

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS
AMÉRICAS**

**CIENCIAS ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA**

**Análisis de los Estados Financieros de la empresa IP
Diesel Service S.A., al período 2016, para comprobar el
cumplimiento de la normativa vigente.**

**AUTORA
Karen Picado Morales**

SAN JOSÉ, DICIEMBRE 2017

TABLA DE CONTENIDOS

TRIBUNAL EXAMINADOR	2
DECLARACIÓN JURADA	3
AGRADECIMIENTOS	4
CALIFICACIÓN DEL TUTOR	5
TABLA DE CONTENIDOS.....	6
CONTENIDO DE TABLAS.....	10
CONTENIDO DE ILUSTRACIONES.....	11
RESUMEN EJECUTIVO.....	12
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	15
Planteamiento del Problema	15
Objetivos de la Investigación.....	16
Objetivo general.....	16
Objetivos específicos.....	16
Justificación de la Investigación.....	16
Antecedentes de la Investigación	18
Proyecciones de la Investigación	27
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	28
Contabilidad	28
Contabilidad fiscal	29
Contabilidad administrativa	30
Contabilidad financiera	31
Catálogo de cuentas.....	31
Activo.....	32
Activo corriente.....	33
Activo no corriente.....	33
Depreciación por línea recta	34
Depreciación por suma de dígitos.....	35
Pasivo	36
Pasivo corriente.....	36

Pasivo no corriente.....	37
Patrimonio.....	37
Ingreso.....	38
Gasto	39
Estados Financieros	39
Estado de Situación Financiera	40
Estado de resultados.....	41
Estado de cambios en el patrimonio.....	41
Estado de flujo de efectivo.....	42
Actividades de operación.	43
Actividades de inversión.	43
Actividades de financiamiento.....	44
Notas a los estados financieros.....	44
Pequeñas y Medianas Empresas PYMES.....	45
Diferenciación entre las micro, pequeñas y medianas empresas en la normativa costarricense	46
Beneficios que obtiene una PYME registrada	48
Perspectiva legal y/o constitutiva para las pequeñas y Medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.	48
Datos generales de la PYME.....	49
Información específica de la PYME.	49
Perspectiva tributaria: obligaciones para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.	50
Perspectiva y estructura contable para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.	53
Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYMES).	54
Sección 3: Presentación de Estados Financieros.....	55
Caracterización sobre presentación de Estados Financieros.....	56
Conjunto completo de estados financieros	57
Identificación de los estados financieros	58
Organización lucrativa.....	59
Organización no lucrativa.....	59
Empresa de Servicios.....	60

Empresa comercial	60
Empresa Manufacturera	60
Financiamiento.....	61
Antecedentes de la Empresa	61
Historia de la empresa	61
Misión-Visión.....	63
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO	65
Enfoque de la Investigación	65
Diseño de la Investigación	66
Población de la Investigación	67
Muestra de la Investigación	67
Variables de Análisis de la Investigación	68
Estados financieros	68
Teoría contable para los estados financieros.....	68
Aplicación de las NIIF en los estados financieros.....	68
Instrumentos utilizados en la Investigación	69
Proceso para la recolección de datos	70
Método del Análisis de los Datos	71
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	72
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
Conclusiones	78
Recomendaciones	81
CAPÍTULO VI: PROPUESTA	84
Catálogo de Cuentas	84
Manual de Cuentas	93
REFERENTES	127
APÉNDICE A	129
Cuestionario para propietario (gerente)	129
APÉNDICE B	131
Cuestionario para contador.....	131
APÉNDICE C	133
Imágenes de IP Diesel Service S.A.	133

APÉNDICE D	137
Estados financieros presentados al cierre del período 2016	137
APÉNDICE E	139
Carta del filólogo	139

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1. Elementos de la muestra.....	68
---------------------------------------	----

CONTENIDO DE ILUSTRACIONES

Imágenes IP Diesel Service S.A.....	133
-------------------------------------	-----

RESUMEN EJECUTIVO

La presente tesina se enfoca, en el análisis de los Estados Financieros de la empresa IP Diesel Service S.A., al período 2016, para comprobar el cumplimiento de la normativa vigente. Dicha compañía nació el 4 de mayo del 2015 en San Juan de Tibás.

Con base en esta investigación se desea conocer a profundidad todas las ineficiencias presentadas en IP Diesel Service S.A., relacionadas a los estados financieros, con el propósito de brindar acciones correctivas, que ayuden a la mejora de la elaboración y presentación de los mismos, los cuales son la representación de la situación financiera y del rendimiento de una entidad.

El trabajo de investigación es de carácter cuantitativo, por cuanto se logró medir de manera numérica los resultados obtenidos. Asimismo, se determinó que el proyecto presenta características de objetividad, debido a que los criterios medidos no han sido modificados por la investigadora, los resultados son expuestos, tal como fueron recolectados.

Para lo anterior, se realizaron entrevistas mediante la técnica del cuestionario, aplicado al personal de la empresa directamente involucrado con los estados financieros, quienes son el gerente general y el contador, el cual cabe mencionar, es externo a la compañía. Con las entrevistas realizadas se pretende la mayor información posible y que además sea confiable y veraz.

Según el análisis de los resultados se llega a las siguientes conclusiones:

- La empresa no se encuentra inscrita como PYME, por lo cual no goza de los beneficios de dicha condición.
- La compañía no cuenta con un manual de políticas contables que le permita establecer los lineamientos contables de cada una de las cuentas de importancia relativa que integran los estados financieros.
- El contador no realiza el juego completo de estados financieros, lo cual el propietario desconoce.
- Actualmente, no se realiza la estimación por incobrables, a pesar que la empresa vende servicios a crédito a sus clientes más importantes, lo que demuestra que tienen confianza en su clientela.
- No se elaboran las notas a los estados financieros.
- Según la información suministrada por ambos entrevistados, la empresa calcula la estimación de vida útil de sus activos no corrientes con base en la Ley General del Impuesto sobre la Renta y el método empleado para calcular la depreciación de los activos no corrientes es el de línea recta.
- A pesar de mantener un stock de repuestos, la compañía no tiene en sus estados financieros la cuenta de inventario.

De igual forma se recomienda al gerente (propietario) y al contador implementar las medidas correctivas expuestas a continuación:

- Se le recomienda al gerente que se preocupe más por conocer acerca de la correcta confección de los estados financieros, porque en caso de tener alguna inconsistencia

con lo dictado por la normativa, él mismo será responsable ante las autoridades competentes.

- Se recomienda al propietario inscribir la empresa como una pyme, para que pueda gozar de todos los beneficios que otorga esta condición.
- Se le recomienda al contador realizar el juego completo de los estados financieros tal como lo indica la NIIF para PYMES.
- Crear e implementar un manual de políticas contables que le permita a la empresa establecer los lineamientos contables de cada una de las cuentas de importancia relativa que integran los estados financieros.
- Se recomienda iniciar con el registro de la estimación de cuentas incobrables según establece la NIIF sobre el valor razonable de las cuentas por cobrar, para prevenir y reconocer a nivel contable el riesgo de perder parte de lo vendido a crédito.
- Se recomienda, tanto al contador como al gerente, adaptarse a la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, para que no se presenten deficiencias en sus procesos financieros o administrativos.
- Crear la cuenta Inventario y para mantenerla actualizada, debe iniciar con un levantamiento físico de los repuestos que existen al momento en el taller.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Planteamiento del Problema

Actualmente, las pequeñas y medianas empresas no le dan la importancia requerida al hecho que los estados financieros presentados por las mismas deben cumplir con las normativas contables.

Los estados financieros son la información requerida por los distintos tipos de usuarios existentes en el marco económico donde se desarrolla la empresa, para sustentar sus respectivas tomas de decisiones, por esta razón, es preciso que la misma reúna las condiciones estipuladas en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Además de indicar si la empresa tiene dinero o si sus operaciones están funcionando, los estados financieros brindan un punto de partida para generar presupuestos, para pedir préstamos, para concursar por clientes importantes y para tomar decisiones futuras.

Con base en lo anterior, el objetivo principal de la presente investigación es identificar que los estados financieros presentados por IP Diesel Service S.A., cumplen con las normativas vigentes para así asegurar su correcta presentación y con base en esta, tomar las decisiones oportunas para la compañía.

El presente proyecto se considera viable, por la ayuda que este estudio va a generar para IP Diesel Service, así como el aporte teórico y práctico que va a brindar a sus dueños y al contador de la compañía.

Dada la importancia de los estados financieros y su presentación, surge la siguiente interrogante ¿Cómo está elaborando y presentado IP Diesel Service S.A., sus estados financieros actualmente?, se obtendrá la respuesta en la presente investigación.

Objetivos de la Investigación

Objetivo general

Analizar los Estados Financieros de la empresa IP Diesel Service S.A., al período fiscal 2016, para comprobar el cumplimiento de la normativa contable vigente.

Objetivos específicos

Identificar el proceso de elaboración de los estados financieros de IP Diesel Service S.A., para el período fiscal 2016.

Investigar la teoría contable relacionada con el cumplimiento de la normativa en la presentación de los estados financieros.

Comparar los estados financieros de IP Diesel Service S.A., con lo establecido por las normativas contables vigentes, para lograr validar la correcta presentación de los mismos.

Justificación de la Investigación

El análisis de los estados financieros es importante para la gestión de todas las empresas, actualmente no se están obteniendo las ventajas competitivas derivadas de un

buen análisis e interpretación de los estados financieros, cabe mencionar que en la actualidad la Legislación Tributaria exige que las empresas elaboren su información financiera con base en lo estipulado por las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF).

Las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) se adoptaron en el 2001 en Costa Rica, con el objetivo de preparar y presentar los estados financieros con información de alta calidad y transparencia, permitiendo así la comparabilidad respecto a los informes que se generan en el mercado global. Posteriormente, en el año 2010, se adoptan las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (en adelante NIIF para PYMES), la cual responde a una necesidad existente en la economía de disponer de un conjunto de normas financieras para las pequeñas y medianas empresas, por cuanto estas entidades no se encuentran obligadas a presentar su información financiera para el dominio público.

De acuerdo con el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) las pequeñas y medianas empresas representan un alto porcentaje de todas las empresas a nivel mundial. La internacionalización de los negocios exige disponer de información financiera comparable, donde las compañías amplíen los horizontes de sus negocios más allá de las fronteras, generando así una interrelación con otras entidades de los demás países. Esto causa la necesidad de adquisición de conocimientos de un lenguaje contable común, el cual permita comparar los resultados y valorar la gestión.

Este estudio pretende brindar la información necesaria para poder lograr una mejora en la presentación y en el proceso de elaboración de los estados financieros de IP Diesel Service S.A., logrando resultados que incluso permitan un mayor análisis y comprensión de los mismos.

Esta investigación es importante dado que existe una necesidad por parte de la entidad involucrada, de identificar si los estados financieros están elaborados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Antecedentes de la Investigación

En un mundo globalizado, la profesión contable no escapa a este fenómeno. Organismos como el IFAC (Federación Internacional de Contadores por sus siglas en inglés) y el IASB han emitido normas técnicas que rigen la profesión y estas están siendo aplicadas en más de un centenar de países alrededor del mundo.

Un paso importante que dio el IASB fue la emisión de las NIIF para las PYMES. Una distinción necesaria, por cuanto esta normativa especifica algunas simplificaciones de reconocimiento, medición y revelación que de otra forma serían bastante gravosos para las PYMES, como cumplimientos y tratamientos específicos no contemplados en las NIIF plenas, sin que esto signifique que se haya sacrificado calidad técnica por simplificación.

Las NIIF para PYMES en su parte normativa constan de 35 secciones, lo cual representa una diferencia con respecto a las NIIF completas.

Se consulta información referente al tema de estudio principal y de esa manera se obtiene un importante aporte para este proyecto.

“Análisis del proceso contable de la distribuidora de ropa íntima de mujer Astrid Fashion con el propósito de determinar el cumplimiento de la normativa legal y tributaria para las pequeñas y medianas empresas para el período fiscal 2015” Realizado por Romel Josué

Monge Loaiza en el año 2016, en la Universidad Internacional de las Américas, San José Costa Rica.

Este proyecto pretendía abordar aspectos relacionados con la presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información y los lineamientos fiscales de Costa Rica.

La investigación utilizó los siguientes objetivos:

Objetivo general

- Analizar el proceso contable de la empresa Distribuidora de Ropa Íntima de Mujer Astrid Fashion S.A., el cual incluye políticas, procedimientos y registros contables, medición y revelación de conformidad con lineamientos establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) para el período 2015.

