nivel de los tres locales.

## **Cuentas por cobrar**

La compañía no posee Cuentas por cobrar de ninguna índole, debido a que realiza todas las compras de contado a sus proveedores.

## **Propiedad Planta y equipo**

La totalidad de partidas correspondientes a Propiedad planta y equipo se contabilizan al costo de adquisición, menos su depreciación acumulada. El método de depreciación utilizado para la totalidad de los activos no corrientes es el de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo.

A continuación se presenta un detalle de las vidas útiles utilizadas:

- Vehículos                      4 años
- Maquinaria y equipo
- Mobiliario y equipo        Entre 3 y 5 años

## **Elaboración de políticas internas para Coffee Bussiness S.A para el periodo iniciado el 01 de octubre del 2017**

### **Política interna de vacaciones**

Debido a que la entidad no posee un control sobre el tema de vacaciones, ya que no se mantiene un control sobre los días que el personal han acumulado desde el día que ingresaron a laborar para la entidad, tampoco se controla la cantidad de días que han disfrutado al finalizar el periodo 2017, se ha propuesto y desarrollado una política interna para organizar y controlar este tema a nivel interno, la cual se detalla a continuación:

**Objetivo**

La política tiene como objetivo establecer los períodos de vacaciones y los días de descanso obligatorios, de conformidad con lo que establece el Código de Trabajo. (Art. 153) “Todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas, cuyo mínimo se fija en 2 semanas por cada cincuenta semanas de labores continuas, al servicio de un mismo patrono”.

**Alcance:**

Este procedimiento es aplicable a todos los colaboradores de la Compañía.

**Participantes:**

Todos los colaboradores y jefaturas de Coffee Bussiness S.A.

**Nota:**

El patrono puede indicar la fecha en la cual los colaboradores disfruten sus vacaciones anuales, según se establece en el Código de Trabajo. (Art. 155) “El patrono señalará la época en que el trabajador gozará de sus vacaciones, pero deberá hacerlo dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las posteriores al día en que se cumplan las cincuenta de servicio continuo, tratando de que no se altere la buena marcha de su empresa, ni la efectividad del descanso”.

**Políticas establecidas**

Se comenzarán a acumular las vacaciones a los colaboradores regulares (de tiempo completo), de la siguiente manera:

- Las vacaciones comenzarán a regir una vez completado el período de prueba (2 meses), o en cuanto se realice la firma del contrato del colaborador con Coffee Bussiness S.A.
- Se requiere que todos los colaboradores notifiquen, al menos un mes antes a su supervisor, sobre los planes de vacaciones a disfrutar (cuando las vacaciones sean solicitadas por cuenta propia).
- Será preferible el disfrute de las vacaciones dentro del periodo comprendido entre los meses de agosto y octubre (periodo considerado como la temporada baja del negocio).
- No se tendrá derecho a recibir vacaciones durante la temporada alta del negocio, establecida dentro de los meses de diciembre y enero, excepto con permiso de los encargados.
- No habrá derecho a recibir la paga de manera compensatoria, en lugar del disfrute de las vacaciones, excepto con autorización de los encargados de la compañía o por finalización de labores con la entidad (artículo 156 del Código de Trabajo).
- El tiempo de vacaciones que se disfrute antes de ser ganado se considerará adelanto de salario (en todos los casos). Por finalización de labores, este será deducido de la liquidación.
- En el caso de que se desee disfrutar días de vacaciones sin haber sido ganados, estos no pueden superar un máximo de 5 días, debidamente autorizados por los encargados de la Compañía.
- Cualquier conflicto existente con temas referentes a solicitudes de vacaciones, será decidido sobre la base jerárquica de empleados y las necesidades de la Compañía.

- No existirá derecho a acumular vacaciones durante los períodos, cuando el colaborador se encuentre bajo permiso personal (de ausencia) o cuando se encuentre suspendido por la Compañía.

**Adicional a esto:**

Se estimula a los empleados a utilizar el tiempo disponible de vacaciones para descansar, relajarse o para la realización de objetivos personales. En el caso de que no se utilicen las vacaciones, disponibles para fin del periodo laborado, los empleados pueden acumular el tiempo sin utilizar hacia el próximo año de beneficio.

La cantidad total acumulada de vacaciones no podrá exceder los 15 días; en cuanto el colaborador acumule sus quince días, será notificado por los encargados de la Compañía para que solicite el disfrute de vacaciones lo antes posible.

**Procedimientos a seguir****Colaborador**

- Coordinar y planificar con el jefe inmediato los días de vacaciones por disfrutar.
- Solicitar al supervisor el formulario o solicitud de vacaciones, formato ya establecido para todo el personal (Anexo 1).
- Entregar la solicitud de vacaciones con un mes de anticipación para la respectiva planificación.
- Darle seguimiento al status de su solicitud.