Objetivos específicos

- Definir el marco legal y fiscal que rige a la compañía para clasificarla dentro de una pequeña, mediana o grande empresa
- Determinar si las políticas, procedimientos y catálogo contable son adecuados para el giro económico de la compañía en estudio, en caso de carencia realizar una propuesta.
- Evaluar que los estados financieros se presenten de conformidad con las NIIF o NIIF para PYMES, así como proponer los ajustes para ajustar la base contable propuesta.

El enfoque de esta investigación es cuantitativo, se utilizarán la recolección de datos para determinar los efectos contables de implementar las NIIF para PYMES, este tipo de enfoque Hernández et al., (2014) lo define como “El enfoque que utiliza la recolección de

datos para probar una hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

Se concluyó que durante el proceso de elaboración de la investigación, fue posible detectar debilidades en la elaboración de la información financiera.

Romel Monge les recomienda lo siguiente:

Debido a que la empresa cumple con las características de PYME se recomendó que se inscriba en el Ministerio de Economía Industria y Comercio como una PYME de manera que pueda contar con los beneficios que conlleva estar inscrito, además que lleve su contabilidad de acuerdo con la NIIF para PYMES que según las directrices de los entes reguladores de Costa Rica debe ser aplicada a partir del año 2010.

Implementar el manual de políticas contables sugerido en la propuesta de este proyecto y realizar los ajustes contables para que los estados financieros muestren razonablemente la situación financiera de la compañía

Como segunda investigación se encuentra la siguiente “Evaluación del proceso de implementación de la NIIF para Pyme en la Empresa de TS Solutions Sociedad Anónima, para el período contable 2016” realizada por Susana Solís Camacho y Luis Ángel Arroyo Pérez, en el año 2016 de la Universidad Tecnológica Costarricense, San José Costa Rica.

El proyecto tiene como objetivo principal beneficiar a las Pequeñas y Medianas Empresas, con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Los autores se basaron en los siguientes objetivos para la realización del proyecto de investigación:

Objetivo general

- Realizar una evaluación del proceso de implementación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en la entidad económica TS Solutions S.A., por lo que se verifica el impacto en la presentación de los Estados Financieros.

Objetivos específicos

- Identificar por medio de un check list las secciones de la NIIF para Pymes que aplican a la empresa TS Solutions S.A., de acuerdo con su naturaleza financiera.
- Evaluar el efecto financiero del período 2016 en el proceso de implementación de NIIF para Pymes de la entidad en estudio.
- Proponer una estructura contable que cumpla con los lineamientos de la NIIF para las Pymes en la empresa TS Solutions S.A., a partir del 2016.

El enfoque de este proyecto de graduación es cualitativo, se comprende y profundiza en los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con el contexto.

Se recomendó la presentación del conjunto completo de estados financieros con base en la NIIF para Pymes, conformado por: el estado de situación, estado de resultados integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros; los mismos son necesarios para una visión global de la información financiera de la compañía, que permita a las gerencias tomar decisiones.

También se recomienda la elaboración de asientos de reclasificación de las diferentes cuentas que se requiera ajustar según las necesidades de la empresa, para tener una mejor interpretación de la información y facilitar la toma de decisiones y se recomienda la elaboración de políticas contables que ayuden en la elaboración de los estados financieros, estas deben ser aprobadas por la administración de la empresa en estudio.

Como tercera investigación nacional se encuentra la siguiente “Propuesta para la Implementación de las NIIF PYMES en la Clínica Médico Quirúrgica Jerusalén S.A.” Realizada por José Giovanni Campos Madrigal, en el año 2012, Universidad Internacional de las Américas, San José, Costa Rica.

La investigación utilizó los siguientes objetivos:

Objetivo general

- Realizar una propuesta para implementar las NIIF PYMES en la Clínica Médico Quirúrgica Jerusalén S.A., y con ello evaluar los efectos en sus estados financieros al realizar dicha implementación.

Objetivos específicos

- Determinar las políticas, procedimientos y catálogo contable que se deberán desarrollar para la implementación de las NIIF PYMES en la Clínica Médico Quirúrgica Jerusalén S.A., para el registro de las diferentes transacciones en sus operaciones.
- Determinar los asientos de ajustes y reclasificaciones que se deberá incorporar en la contabilidad para la implementación de las NIIF PYMES en la Clínica Médico Quirúrgica Jerusalén S.A.

- Desarrollar un manual de cuentas y políticas contables que permitan el proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera PYMES.

A raíz del estudio realizado, se determinó que la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo se deberá ajustar, ya que muchos de sus activos ya no generan ingresos por su uso y por tanto, no hay flujo de efectivo, sin embargo los mismos se deprecian mensualmente. Es importante mencionar que la clínica no confecciona el juego completo de los Estados Financieros que establece las NIIF para PYMES.

El autor recomienda la implementación de políticas para aquellas cuentas, en las que no se tiene un adecuado registro en el sistema contable, otro punto que se recomendó a la clínica es la confección de los estados financieros, según las directrices de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas y además se debe de establecer un procedimiento para el activo propiedad, planta y equipo.

Como referentes extranjeros, se encontró la investigación denominada “Diseño de un Sistema Contable con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, Empresa Comercializadora de Soluciones en Automatización de la Ciudad de Guayaquil, Período 2014”, realizada por Jennifer Susana Rodríguez Cueva, en el año 2015, Universidad Laica “Vicente Rocafuerte, Guayaquil, Ecuador.

El objetivo de este trabajo de Investigación es delinear un diseño de sistema contable con Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la compañía Automatismos AC-ACTIVA S.A., esto conllevará a un análisis de los resultados obtenidos y en la implementación de Políticas Contables bajo las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, con la finalidad de que futuros inversionistas puedan conocer la realidad económica en que se encuentra la compañía.

A continuación los objetivos de la investigación:

Objetivo general:

- Diseñar un Sistema Contable con Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, empresa comercializadora de soluciones en automatización de la ciudad de Guayaquil, para que sean la base en la toma de decisiones por parte de los accionistas.

Objetivos específicos

- Determinar un sistema contable con Normas Internacionales de Información Financiera en los Estados Financieros básicos.
- Evaluar un sistema contable con Normas Internacionales de Información Financiera en los resultados de la empresa.

Se concluye lo siguiente:

La compañía ha presentado sus Estados Financieros Básicos sin la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y no existen Políticas Contables para el tratamiento de la información generada día a día.

Adicionalmente, las cuentas relacionadas no generaron la separación del capital e intereses de acuerdo a la Sección 11 para PYMES y no se registraron las provisiones de acuerdo a la Sección 28 de provisiones para jubilación patronal y desahucio.

La contadora evidencia poco conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

Por estas razones, la autora recomienda elaborar sus Estados Financieros Básicos de acuerdo a las exigencias de las Normas Internacionales de Información Financiera, así como la adopción de políticas contables que determinen el tratamiento de la información.

Manejar la información contable con el criterio correcto bajo los procedimientos que determina la normativa a usar; le corresponde a la empresa las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Por último, se sugiere a la gerencia invertir en la capacitación y adiestramiento del personal que se desempeña en el área contable.

Para finalizar se investiga un segundo proyecto de investigación internacional denominado “Presentación de estados financieros de la compañía A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A. Bajo normas internacionales de información financiera.” Realizada por Luz Ángela Gallego Marulanda, en el año 2011 en la Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia.

El presente proyecto se realiza con el fin de aplicar por primera vez la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) a la sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia.

Los objetivos que se utilizaron son los siguientes:

Objetivo general:

- Presentar los Estados Financieros de la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A. de Colombia, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

Objetivos específicos:

- Conocer las normas nacionales e internacionales aplicables a la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia.
- Identificar las problemáticas para hacer factible la aplicación de las Normas de Internacionales de Información Financiera (IFRS) en la presentación de los estados financieros de la sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia.
- Realizar un análisis previo a las cuentas o partidas presentadas en los estados financieros por la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia, con el fin de determinar si son sujetas o no de ajustes.
- Elaborar los nuevos estados financieros de la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., ajustados a Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).
- Reconocer los impactos al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) por primera vez en la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia.

Se concluye que en la empresa no existen disposiciones referentes al tratamiento de los instrumentos financieros, impuestos corrientes y diferidos, deterioro del valor de los activos, por lo tanto, la empresa no aplica las Normas Internacionales de Información Financiera.

Al aplicar por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Sociedad A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A., de Colombia, se reconocen impactos administrativos, porque la empresa deberá capacitar a su personal para poder

generar un nuevo enfoque en el análisis de la información financiera y además deberá realizar cambios en los procesos contables.

En cuanto a lo contable se producen ajustes debitando o acreditando el patrimonio en (reservas para utilidades acumuladas), además se deben actualizar las políticas contables de la empresa.

Proyecciones de la Investigación

Esta investigación tiene como objetivo verificar el cumplimiento de la normativa contable vigente en los Estados Financieros de IP Diesel Service S.A., con el fin de brindar la solución a aquellas ineficiencias encontradas durante el desarrollo de la investigación y que además sea de ayuda para IP Diesel Service y otras empresas relacionadas.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

Contabilidad

La contabilidad se logra definir de muchas formas, debido al gran aporte que brinda a las empresas y su contribución a la toma de decisiones inteligentes para el avance de las compañías. El objetivo principal de la contabilidad es brindar información a los usuarios que la requieran.

Cabe mencionar, que existen dos tipos de usuarios interesados en requerir información contable y financiera, los cuales son según Guajardo y Andrade (2014):

- Usuarios externos: La información financiera dirigida a usuarios externos pretende satisfacer las necesidades de inversión de un grupo diverso de usuarios, principalmente los siguientes:
 - Inversionistas presentes (accionistas).
 - Inversionistas potenciales.
 - Acreedores.
 - Proveedores y otros acreedores comerciales.
 - Clientes.
 - Empleados.
 - Órganos internos o externos de revisión.
 - Gobiernos
 - Organismos públicos de supervisión financiera.
 - Analista e intermediarios financieros
 - Usuarios de gobierno corporativo.
 - Público en general (p.16).

- Usuarios internos: De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etc., tienen necesidad de monitorear el desempeño de la entidad para la cual trabajan y el resultado de su propio trabajo. Por naturaleza, dicha información es de mucho mayor detalle que la suministrada a los usuarios externos.

Por lo mismo, no se rigen por leyes ni otro tipo de disposiciones sino exclusivamente por la necesidad de la información y la creatividad de quienes la elaboran (p.18).

Una definición importante que caracteriza la contabilidad es que ayuda a las empresas a “...registrar las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera” (Ramírez Padilla, 2013, p.9).

Por otra parte, Guajardo y Andrade (2014), mencionan que el objeto de la contabilidad es “...proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios...” (p.32).

Del mismo modo, según lo mencionan Block, Bartley y Danielsen (2013), “...la contabilidad es el lenguaje de las finanzas porque proporciona datos financieros por medio del estado de resultados, el balance general y el estado de flujos de efectivo” (p.5).

La contabilidad se clasifica en tres tipos a saber: la financiera, la administrativa y la tributaria o fiscal.

Contabilidad fiscal

Se considera por Guajardo et al., (2014) como:

Un sistema de información diseñada para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco. Como se sabe, 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 determinar la cantidad de impuesto que le corresponde pagar de acuerdo con las leyes fiscales en vigor (p.19).

La contabilidad fiscal busca cumplir con las obligaciones tributarias que tiene la compañía según el país en el cual se encuentre y consiste en la preparación de informes para la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Dependiendo del país en que se encuentre una compañía, puede existir diferencias en cuanto a cómo se debe aplicar la contabilidad fiscal y la financiera por lo que es necesario conocer estas diferencias para presentar los estados financieros de una forma correcta.

Contabilidad administrativa

Este tipo de contabilidad Guajardo et al., (2014) la explican como:

Un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil solo para para los usuarios internos de la organización, como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento (p.19).

Esta contabilidad también es llamada contabilidad de gerencia, busca diseñar, adaptar las necesidades de información y control a los diferentes niveles administrativos, este tipo de informes no trascienden de la compañía, su uso es únicamente para los usuarios internos, estos informes ayudarán a la administración a la creación de políticas para evaluar la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos de la empresa.

Contabilidad financiera

La contabilidad financiera es aquella que busca establecer una serie de parámetros, políticas y reglas que se deben seguir con el fin de mostrar una información más exacta de la situación financiera de la compañía, con el fin de producir información útil para la toma de decisiones de usuarios externos e internos, la contabilidad financiera busca ser la base para poder comparar los estados financieros de las compañías independientemente del lugar donde se encuentren y para esto se han creado leyes y normas internacionales, con el fin de unificar la presentación de los estados financieros.

Guajardo et al., (2014) definen la contabilidad financiera como

Serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación y expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afecten, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones de usuarios externos (p.19).

Para que la contabilidad financiera pueda ofrecer la información requerida por los diferentes tipos de usuarios, que les sirva de base para la respectiva toma de decisiones, es necesario que se base en el catálogo de cuentas, que es el documento que enmarca los nombres de las cuentas contables a emplear.

Catálogo de cuentas

“El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable, debe relacionar los números y nombres o títulos de las cuentas y deben colocarse en el orden las

cinco partes o clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingresos y gastos” (Guajardo, Woltz, & Arlen, 2012, p. 39).

Activo

El activo es un recurso económico del cual se espera que genere beneficios económicos en el futuro. Existen diferentes tipos de activos y estos varían según la naturaleza del negocio, entre los activos se tiene el efectivo que una entidad posee en sus cuentas bancarias, las mercancías disponibles para la venta que mantienen en sus inventarios, las instalaciones físicas donde desarrollan su actividad comercial.

Según el International Accounting Standards Board (IASB) (2009) en su NIIF para PYMES un activo es:

Un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición. Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles. Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad (pp.18-19).

De acuerdo con su liquidez, los activos se clasifican en corrientes y no corrientes

Activo corriente.

Los activos corrientes son aquellos que son fácilmente convertibles a efectivo en un periodo inferior a un año, estos son de gran importancia puesto que con ellos las compañías pueden adquirir mercancías, pagar salarios y adquirir activos no corrientes para generar más flujos de efectivo, es un factor importante ya que si no se tiene activos corrientes suficientes la empresa puede presentar problemas de liquidez.

Se clasificará un activo como corriente cuando la empresa tiene la intención de usarlo en su ciclo normal, lo tiene con fines de negociación, el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa (IASB, 2015, p.12).

Activo no corriente.

Este tipo de activo sirve de forma duradera en las actividades de empresas cuyo vencimiento supera un año, también son conocidos como activos fijos, esta partida es poco líquida por lo que convertirlos en efectivo resulta difícil, además no es eterno por esto se les debe aplicar una depreciación a medida que transcurre su vida normal, para ello existen tablas y métodos de depreciación según el (IASB) (2015) en su NIC 1 indica que “Una entidad clasificará activos como no corrientes cuando no cumplan la definición establecida para activo corriente” (p.12).

Para calcular la depreciación se debe tomar en consideración la vida útil y el valor residual.

Vida útil y valor residual. Guajardo et al., (2014)

- a) Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo depreciable por parte de la entidad; o bien
- b) El número de unidades de producción o similares que se espera obtener de dicho periodo por parte de la entidad.

Por lo general, una compañía estima la vida útil según la experiencia previa obtenida con activos similares propiedad de la empresa. Las autoridades fiscales y diversos organismos técnicos también establecen pautas para llegar a estimaciones aceptables.

Por otra parte, el valor residual de desecho o de recuperación es una estimación del valor de un activo fijo al término de su vida útil; también representa el importe que se obtendrá en el momento de venderlo, o cuando se deseché o retire el servicio activo. El valor de recuperación estimado depende del uso que se le dé al activo, así como de las normas de mantenimiento y reparación de la compañía. El activo no puede depreciarse más allá de su valor residual (p.336).

Existen distintos métodos para realizar el cálculo de la depreciación de los activos fijos, entre los que se puede citar el método de línea recta y el de suma de dígitos.

Depreciación por línea recta.

Este método de depreciación da como resultado un cargo constante durante la vida útil del activo, se considera la depreciación en función del tiempo y no del uso, este método es una de los más sencillos y utilizado, además, es uno de los dos permitido por el Ministerio de Hacienda en su Ley del Impuesto Sobre la Renta.

Según Guajardo, et al., (2014) Cuando se aplica el método de depreciación de línea recta se supone que el activo se desgasta por igual durante cada período contable. Este método se emplea con frecuencia debido a que es sencillo y fácil de calcular. El método de línea recta se basa en el número de años de vida útil del activo según la siguiente fórmula.

$$\frac{\text{Costo del activo} - \text{Valor de desecho}}{\text{Vida útil (p.337)}} = \text{Monto de depreciación por año}$$

Depreciación por suma de dígitos.

Es un método de depreciación acelerada que busca determinar una mayor cuota de depreciación en los primeros años de vida útil del activo, este método aplica sobre el valor por depreciar una fracción cuyo denominador es la suma de los dígitos de los años de vida útil y el numerador es el número de años que le restan de vida al activo, conociéndose esto como el factor de depreciación a aplicar en ese período y este disminuirá con el paso de los años.

Se explica de la siguiente manera en el libro de Guajardo, et al., (2014):

Este método asigna el gasto por depreciación con base en fracciones del costo calculadas a partir de la vida útil del activo. Cada fracción usa la suma de los años como denominador y el número de años de vida útil restante como numerador. Este irá descendiendo conforme pasen los años de vida útil del activo (p.339).

Pasivo

El Pasivo es una obligación presente de la compañía surgida a raíz de sucesos pasados. Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita, la legal es exigible legalmente con un contrato vinculante. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad cuando, se aceptan políticas, también se acepta cierto tipo de responsabilidad ante terceros para esto la entidad debe haber creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades. La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor (IASB, 2009, NIIF para PYMES pp.18-19).

Un pasivo representa las partidas que un negocio debe a otra persona ya sea física o jurídica las cuales se conocen como acreedores, por lo que podría decirse que es la participación que tendrían los acreedores sobre el activo de la entidad deudora. Con los pasivos se representa la porción de los activos que se adeuda a terceras personas.

En caso de cierre del negocio, con el producto de la venta de los activos debe pagarse primero a los trabajadores y luego a los acreedores.

Los pasivos, al igual que los activos se clasifican en corrientes y no corrientes.

Pasivo corriente.

El pasivo corriente representa las obligaciones a corto plazo, es decir, en un plazo igual o inferior a un año, por lo general los pasivos corrientes son una fuente de

financiación de bajo costo financiero, por esta razón las compañías deben identificar eficientemente estas partidas en su planeación presupuestaria.

“Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación, lo mantiene principalmente para negociarlo, se debe liquidar dentro de doce meses y no posee un derecho incondicional para cancelarlo” (IASB 2015, p.18).

Pasivo no corriente.

Los pasivos no corrientes se encuentran en la mayoría de deudas crediticias y préstamos a largo plazo, también es conocido como pasivo fijo, este tipo de deudas son mayores a un año, nacen de la necesidad de financiamiento de la compañía, necesaria para la adquisición de activos no corrientes.

El IASB (2015) en su NIC 1 indica que “una compañía clasificará un pasivo como no corriente cuando no cumpla con la definición de pasivo corriente” (p.18).

Patrimonio

Patrimonio es la parte residual de los activos luego de restarle todos sus pasivos. Puede tener sub clasificaciones entre las que se pueden encontrar acciones, ganancias o pérdidas acumuladas (IASB, 2009, NIIF para PYMES, p.19).

El patrimonio es la parte que aportan los dueños o socios de la compañía, los cuales son conocidos como accionistas, también es conocido como capital contable y este puede aumentar de dos formas, una sería por la aportación de efectivo o activos al negocio y la

otra forma sería por la no distribución de utilidades provenientes de la operación del negocio a su vez puede disminuir por retiro de efectivo o activos y por las pérdidas provenientes del resultado del negocio.

Ingreso

Los ingresos son recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto en efectivo o crédito, los ingresos se deben registrar en el momento en que se da el servicio o producto y no cuando se recibe el pago de estos, lo que se conoce como contabilidad con base de causación.

Los ingresos son considerados por el IASB (2009) en su NIIF para PYMES como:

- Los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminución de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con los aportes de inversores de patrimonio. La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.
- Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.
- Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas (p.20).

Gasto

Los gastos son las disminuciones producidas a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de salidas, o por la generación pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, esta definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

- Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.
- Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad (IASB, 2009, NIIF para PYMES, p.20).

Los gastos representan activos que se han consumido para obtener ingresos y disminuyen el capital de la empresa, algunos de los gastos pueden ser gasto por salario, alquiler, servicios públicos, comisiones, intereses.

Estados Financieros

Según Guajardo et al., (2014) Los estados financieros son:

El producto final del proceso contable y son un elemento imprescindible para la toma de decisiones de los diversos usuarios de la contabilidad. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la evaluación de la situación financiera (p.44).

El párrafo anterior indica que los estados financieros son documentos que muestran el producto final del proceso contable y son un elemento vital para la toma de decisiones, para los diferentes tipos de usuarios, deben ser preparados de una forma clara, ordenada y esto llevará a que produzcan información razonable sobre la situación financiera de la compañía a una determinada fecha, sirviendo para evaluar su rendimiento financiero, ya que son la base para la aplicación de fórmulas financieras y comparaciones.

Los estados financieros son la representación de la situación financiera y del rendimiento de una entidad con el objetivo de que los estados suministren información acerca de la rentabilidad, rendimiento y flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas además ayudan a medir la eficiencia en el uso de los recursos de la compañía que se le ha confiado a los administradores (IASB, NIC1, 2015 p.3).

Para que se tenga un conjunto completo de estados financieros se debe tener un estado de situación financiera, estado de resultado del periodo, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo de efectivo y las notas de los estados financieros (IASB, NIC1, 2015, p.4).

Los estados financieros ayudan a evaluar la gestión de los recursos de una entidad, y cuando estos se preparan de una forma correcta se pueden tomar decisiones acertadas que le permitan maximizar sus ganancias.

Estado de Situación Financiera

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (2009) en su NIIF para PYMES define la situación financiera como “la relación entre los activos, los pasivos

y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera” (p.18).

Es un análisis de los recursos generados por la compañía que permitirá a los empresarios tomar decisiones de acuerdo con la solvencia, productividad y rentabilidad que esté generando.

Estado de resultados

Guajardo et al., (2014) lo definen como:

El estado que resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a la cuenta de ingresos y gastos de un determinado período. De dicho estado se obtienen los resultados de las operaciones para determinar si se ganó o perdió en el desarrollo de éstas. En el estado de resultados existe una sección para los ingresos otra para los gastos y una última para el resultado final (p.135).

Este estado muestra de forma ordenada y detallada cómo se obtiene el resultado del período, en cuanto el tiempo que corresponde este estado suele ser el ejercicio económico de una empresa dependiendo del período financiero o fiscal el cual maneje la compañía, al finalizar el período se realizan asientos de cierre para trasladar todos los movimientos como resultado del período.

Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cuatro estados financieros básicos y tiene como fin mostrar las variaciones que sufren los diferentes elementos que

componen el patrimonio en un tiempo determinado, la elaboración de este estado es relativamente sencilla ya que son pocos los elementos que lo conforman, sin embargo, para poder realizarlo se requiere del estado de resultados y estado de situación financiera.

Guajardo et al., (2014) indican que este estado tiene como objetivo principal:

Mostrar los cambios de la inversión de los accionistas de la empresa, 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. Igualmente, las utilidades del periodo que haya generado el negocio y los dividendos que los accionistas hayan decidido pagarse (p.136).

Estado de flujo de efectivo

Los Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y sus equivalentes, el objetivo que persigue este estado es dar las bases para evaluar la capacidad que tiene una compañía para generar efectivo y sus equivalentes y sus necesidades de liquidez. Según el IASB (2015) los equivalentes de efectivo son: “inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor” (p.2).

Los estados de flujo de efectivo tienen como finalidad presentar, en forma condensada y comprensible, información de cómo se obtiene y utiliza el efectivo por parte de la empresa durante un periodo determinado mostrando cambios en la situación financiera para que conozcan y evalúen la liquidez y solvencia de la entidad. El estado de flujo de efectivo se diseña para explicar el movimiento de efectivo proveniente de la operación normal del negocio, la venta de activos no corrientes, la obtención de préstamos

el aporte de los accionistas y otras transacciones que incluyen disposiciones de efectivo (Guajardo et al., 2014, p.442).

Los Flujos de efectivos se deben clasificar en actividades de operación, inversión y financiamiento.

Actividades de operación.

Constituyen la principal fuente de ingreso ordinario de la entidad, dentro de ellas se encuentran las cuentas por cobrar y pagar, las transacciones en efectivo y las inversiones transitorias (Guajardo el al., 2014, p.444).

Estas actividades se relacionan con los activos y pasivos de corto plazo, los que se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, que se categorizan según su grado de liquidez, por lo que se encuentran del más líquido al menos líquido.

Actividades de inversión.

Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro (Guajardo et al., 2014, p.444).

Las actividades de inversión se relacionan con las transacciones realizadas para la obtención o venta de activos de larga duración, clasificados en el estado de situación financiera como activos no corrientes, que son los que anteriormente se conocían como activos fijos.

Actividades de financiamiento.