- Una vez aprobadas las vacaciones, deberá dar indicaciones de su cargo a la persona que lo reemplace por los días de ausencia (si aplica).

### **Supervisor**

- Cuando sea recibida la solicitud, junto con el jefe inmediato, analizarán la propuesta del empleado para la toma de sus vacaciones.
- Aprobada la solicitud, se le dará a conocer al colaborador que puede tomar sus vacaciones.
- El supervisor dará como constancia un certificado firmado por el Jefe Inmediato y empleado, en el cual se dará constancia del periodo de vacaciones que se está tomando y el saldo actual después de su retiro.

Por otra parte, a nivel de propuesta, se realizó la elaboración de las boletas que la compañía debe utilizar como proceso de control de los saldos de vacaciones, las cuales servirán como respaldo, tanto para los colaboradores como para la jefatura de la Compañía.

Es de suma importancia indicar que las boletas deben contener todos los espacios en blanco debidamente completos y contar con la totalidad de las firmas requeridas, posterior a esto deben ser almacenadas en los expedientes de los colaboradores. Se muestra el formato propuesto para las boletas de control de vacaciones de Coffee Business S.A a continuación:

### Boleta para control de vacaciones de Coffee Bussiness S.A

Número de Boleta: _____	Fecha: _____	
Nombre del colaborador: _____.		
Número de cédula: _____.	Puesto: _____	
_____		
Fechas de vacaciones a disfrutar: del _____ al _____.		
Cantidad en días: _____		
Saldo de Vacaciones: _____		
Observaciones:		
_____		
_____		
_____	_____	_____
Firma del solicitante	Firma de Jefatura	Firma de Contabilidad

### Política para la realización de toma física de inventario

Uno de los activos más importantes para la compañía es el Inventario, ya que de este se depende para la realización de platillos, postres y bebidas, los cuales finalmente son los que generan los ingresos de la Compañía. Sin embargo, la Compañía no mantiene ningún tipo de control efectivo sobre las partidas de inventario, sus existencias, desperdicios y movimientos.

Por esta razón, se ha elaborado una política para la realización de tomas físicas periódicas de inventario y de forma obligatoria, la toma física de cierre de periodo, la cual será realizada el 1 de octubre de cada año.

## **Objetivo**

Esta política tiene como objetivo la estandarización de un procedimiento de toma física de inventario para la compañía Coffee Bussiness S.A, durante el cual se obtengan las existencias reales de las cuentas de inventario al inicio de cada periodo fiscal y de manera periódica. Esto para poder ejercer un mejor control sobre uno de los activos más importantes de la Compañía.

## **Fechas de realización de tomas físicas**

De manera obligatoria se realizará una toma física de inventario el día 1 de octubre de cada año, iniciando en el 2017, para establecer un saldo inicial de los inventarios de la compañía, la cual será ejecutada en cada uno de los locales mantenidos por la compañía. Adicional a esto, se realizarán tomas físicas de forma trimestral, como un control adicional a los inventarios propiedad de la entidad. Las fechas de realización de tomas serán siempre los días: 01 de febrero, 02 de mayo y 01 de agosto, respectivamente.

## **Formato de conteo**

Los conteos de Inventario abarcarán el 100% de las existencias mantenidas dentro de cada local y serán realizados por secciones de los locales en los cuales se mantengan los productos de diferentes tipos. Estos se realizarán en una hoja que contenga los nombres de los productos, el sector al cual pertenecen, el local donde se encuentran y una casilla para ingresar la cantidad contada el día de la toma física, según se muestra a continuación:

Hoja de conteo para Toma Física Coffee Bussines S.A							
Codigo de artículo	Ubicación / Almacén	Descripcion del artículo	Cantidad Inventario teórico	Precio unitario	Costo Total	Existencias	Diferencias
1	Cocina	Crema dulce	-	-	-	-	-
2	Cocina	Moztaza Dijón	-	-	-	-	-
3	Bodega Seca	Azúcar Moreno	-	-	-	-	-
4	Bodega Seca	Barquillos	-	-	-	-	-
5	Congeladores	Molida angus	-	-	-	-	-
6	Congeladores	Tocino	-	-	-	-	-
7	Químicos	Desinfectante Organix	-	-	-	-	-
8	Químicos	Líquido antigrasa	-	-	-	-	-

### Tratamiento de diferencias

Para las diferencias encontradas a nivel de toma física, se realizarán siempre recuentos de los productos hasta determinar que la diferencia sea real, en cuyo caso, se realizarán los ajustes pertinentes a nivel contable.