Los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación reflejan las necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad (Guajardo et al., 2014, p.444).

Las actividades de financiamiento se relacionan con los créditos de largo plazo, así como los aportes de los socios y la venta y readquisición de acciones.

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo, de acuerdo con lo estipulado en la Norma Internacional de Contabilidad, existen dos métodos el directo y el indirecto, siendo el más común el segundo.

Notas a los estados financieros

Son la información adicional que se presenta con el estado de situación financiera, estado de resultados y ganancias acumuladas, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo, esta información ayuda a describir de forma narrativa las partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (IASB, 2009, NIIF PYMES p.232).

Las notas de los estados financieros son aclaraciones o explicaciones de situaciones que se presentan en movimientos de las cuentas, estas deben leerse conjuntamente a los estados financieros para una correcta interpretación, las notas de los estados financieros son parte integral de los estados financieros y su presentación es obligatoria, además muestran información que no está directamente reflejada en dichos estados y estas son de utilidad para que los usuarios tomen decisiones.

Las notas deben ser identificadas claramente y presentadas en una secuencia lógica con las partidas presentadas en los estados financieros.

La presente investigación tratará el tema de la elaboración de los estados financieros de una empresa, que se encuentra clasificada como pequeña empresa, para lo que se revisará la teoría existente sobre las Pequeñas y Medianas empresas (en adelante PYMES), además de revisar si la empresa se encuentra registrada como tal.

Pequeñas y Medianas Empresas PYMES

Las Pequeñas y Medianas empresas son compañías en donde el propietario es autónomo en su manejo pero no es dominante en su campo de operación, por lo general los gerentes son los propios dueños de la empresa y estas actúan en el ámbito local, su gran mayoría tiene estructura familiar, es decir el padre, madre, tío, o cualquier otro miembro de la familia está involucrado con el actuar de la compañía y en muchos casos no cuentan con opciones de financiamiento (Anzola, 2010, pp.14-15).

En Costa Rica la ley 8262 de fortalecimiento a las pequeñas y medianas empresas publicada en la Gaceta 93 del 17 de mayo del 2002 define a la PYME como unidad productiva de carácter permanente que dispone de recursos físicos estables y de recursos humanos, los maneja y opera, bajo la figura de persona física o persona jurídica, en actividades industriales, comerciales o de servicios. (Artículo 3)

Mediante reglamento de la ley 8262 de fortalecimiento a las pequeñas y medianas empresas, publicado en la Gaceta 233 del 3 de diciembre del 2002, se define otras características cuantitativas de las PYMES, que contemplen los elementos propios y

particularidades de los distintos sectores económicos, tomando como variables, al menos, el número de trabajadores, el monto de los activos poseídos y las ventas anuales.

Diferenciación entre las micro, pequeñas y medianas empresas en la normativa costarricense

Reforma al artículo 3 de la Ley 8262: Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas.

En Costa Rica, para las micro, pequeñas y medianas empresas incorporables dentro del alcance de PYMES, según lo menciona la Cámara de Comercio y dispone el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) fue necesario su diferenciación desde el surgimiento de la Ley N° 8262 y Reglamento General a la Ley N° 8262 de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, bajo el decreto N° 33111 y sus posteriores reformas, como lo es la contenida en el decreto N° 35585 del MEIC a finales del año 2009, e identificación de cada una de ellas de forma clara dentro del territorio nacional para la aplicación correcta de todos los derechos y obligaciones según corresponda, para evitar a nivel normativo nacional alguna mala interpretación.

Según la normativa del Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC); se establece que en Costa Rica la distinción entre micro, pequeñas y medianas empresas se determinará de la siguiente manera:

“Para el Sector Industrial.

$$P = ((0.6 \times pe/100) + (0.3 \times van/\text{¢}1.210.000.000) + (0.1 \times afe/\text{¢}760.000.000)) \times 100.$$

Para los Sectores de Comercio y Servicios.

$$P = [(0.6 \times pe/30) + (0.3 \times van/\text{¢}2.420.000.000) + (0.1 \times ate/\text{¢}760.000.000)] \times 100.$$

Dónde:

P: Puntaje obtenido por la empresa.

pe: Personal promedio empleado por la empresa durante el último período fiscal.

van: Valor de las ventas anuales netas de la empresa en el último período fiscal.

afe: Valor de los activos fijos netos de la empresa en el último período fiscal.

ate: Valor de los activos totales netos de la empresa en el último período fiscal.

El valor de referencia de los parámetros utilizados está sujeto a la revisión y actualización anual por parte del MEIC.

Las empresas se clasificarán con base en el puntaje P obtenido, con el siguiente criterio³:

Microempresa $P \leq 10$

Pequeña Empresa $10 < P \leq 35$

Mediana Empresa $35 < P \leq 100$

Para efectos de clasificar las actividades empresariales como industriales, comerciales o de servicios, se utilizarán las categorías indicadas en la más reciente actualización de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU) (Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), 2009.

Criterio vigente para 2017 según el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) de Costa Rica.

Beneficios que obtiene una PYME registrada

Estar registrado en el MEIC y contar con su condición Pyme le permite a las empresas acceder a los siguientes beneficios derivados de la ley 8262: 1) acceso a recursos de financiamiento por medio del Fondo para el Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (FODEMIPYME) y el Sistema de Banca para el desarrollo (SBD); 2) acceso a servicios de desarrollo empresarial y asistencia técnica por medio del Instituto Nacional de Aprendizaje (INA); 3) acceso a los recursos del fondo para innovación Programa de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (PROPYME); 4) acceso a los beneficios al Programa de Compras Públicas Pyme; y 5) acceso a los programas de apoyo a la internacionalización para Pyme impulsados por la Promotora de Comercio Exterior de Costa Rica (PROCOMER). Adicional a ello, con el propósito de fortalecer la competitividad de las empresas, como, se han incluido beneficios como la posibilidad de que micro y pequeñas empresas puedan optar por la exoneración en el pago del impuesto a las personas jurídicas, establecido mediante la ley 9024 (www.pyme.go.cr).

Perspectiva legal y/o constitutiva para las pequeñas y Medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.

Según la normativa contenida en la Ley N° 8262 y Reglamento General a la Ley N° 8262 de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, bajo el decreto N° 33111 y sus posteriores reformas, una vez calificada y determinada como micro, pequeña o mediana empresa, clasificación mencionada en el apartado anterior, una empresa para considerarse PYME debe adquirir al menos las siguientes condiciones:

- I. “Que la empresa califique como micro, pequeña o mediana.
- II. Que tengan permanencia en el mercado.
- III. Que sea una unidad productiva formal.
- IV. Que su capital accionario no pertenezca en más de un 25% a una empresa grande.

- V. Que cumplan con las obligaciones tributarias establecidas en las leyes especiales.
- VI. Que cumplan con el pago de las cargas sociales de acuerdo con la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.
- VII. Que cumpla con la póliza de riesgos de trabajo de acuerdo con el Código de Trabajo.

Finalmente, una vez que una empresa concluya y afirme los requisitos para la condición de PYMES en Costa Rica; el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) debe validar información de carácter general y específico; tales como:

Datos generales de la PYME.

- I. Para los casos de Personas Jurídicas se deberá de indicar, el nombre y tipo de razón social, el número de cédula jurídica y año de inicio de operaciones. En los casos de personas físicas se deberá de indicar el nombre completo y el número de cédula de identidad.
- II. Indicar a que sector empresarial pertenece, ya sea al industrial, comercial, de servicio, agroindustrial o de artesanía.
- III. Señalar la dirección exacta, con indicación de la provincia, cantón y distrito en donde opera la empresa, número de teléfono y apartado postal.
- IV. Número de fax y dirección de correo electrónico donde atender notificaciones.
- V. Descripción de la actividad económica.
- VI. Nombre del Apoderado o Representante de la Empresa, número de cédula de identidad y el tipo de poder o representación que ostenta.

Información específica de la PYME.

La PYME deberá aportar la siguiente información con respecto al último período fiscal:

- I. Número promedio de empleados contratados,

- II. Valor de las ventas netas anuales,
- III. Valor de los activos fijos netos,
- IV. Valor de los activos totales netos” (Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), 2009).

Perspectiva tributaria: obligaciones para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.

En la perspectiva tributaria, el Ministerio de Hacienda en su Dirección General de Tributación tiene a las PYMES incorporadas dentro de su Sistema de Identificación de Contribuyentes (S.I.C).

Dicho Sistema de Identificación de Contribuyentes (S.I.C) es: “un servicio web sencillo y ágil, para la consulta y verificación de datos identificativos referentes al nombre o razón social y número de cédula de las personas físicas o jurídicas que la Dirección General de Tributación (DGT), tiene registrada en su sistema de información tributaria. Dentro del cual se dispone de los registros que facilitan el Tribunal Supremo de Elecciones, el Registro Nacional y la Dirección General de Migración y Extranjería.

Los contribuyentes o responsables obligados a presentar declaraciones tributarias, pueden por medio de este sistema verificar la identificación, la administración tributaria a la que pertenece, impuestos a los que esta afectó el contribuyente o declarante, la actividad económica principal y secundaria si existe, así como la fecha de inicio respectiva (Ministerio de Hacienda, 2013).

Por otro lado, la pequeña y mediana empresa costarricense, en el nivel tributario, no tiene un evidente contraste en las obligaciones sobre los impuestos con respecto a otro tipo

de empresas, según lo que establece la normativa vigente a nivel nacional, que a la vez es regulada por el Ministerio de Hacienda en su Dirección General de Tributación; las PYMES registradas en el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) pueden presentar solamente dos diferencias.

La primera diferencia se presenta cuando si para efectos del Ministerio de Hacienda se le considera a un pequeño contribuyente de Régimen Simplificado para el impuesto sobre las utilidades y general sobre las ventas, donde: “la Administración Tributaria realizará, de oficio, los estudios pertinentes para establecer los regímenes de tributación simplificada considerando, entre otros, los siguientes elementos:

I. Tipo de actividad, los que se ajusten al decreto 25514 – H, del Ministerio de Hacienda

II. Limitaciones en cuanto a las compras que realiza la empresa, los activos que posee y el número de empleados.

III. Monto de compras efectuadas. En ningún caso, el régimen se autorizará cuando las compras anuales efectuadas sean superiores a 150 salarios base, salvo el caso de los pescadores, donde las compras de combustible para realizar su actividad, sean superiores a $\text{¢}3.5$ millones.

Los activos de propiedad, planta y equipo no deben superar los 350 salarios base y el número de empleados debe ser igual o menor a 5 personas, excluyendo al contribuyente.

IV Los negocios que se acojan a este régimen, no tienen obligación de emitir facturas, excepto cuando la venta sobrepase el 5% de un salario base o el cliente se la solicite, para lo que puede entregar una factura de librería con un sello que indique acogido al Régimen Simplificado .

V Cualesquiera otros estudios que se considere necesario realizar por la índole de la actividad” (Periódico El Financiero, 09 de julio de 2014).

Por otra parte, la segunda diferencia en materia tributaria para pequeñas y medianas empresas (PYMES) de Costa Rica se presentó con la creación de la Ley N° 9024 denominada “Impuestos a las personas jurídicas”, en esta se devenga un impuesto para las sociedades mercantiles, sucursales de una sociedad extranjera o su representante y empresas individuales de responsabilidad limitada inscritas el primero de enero de cada año y, para las que se constituyan e inscriban en el transcurso del período fiscal, al momento de presentación de la escritura de constitución ante el Registro Nacional.

Dicha ley; establece en su artículo 8 una exención exclusiva para pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la cual determina que: “Exonérese del pago de este tributo a los contribuyentes que se encuentren realizando actividades productivas de carácter permanente, clasificadas como micro y pequeñas empresas e inscritas como tales en el registro que al efecto lleva el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), y que estén debidamente registradas como contribuyentes ante la Dirección General de Tributación, del Ministerio de Hacienda, al momento de producirse el hecho generador del tributo” (Poder Legislativo, 2011).

Por otro lado, cabe destacar que dentro del marco tributario relacionado directamente con la materia contable para todo tipo de empresas que realicen actividades en Costa Rica, en la cual se incluyen las pequeñas y medianas empresas (PYMES), el Ministerio de Hacienda en su Dirección General de Tributación denota claramente en su directriz más reciente N° DGT-R-001-2013:“GENERALIDADES SOBRE LA NO LEGALIZACIÓN DE LIBROS CONTABLES Y COMPETENCIA PARA LA LEGALIZACIÓN DE LIBROS LEGALES” publicada en La Gaceta No. 32 del 14 de febrero del 2013, en un extracto de su artículo 4 sobre la llevanza de registros contables y financieros que: “La contabilidad debe estar conforme con lo establecido en las Normas

Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y el del Contadores Privados de Costa Rica” (Dirección General de Tributación, 2013).

Perspectiva y estructura contable para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Costa Rica.

En el entorno nacional, según lo estipula el acuerdo N° 484-2009 de la sesión ordinaria N° 017-2009, celebrada el 30 de setiembre de 2009 y considerando la ley N° 1038 Creación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica como autoridad legislativa y reguladora de la profesión contable en Costa Rica, establece que se debe: adoptar la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) la cual ajustará conforme el ente emisor las modifique, elimine o amplíe.

Donde además, dicha adopción de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES) “no implica la derogatoria alguna de los acuerdos de adopción de NIIF que se habían adoptado anteriormente, y por el contrario llega a integrar todo el conjunto de normas internacionales de información financiera aplicables en Costa Rica”(Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, 2009) las cuales deben ser respetadas por todos los colegiados o profesionales de contaduría pública, entes reguladores de instituciones financieras, Ministerio de Hacienda y Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC).

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYMES).

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYMES) fue establecida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), en junio 2009.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) busca desarrollar, para el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligatorio, las cuales requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otra información financiera, con el propósito de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas; así como promover el uso y la aplicación rigurosa de esas normas.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) logra dicha premisa a través del desarrollo y publicación de las NIIF, así como al promover el uso de tales normas.

De forma separada, dicha institución desarrolló y publicó una norma exclusiva que pretende ser aplicada a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas.

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) surge por la necesidad de facilitar a las pequeñas y medianas entidades de una regulación contable donde no se abarque temas de información

financiera que no sean de su habitual giro o relevancia, y así asegurarse de la implementación y jurisdicción a este sector de entidades.

En esta normativa, las decisiones sobre a cuáles entidades se les requiere o permite utilizar las Normas del IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción. Esto se cumple tanto para las NIIF completas como en la NIIF para las PYMES; estas últimas son adoptadas y aplicadas en la presente tesis.

La NIIF para las PYMES se organiza por temas, cada uno se presenta en una sección numerada por separado. Las referencias de los párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Todos los párrafos de la NIIF tienen la misma autoridad. Algunas secciones incluyen anexos de guía de implementación que no forman parte de la norma y son, más bien, guías para su aplicación (IASB, 2009).

Al ser el tema de estudio de la presente tesis el análisis de los Estados Financieros de la empresa IP Diesel Service S.A., al período 2016, para verificar el cumplimiento de la normativa vigente, es necesario mencionar la sección 3 de la NIIF para PYMES que trata de la presentación de los estados financieros

Sección 3: Presentación de Estados Financieros

Alcance.

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros (IASB NIIF PYMES, 2009, p. 27).

Caracterización sobre presentación de Estados Financieros

Con base en la sección 3 de la NIIF para PYMES, los estados financieros de una entidad deben ser elaborados con base en los siguientes supuestos

- **Presentación razonable:** los estados financieros presentarán, razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones.
- **Revelación:** una entidad cuyos estados financieros cumplan con la NIIF para las PYMES, efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen con la NIIF para las PYMES, a menos que cumplan con todos los requerimientos de la NIIF.
- **Hipótesis de negocio en marcha:** al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use la NIIF para PYMES evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, deberá revelar estas incertidumbres en las notas a los estados financieros.
- **Frecuencia de la información:** una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) por lo menos al final del cierre fiscal.
- **Uniformidad en la presentación:** una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que: tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o

una revisión de sus estados financieros se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables, o la NIIF requiera un cambio en la presentación.

- Información comparativa: una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del período corriente.
- Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos: una entidad presentará, por separado, cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará, por separado, las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa (pp.27-28).

Conjunto completo de estados financieros

De acuerdo con la NIIF PYMES, toda empresa que adopte esta normativa para su información financiera, debe presentar los siguientes estados financieros:

- Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- Una u otra de las siguientes informaciones: un solo estado del resultado integral para el período sobre el que se informa, que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el período, incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral

comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

- Un estado de cambios en el patrimonio del período sobre el que se informa.
- Un estado de flujos de efectivo del período sobre el que se informa.
- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa (p.29).

Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas, y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento.

A nivel de estados financieros incluirá información como:

- El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del período precedente.
- Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
- La fecha del cierre del período sobre el que se informa y el período cubierto por los estados financieros.
- La moneda de presentación.
- El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.
- Una entidad revelará en las notas lo siguiente:
- El domicilio y la forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social).

- Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades (p.30).

Las pequeñas y medianas empresas se pueden clasificar en lucrativas y no lucrativas dependiendo de los fines y objetivos que persiga, para tal efecto se presenta la definición de cada una.

Organización lucrativa.

De acuerdo con Guajardo et al., (2014) “su objetivo es la prestación de servicios, manufactura, comercialización de mercancías a sus clientes, actividad que les proporciona un beneficio conocido como utilidad” (p.7).

En el caso de las organizaciones lucrativas obtienen recursos para el beneficio de sus accionistas con el fin de incrementar su patrimonio.

Organización no lucrativa

Las organizaciones no lucrativas, Guajardo, et al., (2014) las definen como aquellas que “su característica principal es que no persiguen fines de lucro y las utilidades obtenidas no son destinadas al provecho personal de los socios, sino que se reinvierten a fin de cumplir con el objetivo por el cual fueron diseñadas” (p.7).

Las organizaciones no lucrativas no buscan la persecución de un beneficio económico su principal objetivo es el bien social, por lo general se financian a través de donaciones.

Asimismo, las organizaciones lucrativas o no, según el tipo de actividad económica o giro o actividad que desarrollen se pueden clasificar en empresas de servicios, comerciales y manufactureras.

Empresa de Servicios

Las empresas de servicios son definidas por Guajardo, et al., (2014) como aquellas empresas que tienen como objetivo “la prestación de alguna actividad intangible” (p.8). Este tipo de servicios suelen ser actividades en donde las personas necesiten algún tipo de satisfacción a cambio de un precio.

Empresa comercial

De acuerdo con Guajardo, et al., (2014) “Este tipo de compañía se dedica a la compra de bienes o mercancías para su posterior venta”, y sirve como intermediario entre productor y consumidor.

Empresa Manufacturera

Las compañías manufactureras Guajardo, et al., (2014) indican que “este tipo de empresa se dedica a la compra de materia prima para que mediante la utilización de mano de obra y tecnología sean transformadas en un producto terminado para su posterior venta” (p.9).

Las compañías manufactureras son aquellas que transforman la materia prima para vender un producto, es decir, reciben materia prima y le dan un valor agregado.

Financiamiento

Las compañías lucrativas o no, necesitan de recursos para mantener su flujo de efectivo por este motivo necesitan de fuentes de financiamiento ya sean externas o internas.

El financiamiento se define como “créditos comerciales, otorgados por proveedores de equipo, material o compañías financieras que prestan un capital a cambio de un interés o bien fondos procedentes de amigos, parientes o inversionistas” (Anzola, 2010, p.26).

Las fuentes de financiamiento es lo que ayuda a las PYMES a obtener flujo de efectivo para desarrollar su actividad económica.

Con el propósito de contar con un orden en la contabilidad, se debe realizar una agrupación de cuentas, con su respectivo nombre y descripción o uso, lo que se conoce como catálogo de cuentas, es una herramienta que le permite a las personas encargadas del proceso contable clasificar cada una de las transacciones de acuerdo con su naturaleza, están divididos por clases las cuales corresponden a activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos.

Antecedentes de la Empresa

Historia de la empresa

IP Diesel Service es un Laboratorio de Inyección Diesel ubicado en San Juan de Tibás; inició sus actividades el 4 de mayo del 2015. El mismo se especializa en el diagnóstico, reparación y venta de componentes de sistemas de inyección diésel (mecánicos o electrónicos) y turbo cargadores. Además, realiza la limpieza y comprobación de

inyectores gasolina y el diagnóstico y reparación de vehículos relacionados a la parte de inyección. Incluso IP Diesel Service ofrece a las empresas de buses y automóviles la reparación de la flotilla.

Cuenta con todo el equipo especializado para dar el mejor servicio a cada uno de sus clientes, adicionalmente, brindan un trato personalizado a los mismos con el fin de generar un valor agregado y de satisfacer la necesidad de estos.

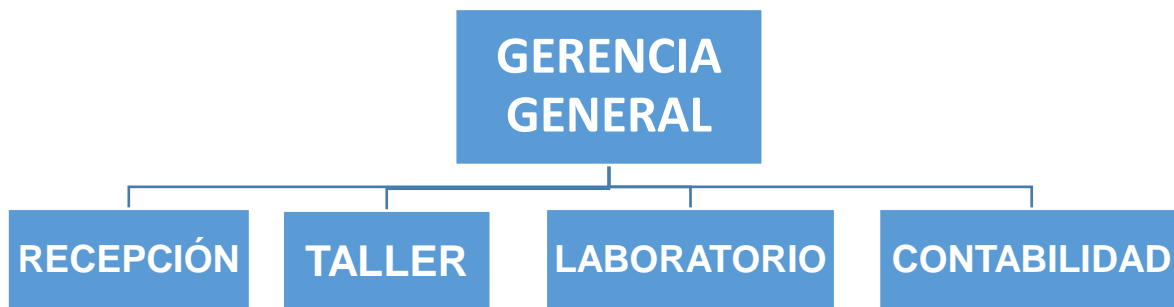
Su fundador es estudiante de Ingeniería Electromecánica, técnico medio en mecánica automotriz y especialista en auto trónica, quien trabajó durante 8 años en un laboratorio de inyección diésel, siempre con el anhelo de tener su propio negocio hasta que en el año 2015 se decide a iniciar con el proyecto de IP Diesel Service.

IP Diesel Service es una pequeña empresa conformada por 4 personas internas y 1 externa, de la siguiente manera:

- **Administración:** Es su propietario y fundador quien se encarga de la mayoría de las funciones administrativas, así como de supervisar todas las funciones realizadas en el laboratorio, por lo cual también ejerce la jefatura del taller. Entre las funciones que realiza están la atención a clientes, los pagos a proveedores, pagos de planilla, y todo tipo de pagos que sean necesarios realizar, incluso el mismo realiza trabajos de laboratorio cuando es necesario por el volumen de trabajo.
- **Recepción:** En recepción hay una persona que se encarga también de atención a clientes y proveedores, de emitir facturas, realizar los cobros correspondientes, efectuar los depósitos diarios y solicitar la compra de repuestos diariamente.

- Laboratorio y taller: Las otras 2 personas están encargadas de todos los trabajos de laboratorio y taller. En el laboratorio se realiza la reparación de las piezas y en el taller las mismas se instalan de nuevo en los vehículos, buses, camiones, etc.
- Contabilidad: La persona que realiza la contabilidad es externa a la compañía, la misma recibe todos los documentos semanalmente para el registro de los mismos y en cuanto a los cierres mensuales, los mismos están listos siempre una semana después del término de cada mes.

La empresa presenta un organigrama empresarial como el que se presenta a continuación:



Como se puede observar, únicamente se cuenta con una jerarquía inmediata, el gerente general quien se encarga de velar y supervisar el buen funcionamiento de todas las áreas.

Misión-Visión

Lastimosamente, IP Diesel Service S.A., no cuenta con una misión y visión definidas, que les permita a sus colaboradores conocer los fines de la empresa. Si bien es

cierto que la organización se dedica a todo lo relacionado con inyección diésel, las ideas en que fundamenta su actuar diario no han sido plasmadas mediante el establecimiento de una misión y visión, para que puedan ser trasladadas a sus empleados.

Por otra parte, se determina que la empresa carece también de objetivos estratégicos, tanto a corto como a largo plazo, que guíen a los colaboradores a trabajar de manera conjunta, para lograrlos y cumplir con las metas.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Enfoque de la Investigación

La presente investigación se enmarca en el enfoque cuantitativo, debido a que cumple con las características de este, como es la utilización de la recolección de datos para verificar el cumplimiento de la normativa contable vigente. Además, con este estudio se pretende, que los resultados obtenidos puedan implementarse en la entidad, con el fin de dar solución a aquellas ineficiencias presentadas y reforzar los procesos internos. Por otra parte, se deben seguir procesos y estructuras según las reglas y/o políticas con el tema de investigación y con la empresa de estudio.

Se determina que el proyecto es de carácter objetivo, debido a que los criterios medidos no pueden ser afectados por el investigador, sino que los resultados obtenidos de las entrevistas, deben ser expuestos tal como sean.

Se pretende implementar una solución a la causa principal del estudio. Para abarcar dicha solución, será necesario medir las variables determinadas mediante la técnica cuestionario. Posteriormente, se analizarán los resultados obtenidos, con el fin de obtener la respuesta a la investigación y también que dichos resultados sean implementados en los procesos de IP Diesel Service S.A.