### Propuesta de asientos contables de registro para la Entidad

Como parte final de la propuesta realizada a nivel contable para la compañía Coffee Bussines S.A, se realiza la recomendación de asientos contables para algunas de las transacciones más importantes de la compañía.

En caso de que la compañía necesite realizar la compra de algún activo no corriente para la generación de beneficios futuros de la compañía (escenarios de compras a crédito y a contado).

Compra de contado			
Cuenta contable	Detalle	Debe	Haber
01 02 001 003	Mobiliario y equipo	-	
01 01 001 0004	BAC San José Cta. Colones		-
Compra de muebles para cocina			

<b>Compra a crédito</b>			
Cuenta contable	Detalle	Debe	Haber
01 02 001 002	Maquinaria y equipo	-	
02 02 001	Documentos por pagar		-
Compra de refrigeradores industriales a 2 años plazo			

Para el caso de una compra de inventarios, se adjunta un ejemplo, tanto para una compra a crédito, como para una compra a contado.

<b>Compra de contado</b>			
Cuenta contable	Detalle	Debe	Haber
01 01 002 0001	Inventario para la venta	XXXX	
01 01 003	Impuesto de ventas por cobrar	XXXX	
01 01 001 0004	BAC San José Cta. Colones		XXXX
___ Compra de inventario para la venta a contado			

<b>Compra a crédito</b>			
Cuenta contable	Detalle	Debe	Haber
01 01 002 0002	Inventario de consumibles	XXXX	
01 01 003	Impuesto de ventas por cobrar	XXXX	
02 01 001 0001	Cuentas por pagar proveedores		XXXX
___ Compra de inventario de consumibles a crédito			

Para la realización de ventas de la compañía se deben realizar mediante el siguiente formato, es importante mencionar que la Compañía realiza ventas únicamente de contado.

<b>Ventas a contado</b>			
Cuenta contable	Detalle	Debe	Haber
01 01 001 0004	BAC San José Cta. Colones	XXXX	
04 01 001	Ingreso por servicios de cafetería		XXXX
05 01 001	Costo de ventas inventario para la venta	XXXX	
02 01 002 006	Impuestos de ventas por pagar		XXXX
01 01 002 0001	Inventario para la venta		XXXX
___ Venta por servicios de cafetería			

## Referencias Bibliográficas

Calleja, F. 2017. Análisis de Estados Financieros. Ciudad de México: Pearson Educación de México S.A de C.V.

Figuroa, L. 2016. Contabilidad Intermedia. San José, Costa Rica: Editorial de la Universidad Estatal a distancia.

Hernández; Fernández; Baptista. 2014. Metodología de la Investigación 6ta Edición. México D.F: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V

Horngren, C. 2012. Contabilidad de costos. Un enfoque gerencial. Decimocuarta edición. México: PEARSON EDUCACIÓN.

Kieso; Weygand; Warfield. 2013. Intermediate Accounting. Indiana: Wiley.

Retana, L.F. 2016. Contabilidad Intermedia. San José, Costa Rica.: Editorial Universidad Estatal a Distancia.

Sinisterra; Polanco; Henao. 2011. Contabilidad. Sistemas de información para las organizaciones (6ta edición) Bogotá, Colombia, Mcgraw-Hill Interamericana S.A.

Warren; Reeve; Duchac. 2010. Contabilidad financiera 11a. ed. México, DF: Cengage Learning Editores SA de CV.

## **Webiografía de apoyo**

“Las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES

Un paso más en el mejoramiento de la calidad de la información financiera”. Disponible en

[http://www.ulacit.ac.cr/files/careers/98\\_20120223artculoniifpymes\\_robertoacua.pdf](http://www.ulacit.ac.cr/files/careers/98_20120223artculoniifpymes_robertoacua.pdf)

“Hablemos de NIIF para PYMES”. Disponible en

<http://deniifparapymesetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-de-niif.html>

“Empresas deberán ajustarse a nuevas normas de información financiera”. Disponible en

[http://www.elfinancierocr.com/pymes/Empresas-deberan-ajustarse-informacion-financiera\\_0\\_207579338.html](http://www.elfinancierocr.com/pymes/Empresas-deberan-ajustarse-informacion-financiera_0_207579338.html)

“El uso de La NIIF para las PYMES en América Latina y El Caribe: un breve análisis”.