Es importante hacer mención a una de las características más importantes del enfoque cuantitativo, la cual consiste en la medición numérica de los resultados, los cuales pueden exponerse de forma numeral o bien mediante gráficos.

Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación brindará al presente proyecto la adecuada estrategia para la recolección de información válida, confiable e importante, con el fin de hallar la solución al planteamiento del problema existente en la compañía.

Lo anterior se complementa con la siguiente definición “El término diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea con el fin del responder al planteamiento del problema” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p.128).

Por lo consiguiente, se logra determinar el diseño estratégico adecuado, según el alcance del estudio, el cual es no experimental, puesto que se analizarán situaciones ya existentes dentro de la empresa de estudio, las cuales no pueden ser manipuladas. Sin embargo, se pretende encontrar las soluciones al respecto, para que sean puestas en marcha.

En consecuencia, del diseño no experimental se elige el de tendencia o diseño de longitudinales, dado que las situaciones y el escenario por analizar estarán determinados por la evolución que la empresa haya experimentado a través del tiempo y por la forma como la actualización, de los efectos contables, se ha percibido en los estados financieros de IP Diesel Service S.A.

Población de la Investigación

La población que se va a considerar para efectos de la investigación es el personal de la empresa que se encuentra directamente involucrado en el proceso de elaboración y presentación de los Estados Financieros. Actualmente, en IP Diesel Service S.A., serían el gerente general y el contador.

El término población se define como “Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (Hernández et al., 2014, p.174).

De acuerdo con dicho concepto, se determina que la población del presente estudio es finita y pequeña, por lo que se procederá a aplicar un cuestionario a todos los colaboradores de la empresa que tienen alguna relación con el proceso de elaboración de los estados financieros, con el fin de obtener información sustancial.

Muestra de la Investigación

“La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población” (Hernández et al., 2014, p.175).

La presente investigación no cuenta con muestra por cuanto se trabajará con el total de la población, dado que la misma es finita.

Tabla1. Elementos de la muestra

Enumerados	Departamento	Puesto
Entrevistado 1	Gerencia General	Gerente General
Entrevistado 2	Contabilidad	Contador

Fuente: Elaboración propia, 2017

Variables de Análisis de la Investigación

Estados financieros

Los estados financieros son reportes que tienen la finalidad de suministrar información sobre: "...la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil, para la toma de decisiones económicas..." (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2009, Párrafo 2.2).

Teoría contable para los estados financieros

En esta segunda variable de análisis se investigará acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas y se verificará la aplicación correcta de las mismas en los estados financieros de IP Diesel Service S.A., al período 2016.

Aplicación de las NIIF en los estados financieros

La tercera variable de análisis es la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en los estados financieros, producto del análisis que

se realizará dentro de la empresa, para poder determinar la presentación correcta y adecuada que IP Diesel Service S.A., debería comenzar a implementar en sus estados financieros para mejorar la calidad de los mismos.

Para lograr un resultado eficiente, se evaluarán el proceso y tareas que los colaboradores relacionados con el proceso de los estados financieros han adquirido durante el desarrollo de sus funciones y a lo largo del tiempo, así como el tipo de control que se utiliza dentro de la entidad.

Las variables de análisis, mencionadas anteriormente, ayudarán a descifrar la disposición que posean la empresa y sus colaboradores, de solucionar todas aquellas ineficiencias o aspectos por mejorar presentados en la entidad, respecto a la presentación de sus estados financieros de acuerdo con la normativa vigente.

Instrumentos utilizados en la Investigación

Debido al carácter de la investigación el cual es de enfoque cuantitativo, el instrumento por utilizar en la presente investigación será el cuestionario cerrado.

El cuestionario se define “...en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (Hernández et al., 2014, p.217). Por lo tanto, se utilizará este instrumento con la finalidad de recolectar la información necesaria para la investigación.

La técnica por implementar para aplicar el cuestionario a los seleccionados, será la entrevista, la cual será aplicada de manera personal e individualmente, en el lugar de trabajo de la empresa IP Diesel Service S.A. Con ello se pretende abarcar, de forma amplia,

todas las preguntas relacionadas con el proceso de elaboración y presentación de los estados financieros al cual cada entrevistado dará respuesta.

La técnica por utilizar es la entrevista personal, la cual consiste en "...que una persona calificada (entrevistador) aplica el cuestionario a los participantes; el primero hace las preguntas a cada entrevistado y anota las respuestas" (Hernández et al., 2014, p.233).

Proceso para la recolección de datos

Las fuentes secundarias se utilizarán como base para lograr la recolección de información, todas aquellas fuentes secundarias provenientes de libros, contabilidad general, datos procedentes de estudios, noticias acerca de la normativa contable en los estados financieros, blogs y tesis referentes al tema de investigación, con el fin de profundizar en el tema de estudio.

Además, están las fuentes primarias que tienen como objetivo buscar toda aquella información interna de procesos de la entidad, con el fin de identificar todos los procedimientos, políticas y demás aspectos relacionados, para encontrar la solución y propuesta que se adapte a IP Diesel Service S.A.

Por lo anterior se utiliza como información primaria la aplicación del instrumento denominado cuestionario por medio de la técnica entrevista. De tal modo, se recolectará toda aquella información primaria, elemental y significativa para el análisis del estudio, la cual no es posible obtener en libros u otros métodos.

Método del Análisis de los Datos

El método seleccionado es el cuestionario, para lograr la obtención de datos relevantes con la ayuda de los entrevistados, con el propósito de recolectar información importante para este estudio y el análisis de esta.

Cabe destacar, que las variables de análisis utilizadas para este proyecto son confiables, poseen validez y objetividad, el fin es poder obtener un panorama claro, acerca del procedimiento utilizado en la empresa.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

El presente capítulo consiste en el análisis de los resultados producto de las entrevistas realizadas a la población de IP Diesel Service S.A., la cual está compuesta por el gerente (propietario) y el contador.

Es importante mencionar que se aplicaron dos cuestionarios distintos, con el fin de obtener la mayor información confiable y veraz, para posteriormente realizar el análisis de los resultados y la presentación de estos.

Se analizan las respuestas emitidas por el gerente de la compañía.

A la pregunta # 1 sobre la permanencia en el mercado de la empresa, el gerente respondió que tiene más de 2 años de estar trabajando.

A la pregunta #2, sobre si tiene mecanismos de control para la elaboración de estados financieros, responde que no tiene ningún control.

A la pregunta #3, acerca de los responsables de hacer los estados financieros, contestó que es el contador.

Al aplicar la pregunta #4, sobre el conocimiento de lo que indica la NIIF para PYMES, la respuesta obtenida es que no sabe de qué trata esta norma.

Respecto a la pregunta #5, el gerente indica que la empresa no se encuentra inscrita actualmente como PYME.

Al consultarle en la pregunta #6, acerca de si conoce los beneficios de estar inscrito como PYME, el mismo indica que no los conoce.

En la pregunta #7, sobre si está disfrutando actualmente la empresa de los beneficios de estar inscritos como PYME, la respuesta es que no los está aprovechando.

A la pregunta #8, el gerente indica que la empresa sí elabora el conjunto completo de los estados financieros.

Al aplicar la pregunta #9, el gerente responde que la compañía no cuenta con un manual de políticas contables.

A la pregunta #10, sobre si la empresa vende servicios a crédito, la respuesta es que sí.

Al aplicar la pregunta #11, sobre si la empresa posee estimación por cuentas incobrables, la respuesta obtenida es que no realiza dicha estimación.

Con base en la pregunta #12 el propietario responde que no conoce acerca de cómo se debe la estimación por incobrables.

En la pregunta #13 aplicada al gerente se le consulta cómo estima la compañía la vida útil de sus activos no corrientes, a la cual responde que esa estimación se realiza de acuerdo a la ley del impuesto sobre la renta.

Al aplicar la pregunta #14, de cómo hacen con la compra de los repuestos que le suministran a una reparación, la respuesta es que se verifica qué repuesto se requiere y se revisa si el mismo está en bodega, si no está disponible se valora si comprarlo en el mercado nacional o importarlo dependiendo del factor costo-tiempo.

Como última pregunta se le consulta si manejan en la empresa un stock de repuestos, a la cual indica que sí.

A continuación, se analizan las respuestas emitidas por el contador de la empresa,

A la pregunta #1 sobre el tiempo que tiene de laborar en la empresa responde que tiene más de dos años de laborar para IP Diesel Service S.A.

Con base en la pregunta #2 la cual es abierta, se le consulta sobre cuál es el proceso de elaboración de los estados financieros que emplea en IP Diesel Service, la respuesta obtenida es que semanalmente se registran todos los asientos y movimientos contables en el sistema (Quickbooks), con el fin que la contabilidad se mantenga al día y lo más ordenada posible.

Además, indica que al 30 de cada mes se realiza el cierre y las conciliaciones correspondientes. El sistema automáticamente genera los estados financieros a la fecha

deseada y que si necesitan algún estado lo buscan digitalmente en el sistema a la fecha deseada, pero que no imprimen los estados financieros todos los meses.

Al aplicar la pregunta #3 de si existe algún mecanismo de control para la elaboración de estados financieros, responde que no hay ningún control para la elaboración de los mismos.

A la consulta #4, de quiénes están involucrados en la elaboración de los estados financieros, responde que solamente él está involucrado.

Respecto a la pregunta #5, indica que los estados financieros se elaboran de acuerdo a las NIIF.

Al aplicar la pregunta #6, sobre el conocimiento de lo que indica la NIIF para PYMES, la respuesta obtenida es que sí tiene el conocimiento.

Respecto a la pregunta #7, indica que la empresa no se encuentra inscrita actualmente como PYME.

Al consultarle en la pregunta #8, acerca de si conoce los beneficios de estar inscrito como PYME, el mismo indica que sí los conoce.

En la pregunta#9, sobre si está disfrutando actualmente la empresa de los beneficios de estar inscritos como PYME, la respuesta es que no los está aprovechando.

A la pregunta #10, sobre la elaboración de notas en los estados financieros, indica que no realiza estas notas.

A la pregunta #11, el contador indica que la empresa no elabora el conjunto completo de los estados financieros.

Al aplicar la pregunta #12, responde que la compañía no cuenta con un manual de políticas contables.

A la consulta #13, sobre si la empresa vende servicios a crédito, la respuesta es que sí.

Al aplicar la pregunta #14, sobre si la empresa posee estimación por cuentas incobrables, la respuesta obtenida es que no realiza dicha estimación.

Con base en la pregunta #15 el contador responde que sí conoce cómo se debe realizar el cálculo de la estimación por incobrables.

Respecto a la pregunta #16, la cual es pregunta abierta, sobre cómo registran y amortizan los seguros y pólizas en la compañía, contesta que inicialmente cuando se paga el seguro o póliza se registra como un activo, o sea, como un seguro o póliza pagado por adelantado y posteriormente, en cada mes se realiza el asiento de reclasificación donde aumenta el gasto por seguro o póliza y disminuye el pagado por adelantado.

A la pregunta #17, sobre el método de depreciación que utiliza la compañía para depreciar sus activos no corrientes, elige la opción del método de línea recta.

Con base en la pregunta # 18 se le consulta al contador cómo estima la compañía la vida útil de sus activos no corrientes, ante la cual indica que la estimación se hace según la ley del impuesto sobre la renta.

A la pregunta #19 acerca de cómo hacen con la compra de los repuestos que le suministran a una reparación, responde que sí están disponibles, se utilizan de esos y si no se compran ya sea en el país o en el extranjero.

En la pregunta #20 se le consulta si manejan en la empresa un stock de repuestos, a la cual indica que sí

Para finalizar, se realiza la consulta de cómo contabilizan los repuestos que tienen en stock, a lo cual el contador indica que se ingresan como compras gravadas o exentas y si son importados se registran como importaciones gravadas.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

De acuerdo con las respuestas obtenidas del cuestionario que se aplicó al gerente y al contador de la empresa, se obtienen las siguientes conclusiones

- En relación con la permanencia en el mercado, se concluye que la empresa está debidamente posicionada al tener más de 2 años de funcionar.
- De acuerdo a los controles de los estados financieros, se concluye que el gerente confía en lo que haga la persona encargada de la contabilidad, por cuanto indica que es quien tiene el conocimiento profesional para ello.
- El gerente desconoce sobre la NIIF para PYMES, por lo que desaprovecha las oportunidades que esto brinda, además ignora si los estados financieros se elaboran con base en lo que esta norma indica. El contador sí conoce la NIIF para Pymes, pero no se ha adoptado la misma en su totalidad según se ha visto al aplicar el cuestionario, lo cual es preocupante porque si la conoce está en el deber profesional de realizar su trabajo conforme a la misma.
- En cuanto a la inscripción de la empresa como PYME, el propietario y el contador indican que actualmente la misma no está inscrita como tal.
- Respecto al conocimiento de los beneficios de estar inscrito como PYME, el gerente los desconoce, además indica que la empresa no goza actualmente de los mismos, lo indica que el contador quien dice sí conocerlos no le ha comentado de los mismos y de la importancia que la empresa esté inscrita como PYME.

- El propietario (gerente) afirma que la empresa elabora el juego completo de los estados financieros, sin embargo el contador responde que no realiza el juego completo de los mismos, esto muestra la falta de información e interés del propietario, el cual confía en que todo se está realizando de acuerdo al conocimiento profesional de su contador.
- La empresa no cuenta con un manual de políticas contables que le permita establecer los lineamientos contables de cada una de las cuentas de importancia relativa que integran los estados financieros; así como la estructura de estos, garantizando el cumplimiento con los requerimientos establecidos por la NIIF
- Tanto el gerente como el contador responden que actualmente no se realiza la estimación por incobrables, a pesar que la empresa vende servicios a crédito a sus clientes más importantes, lo que demuestra que tienen confianza en su clientela.
- El gerente indica que no conoce cuál es el procedimiento que se debe usar para el cálculo de la estimación por incobrables, el contador sí lo conoce, pero que no lo aplica, porque el gerente dice confiar en los clientes a quienes da crédito.
- Según la información suministrada por ambos entrevistados, la empresa calcula la estimación de vida útil de sus activos no corrientes con base en la ley del impuesto sobre renta, tal como debe ser, además el contador indica que el método empleado para la depreciación de los activos no corrientes es el de línea recta.
- Se concluye que el contador tiene suficiente conocimiento de la empresa dado que trabaja en la misma desde hace más de dos años, al igual que el gerente.

- En relación con el proceso de elaboración de los estados financieros por parte del contador, los registros contables se llevan al día y al 30 de cada mes procede a realizar tanto el cierre como las conciliaciones, pero no imprimen los estados financieros mensuales, sino que en caso de querer consultar algún estado lo buscan en el sistema contable de la compañía.
- El contador es el único que está involucrado en la elaboración de los estados financieros de la empresa, además indica que estos se elaboran de acuerdo a las NIIF, sin embargo, según este estudio se puede determinar que la empresa no se apegó a las NIIF en todos sus procesos, en este caso se deben regir con base en la NIIF para PYMES.
- El contador no elabora las notas a los estados financieros, tal como lo indica la NIIF para PYMES. Las notas sirven para explicar, aclarar y ampliar las cifras presentadas en los estados financieros, y también proporcionan algunas informaciones adicionales, por esta razón la confección de las mismas es importante no solamente para cumplir con la NIIF sino también por la importancia de la información que brindan, la cual servirá de base para la toma de decisiones.
- Relacionado al registro y amortización de los seguros y pólizas en la compañía, cuando se realiza el pago del seguro o póliza se registra como un activo al ser pagado por adelantado y posteriormente, en cada mes se realiza el asiento de reclasificación donde aumenta el gasto por seguro o póliza y se disminuye el activo diferido, lo cual es correcto de acuerdo a la norma, porque se está amortizando un activo intangible.
- En cuanto a los repuestos utilizados en las reparaciones, primero se revisa si los mismos están disponibles en el stock de repuestos que mantiene el taller, si el

mismo no está en bodega, se compra ya sea en el país o bien se importa tomando en consideración el factor costo-tiempo.

- A pesar de mantener un stock de repuestos, la compañía no tiene en sus estados financieros la cuenta de inventario.

Recomendaciones

Con base en las conclusiones obtenidas por las respuestas del gerente y el contador, se hacen las siguientes recomendaciones.

A continuación, se detallan las recomendaciones al gerente:

- Se le recomienda que se preocupe más por conocer acerca de la correcta confección de los estados financieros, porque en caso de tener alguna inconsistencia con lo dictado por la normativa, él mismo será responsable ante las autoridades competentes.
- Sobre el desconocimiento de la NIIF para PYMES, se le recomienda que busque información sobre esta normativa y los beneficios que puede generar para su empresa.
- Se recomienda al propietario inscribir la empresa como una pyme e informarse, para que pueda gozar de todos los beneficios que otorga esta condición.
- Con base en la elaboración del juego completo de los estados financieros, se le recomienda una mejor comunicación con el contador dado a que él desconoce que no se está realizando el juego completo de los estados financieros.

- Se recomienda que solicite al contador la presentación de un manual de políticas contables y su respectivo catálogo de cuentas.
- Se recomienda adaptarse a la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, para que no se presenten deficiencias en sus procesos financieros o administrativos.
- Que los repuestos que se mantienen en bodega para aligerar las reparaciones, deben estar registrados en una cuenta contable denominada Inventario, con la finalidad de generar mayores controles de estos repuestos.

Recomendaciones al contador:

- Con base en la elaboración del juego completo de los estados financieros se le recomienda al contador apearse a la NIIF para PYMES realizando el juego completo de los estados financieros tal como lo indica la norma.
- Crear e implementar un manual de políticas contables que le permita a la empresa establecer los lineamientos contables de cada una de las cuentas de importancia relativa que integran los estados financieros, así como la estructura de estos, garantizando el cumplimiento con los requerimientos establecidos por la NIIF.
- Se recomienda iniciar con el registro de la estimación de cuentas incobrables según establece la NIIF sobre el valor razonable de las cuentas por cobrar, para prevenir y reconocer a nivel contable el riesgo de perder parte de lo vendido a crédito. Dicha estimación debe ser con base en la experiencia del contador o de otras empresas del mismo nicho de mercado.

- Relacionado al proceso de elaboración de los estados financieros, se recomienda al contador revisar e imprimir el juego de estados financieros todos los meses en fecha posterior al cierre y no solamente esperar a que se requiera de algún estado para consultarlo o presentarlo ante algún usuario externo, dado a que es bueno tener todos los estados al fin de cada mes para realizar el análisis de los mismos, por esta razón tanto el gerente como el contador deberían realizar un análisis financiero de los mismos que además les sea de ayuda en la toma de decisiones y les permita conocer la situación económica de la empresa.
- Se recomienda, tanto al contador como al gerente, adaptarse a la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, para que no se presenten deficiencias en sus procesos financieros o administrativos.
- Finalmente, se recomienda elaborar las notas a los estados financieros tal como lo indica la NIIF para PYMES, dado a que las notas son parte integral de los estados financieros y ofrecen una imagen más completa de la situación financiera de la empresa y los resultados de sus operaciones.
- Que debe crear la cuenta de Inventario y para mantenerla actualizada debe iniciar con un levantamiento físico de los repuestos que existen al momento en el taller.

CAPÍTULO VI: PROPUESTA

De acuerdo con la investigación realizada, se plantea la propuesta a IP Diesel Service S.A., de crear e implementar un catálogo de cuentas y un manual de cuentas con base en los cuales se obtendrán los cuatro estados financieros básicos que establece la normativa para pequeñas y medianas empresas.

Catálogo de Cuentas

Es un documento que contiene una lista detallada de las partidas contables que conforman el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y costos de una entidad. El catálogo de cuentas es una guía para las personas involucradas en el proceso contable por entender los sucesos económicos, con la que podrán registrar y clasificar de manera adecuada, cada una de las transacciones que se generan dentro de la contabilidad de la empresa durante el período contable.

El catálogo de cuenta está estructurado en cinco niveles, los cuales se presentan a continuación:

clase	Primer dígito	1		
Grupo	Primeros tres dígitos	1	01	
Rubro	Primeros cinco dígitos	1	01	01
Cuenta	Primeros siete dígitos	1	01	01 01
Subcuenta	Primeros nueve dígitos	1	01	01 01 01 001

IP Diesel Service S.A.

Catálogo de cuentas

Código		Nombre
1		Activo
1	01	Activo Corriente
1	01 01	Efectivo y Equivalentes del Efectivo
1	01 01 01	Caja Chica
1	01 01 01 001	Caja Chica ¢
1	01 01 02	Cuentas Bancarias
1	01 01 02 001	Banco Nacional de Costa Rica ¢ cta xxxxx
1	01 01 02 002	BAC San José ¢ cta xxxxx
1	01 02	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar a corto plazo
1	01 02 01	Deudores comerciales a corto plazo
1	01 02 01 00	Deudores físicos
1	01 02 01 002	Deudores corporativos
1	01 02 03	Otras cuentas por cobrar a corto plazo
1	01 02 03 001	Cuentas por cobrar socios
1	01 02 03 002	Cuentas por cobrar empleados
1	01 02 04	Estimación por incobrables
1	01 03	Inventario
1	01 03 01	Inventario
1	01 03 01 001	Bombas de Inyección
1	01 03 01 002	Inyectores
1	01 03 01 003	Puntas de inyectores

1	01 03 01 004	Sets de empaques
1	01 03 01 005	Lubricantes
1	01 03 01 006	Químicos
1	01 03 01 007	Turbos
1	01 03 02	Estimación por obsolescencia de Inventarios
1	01 04	Otros Servicios Pagados por Adelantado
1	01 04 01	Seguros
1	01 04 02	Adelanto a proveedores
1	01 04 03	Adelanto de impuesto de renta
1	01 04 04	Impuesto de crédito fiscal en ventas
1	02	Activo No Corriente
1	02 01	Propiedad, planta y equipo
1	02 01 01	Terrenos
1	02 01 02	Edificios
1	02 01 02 001	Costo de Edificio
1	02 01 02 002	Depreciación acumulada Edificio
1	02 01 03	Vehículo
1	02 01 03 001	Vehículo
1	02 01 03 002	Depreciación acumulada Vehículo
1	02 01 04	Mobiliario y equipo
1	02 01 04 001	Mobiliario y equipo de oficina
1	02 01 04 002	Depreciación acumulada de Mobiliario y equipo de oficina
1	02 01 04 003	Maquinaria y Equipo de Inyección
1	02 01 04 004	Depreciación acumulada de Maquinaria y Equipo de Inyección

1	02 02	Activos Intangibles
1	02 02 01	Marcas
1	02 02 01 001	Marcas Registradas
1	02 02 02	Software
1	02 02 01 001	Sistema Contable
1	02 03	Activo por impuesto de renta diferido
1	02 03 01	Activo por impuesto de renta diferido
2		Pasivos
2	01	Pasivo Corriente
2	01 01	Préstamos y Sobregiros bancarios
2	01 01 01	Cuentas Bancarias ¢
2	01 02	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar a corto plazo
2	01 02 01	Acreeedores comerciales
2	01 02 01 001	Cuentas por pagar a proveedores
2	01 02 02	Otras cuentas por pagar a corto plazo
2	01 02 02 001	Cuentas por pagar a los socios
2	01 03	Ingresos no devengados
2	01 03 01	Anticipo de clientes
2	01 04	Gastos acumulados
2	01 04 01	Salarios por pagar
2	01 04 02	Vacaciones por pagar
2	01 04 03	Aguinaldos por pagar
2	01 04 04	Retenciones obreras por pagar
2	01 04 01	Retenciones patronales por pagar

2	01 05	Pasivo por impuesto corriente
2	01 05 01	Impuesto sobre la renta por pagar
2	01 05 02	Impuesto de ventas por pagar
2	02	Pasivo No Corrientes
2	02 01	Deudas por pagar a largo plazo
2	02 01 01	Préstamos bancarios
2	02 01 01 001	Préstamos bancarios ¢
2	02 02	Pasivo por impuesto de renta diferido
2	02 02 01	Pasivo por impuesto de renta diferido
3		Patrimonio
3	01	Capital social
3	01 01	Capital acciones comunes
3	02	Aportes extraordinarios
3	02 01	Aportes de socios
3	03	Reservas
3	03 01	Reservas legales
3	04	Resultados
3	04 01	Resultados acumulados de períodos anteriores
3	04 01 01	Ganancias o pérdidas de los períodos anteriores
3	04 02	Resultados del ejercicio
3	04 02 01	Ganancia o pérdida neta del período
Cuentas de Resultados		

4		Ingresos
4	01	Ingresos Ordinarios
4	01 01	Ingresos por ventas
4	01 01 01	Ingresos por ventas ¢
4	01 01 01 002	Devoluciones sobre ventas ¢
4	01 01 01 003	Descuentos sobre ventas ¢
4	02	Ingresos financieros
4	02 01	Intereses
4	02 01 01	Intereses bancarios
5		Costos
5	01	Costos Ordinarios
5	01 01	Costo de Ventas
5	01 01 01	Costo de Ventas ¢
6		Gastos
6	01	Gastos operativos y administrativos
6	01 01	Gastos de operación
6	01 01 01	Beneficios a empleados
6	01 01 01 001	Salario ordinario
6	01 01 01 002	Salario extraordinario
6	01 01 01 003	Vacaciones
6	01 01 01 004	Aguinaldo
6	01 01 01 005	Cuotas patronales