Disponible en

<https://www.ifac.org/global-knowledge-gateway/Business-reporting/discussion/el-uso-de-la-niif-para-las-pymes-en-am-rica>

“Cinco recordatorios para llevar la contabilidad de su pyme en orden”. Disponible en

[http://www.elfinancierocr.com/pymes/recordatorios-llevar-temas-contables-orden\\_0\\_11146](http://www.elfinancierocr.com/pymes/recordatorios-llevar-temas-contables-orden_0_11146)

## APÉNDICES

### A- CUESTINARIO

Universidad Internacional de las Américas

San José, Costa Rica

Estudiante de Contaduría Pública: Mario Cordero González

Empresa: Coffee Bussiness S.A.

El siguiente cuestionario tiene como objetivo evaluar la aplicación de procedimientos, políticas, tratamiento y conocimiento contable que poseen los entrevistados conforme a la normativa vigente (NIIF Pymes). Este instrumento tiene como finalidad, obtener información para el desarrollo de una propuesta contable por medio del análisis de datos.

#### 1- ¿Qué antigüedad posee su negocio?

- Menos de un año.
- Menos de tres años.
- Cinco años.
- Más de cinco años.

#### 2- ¿A qué sector comercial pertenece?

- Servicios.
- Producción.
- Manufactura.

**3- ¿Cuántos locales posee?**

Uno.

Más de uno.

Más de tres.

**4- ¿Se encuentra su negocio inscrito en la Dirección General de Tributación directa?**

Sí

No

**5- ¿A qué régimen tributario se encuentra inscrito su negocio?**

Régimen simplificado.

Régimen tradicional.

Ninguno.

**6- ¿Quién se encarga de realizar las declaraciones de impuestos en su compañía?**

---

**7- ¿Cuáles declaraciones realiza?**

Impuesto de ventas.

Impuesto sobre la renta.

Ambas.

Ninguna.

**8- ¿Ha recibido asesoría financiera para algún aspecto de su negocio?**

Sí

No

**9- ¿Le interesa conocer el status de su negocio a nivel financiero?**

Sí

No

**10- ¿Por qué motivo?**

---

---

**11- ¿Tiene usted conocimiento contable-financiero?**

Sí

No

**12- ¿Qué nivel de conocimiento contable posee?**

Ninguno

Bajo

Intermedio

Avanzado

**13- ¿Considera importante el conocimiento financiero contable para la toma de decisiones dentro de su compañía?**

Sí

No

**14- ¿La compañía Coffee Bussiness S.A posee una estructura contable definida?**

Sí

No

**15- ¿Sabe que son las NIIF Pymes?**

Sí

No

**16- ¿Aplica usted en su compañía las NIIF Pymes para la presentación de la información financiera de su compañía?**

Sí

No

No se la respuesta.

**17- ¿Considera importante la aplicación de un marco de referencia como las NIIF Pymes para la presentación de la información financiera de su compañía?**

Sí

No

Justifique:

---

---

**18- ¿Sabe usted lo que son los Estados Financieros?**

Sí

No

**19- ¿La compañía Coffee Bussiness S.A ha presentado Estados Financieros?**

En más de una ocasión.

En una ocasión.

Nunca.

**20- ¿Considera importante la presentación de la información financiera de la compañía de forma ordenada y entendible?**

Sí

No

**21- ¿Qué efectos consideraría que tendría la implementación de un sistema ordenado dentro de la compañía a nivel financiero?**

Beneficioso

Perjudicial

Ninguno

**22- ¿Cuenta su compañía con manuales de procedimientos y políticas?**

Sí

No

**23- ¿Se encuentran por escrito o por algún otro medio?**

Escritos

Verbales

No existen

**B- CARTA FILÓLOGA**

**Licda. Mayté Bolaños Mora**  
**Filóloga UCR**  
**Carné 8938**  
Moravia, Los Colegios  
Teléfonos: 2241-5335; 85680002 [maytebm2@gmail.com](mailto:maytebm2@gmail.com)

26 de diciembre, 2017

Lic. Carlos A. Chacón Rivas  
Director Carrera Contaduría Pública  
**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS**

Estimado señor:

El estudiante **MARIO JOSÉ CORDERO GONZÁLEZ** me solicitó la corrección filológica de la tesis: **Evaluación de la presentación de Estados financieros de la empresa Coffee Bussiness S.A. para el periodo terminado el 30 de setiembre del 2017 a fin de comprobar el cumplimiento de la sección 3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.**

Revisé y corregí los aspectos referentes a estructura gramatical, acentuación, uso de los tiempos verbales, ortografía, puntuación y formas del habla que se trasladan al escrito.

Por lo tanto, hago constar que esta tesis se encuentra lista, en lo que corresponde a la correcta utilización de nuestra lengua materna, para ser presentada ante esa Universidad.

Atentamente,



Mayté Bolaños Mora  
Cédula: 1-513-804