6	01 01 01 006	Comisiones
6	01 01 01 007	Regalías
6	01 01 01 008	Otros beneficios a empleados
6	01 01 02	Gastos de transporte
6	01 01 02 001	Combustibles
6	01 01 02 002	Peajes y estacionamiento
6	01 01 02 003	Fletes y acarreo
6	01 01 03	Gastos de mantenimiento
6	01 01 03 001	Mantenimiento Edificios
6	01 01 03 002	Mantenimiento de vehículo
6	01 01 03 003	Mantenimiento equipo de oficina
6	01 01 03 004	Mantenimiento equipo de Inyección
6	01 01 04	Gastos por depreciación
6	01 01 04 001	Gastos por depreciación acumulada Edificio
6	01 01 04 002	Gastos por depreciación acumulada Vehículo
6	01 01 04 003	Gastos por depreciación acumulada Mobiliario y equipo de oficina
6	01 01 04 004	Gastos por depreciación acumulada Maquinaria y equipo de inyección
6	01 02	Gastos administrativos
6	01 02 01	Beneficios a empleados
6	01 02 01 001	Salario ordinario
6	01 02 01 002	Salario extraordinario
6	01 02 01 003	Vacaciones
6	01 02 01 004	Aguinaldo
6	01 02 01 005	Cuotas patronales

6	01 02 01 006	Comisiones
6	01 02 01 007	Regalías
6	01 02 01 008	Otros beneficios a empleados
6	01 02 02	Gastos por seguros
6	01 02 02 001	Póliza de riesgos del trabajo
6	01 02 02 002	Póliza de responsabilidad civil
6	01 02 02 003	Otras pólizas
6	01 02 03	Suministros
6	01 02 03 001	Oficina
6	01 02 03 002	Limpieza
6	01 02 03 003	Uniformes
6	01 02 03 004	Viáticos
6	01 02 04	Servicios profesionales
6	01 02 04 001	Asesoría contable y tributaria
6	01 02 04 002	Asesoría legal y tributaria
6	01 02 05	Servicios públicos
6	01 02 05 001	Agua
6	01 02 05 002	Electricidad
6	01 02 05 003	Internet
6	01 02 05 004	Telefonía fija
6	01 02 05 005	Telefonía celular
6	01 02 06	Otros servicios
6	01 02 06 001	Publicidad
6	01 02 06 002	Suscripciones

6	01 02 07	Gastos de mantenimiento
6	01 02 07 001	Mantenimiento de edificio
6	01 02 08	Gastos por depreciación
6	01 02 08 001	Gastos por depreciación Edificio
6	01 02 08 002	Gastos por depreciación Vehículo
6	01 02 08 003	Gastos por depreciación Mobiliario y equipo de oficina
6	01 02 08 004	Gastos por depreciación Maquinaria y equipo de Inyección
6	01 02 09	Estimaciones para cuentas incobrables
6	01 02 09 001	Estimaciones para cuentas incobrables
6	01 02 10	Pérdida por deterioro
6	01 02 11	Impuestos
6	01 02 11 001	Impuesto sobre la renta
6	01 02 11 002	Impuestos municipales
6	01 02 11 003	Patente municipal
6	02	Gastos financieros
6	02 01	Intereses bancarios
6	02 02	Comisiones bancarias
7		Otros gastos
7	01	Otros gastos
7	01 01	Pérdida en ventas de activos
7	01 02	Multas y recargos
7	01 03	Gastos no Deducibles
8		Otros ingresos

8	01	Otros ingresos
8	01 01	Ganancia en venta de activos
8	01 02	Comisiones ganadas
8	01 03	Ingresos por otros servicios

Manual de Cuentas

Es un listado que comprende todas las cuentas contables, el cual le permite a los usuarios obtener información referente a las distintas cuentas para el correcto registro de las transacciones, brinda una explicación sobre cada una de las cuentas creadas en el catálogo, indicando si hay un aumento o disminución de acuerdo con la naturaleza de la transacción.

Este manual contable y el catálogo de cuentas están elaborados con base en la Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES, para que los usuarios encargados de registrar las transacciones económicas de la empresa IP Diesel Service S.A., presenten y revelen la información financiera de manera fiable y oportuna, lo cual servirá para la toma de decisiones y como un elemento de control interno para la empresa.

Descripción de las cuentas

1 Activos

Son recursos que posea la entidad, los cuales han surgido como resultado de sucesos pasados, y de los cuales se espera obtener beneficios económicos en el futuro. Estos recursos se conforman por bienes tanto tangibles como intangibles, los cuales se clasifican en corrientes y no corrientes, según el nivel de liquidez que estos posean.

La naturaleza del saldo siempre tendrá saldo deudor, con la excepción de las depreciaciones acumuladas y la estimación de incobrables.

1 01 Activos Corrientes

Está compuesto por el efectivo y las demás partidas que se espera convertir en efectivo por medio de venta de productos o servicios, representa la disponibilidad de la compañía para el uso en el curso normal de sus operaciones.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Los activos corrientes se conforman por las siguientes cuentas:

1 01 01 Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Es dinero que posee la compañía, ya sea en efectivo o inversiones a corto plazo, entre otras partidas, que se encuentran disponibles para uso inmediato de la entidad.

Los ingresos se registran al debe, el cual puede ser dinero obtenido en la prestación de servicios al contado, recuperación de las cuentas por cobrar, ganancias por intereses, aporte de socios, financiamientos, finalización del plazo de las inversiones a corto plazo, depósitos en las cuentas corrientes, así como por el efectivo proveniente de otros ingresos.

Los desembolsos se registran al haber por la salida de fondos de la compañía producto del pago de gastos y obligaciones, aumento del fondo de caja chica, inversión en

valores tales como certificados de depósito a plazo, compra de activos e inventarios entre otros para descargar la cuenta.

La naturaleza de su saldo es deudora.

1 01 01 01 Caja Chica

1 01 01 01 001 Caja Chica ¢

Es el efectivo que posee la empresa, el cual consiste en un fondo fijo de dinero, para cancelar los pagos menores, que se presenten diariamente como resultado de las actividades del negocio.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Se debita en el momento de la creación y aumenta el fondo fijo de la caja chica.

Se acredita en el momento de la disminución, es decir, se cancela algún gasto, o cierre del fondo de la caja chica.

1 01 01 02 Cuentas Bancarias

1 01 01 02 001 Banco Nacional de Costa Rica ¢ cta xxxxx

1 01 01 02 002 BAC San José ¢ cta xxxxx

Está constituido por todo el efectivo y los cheques que la compañía que tiene depositados en las instituciones bancarias o financieras tanto en moneda nacional como en moneda extranjera en sus cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Los débitos se dan por depósitos realizados en la cuenta del banco en el momento ya sea por venta de productos o servicios o pago de las facturas de crédito y por notas de crédito recibidas por conceptos de intereses.

Los créditos se dan por emisión de cheques o transferencias de pagos, comisiones bancarias y otras obligaciones similares.

1 01 02 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar a corto plazo

Representa los importes adeudados por clientes producto de la prestación de servicios o ventas a crédito, así como de los intereses que devenguen las cuentas morosas. También comprende otras cuentas por cobrar por préstamos a empleados y socios y los montos que pueda exigir la compañía por concepto de pagos anticipados y saldos a favor.

La naturaleza de su saldo es deudora.

1 01 02 01 Deudores comerciales a corto plazo

1 01 02 01 001 Deudores físicos

1 01 02 01 002 Deudores corporativos

Son obligaciones obtenidas con la empresa producto de la prestación de servicios o ventas a crédito, de los cuales se espera recibir el efectivo por su cancelación en período no mayor a 12 meses. Está compuesta por deudores físicos a corto plazo, deudores corporativos a corto plazo y personas jurídicas que tengan una obligación de pago con la empresa.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Aumenta el débito por la venta realizada a crédito, además de los intereses normales y moratorios según lo pactado, en caso de que el cliente no cancele en el tiempo establecido.

Disminuye el crédito en el momento de recibir el efectivo por el abono o la cancelación de las ventas a crédito.

1 01 02 03 Otras cuentas por cobrar a corto plazo

1 01 02 03 001 Cuentas por cobrar empleados

1 01 02 03 002 Cuentas por cobrar socios

Son obligaciones obtenidas con la empresa por terceras personas, que no pueden ser consideradas como clientes, por lo cual no entra dentro de las cuentas anteriormente mencionadas.

Dentro de esta cuenta se encuentran las subcuentas de cuentas por cobrar empleados, la cual representa a las cuentas por cobrar que provienen de los trabajadores de la empresa, ya sea por concepto de adelantos salarios, vales u otros cobros por préstamos, así como las cuentas por cobrar a socios por créditos concedidos cuyo vencimiento debe ser menor a un año.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Aumenta el débito cuando se apruebe el crédito al empleado o socio, el cual debe tener como respaldo algún contrato o documento probatorio sobre la deuda pactada.

Disminuye el crédito al momento de recibir el efectivo por el abono o la cancelación de la deuda adquirida.

1 01 02 04 Estimación por incobrables

Comprende una previsión estimada de las cuentas deudoras a corto plazo, que pueden resultar incobrables es así una valuación que afecta directamente a esta cuenta. Para su cálculo es necesario utilizar un método de estimación específico, el cual debe ser definido por la empresa.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da cuando se compensa la cuenta deudores comerciales a corto plazo.

El crédito se da cuando se ajusta la cuenta estimación por incobrables, de la cuenta deudora.

1 01 03 Inventario

Son los bienes tangibles que se tienen almacenados para las reparaciones y venta en el curso ordinario del negocio.

1 01 03 01 Inventario

1 01 03 01 001 Bombas de inyección

1 01 03 01 002 Inyectores

1 01 03 01 003 Puntas de inyectores

1 01 03 01 004 Sets de empaques

1 01 03 01 005 Lubricantes

1 01 03 01 006 Químicos

1 01 03 01 007 Turbos

Estas subcuentas están compuestas de acuerdo con los tipos de productos que la empresa utiliza para las reparaciones y es una mercadería disponible para la venta en el curso normal de sus operaciones.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición de productos para su posterior venta.

El crédito disminuye por las ventas realizadas, ajustes por deterioro u obsolescencia, pérdidas generadas por faltantes o por regalías.

1 01 03 02 Estimación por obsolescencia de Inventarios

Es una previsión estimada de las pérdidas ocasionadas por el deterioro del inventario.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da cuando se compensa la cuenta de inventarios con el porcentaje definido por la empresa.

El crédito se da cuando se ajusta la cuenta de inventarios.

1 01 04 Otros Servicios Pagados por Adelantado

Está constituida por aquellos desembolsos efectuados por la empresa para recibir un servicio en períodos posteriores, es decir, en forma anticipada, cuyo beneficio se recibirá posteriormente y se cancela el servicio antes de que el gasto se haya realizado.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito se carga con el pago efectuado anticipadamente.

El crédito se abona por los ajustes de los servicios devengados.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas:

1 01 04 01 Seguros

Son los desembolsos que realiza la empresa, de primas de seguros, por ejemplo, la póliza de riesgos del trabajo, póliza de incendios, póliza de gastos médicos, entre otros, previo a la recepción parcial o total del servicios.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito incrementa cuando se cancela de manera anticipada el servicio, el cual se recibirá en el futuro.

El crédito disminuye cuando se cumple con el beneficio del servicio, por lo cual se realiza el ajuste correspondiente y ese monto se convierte en gasto.

1 01 04 02 Adelanto a proveedores

Es el pago por adelantado a los proveedores como anticipo de una compra.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito se da cuando la empresa cancela al proveedor de manera anticipada.

El crédito se da cuando se recibe el producto del proveedor.

1 01 04 03 Adelanto de impuesto de renta

Corresponde al monto cancelado por anticipado de renta, que deben pagarse de manera obligatoria, y estos pagos parciales deben realizarse durante los meses de marzo, junio y setiembre de cada año.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta cuando se cancela el adelanto de renta.

El crédito disminuye cuando se compensa a la hora de cancelar el impuesto sobre la renta, el cual se debe cancelar en el mes de diciembre de cada año.

1 01 04 04 Impuesto de crédito fiscal en ventas

Corresponde del impuesto determinado en las facturas de compras y los saldos a favor que haya resultado de las declaraciones anteriores.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Se debita cuando al presentar la declaración general del impuesto de ventas, resulta un saldo a favor para la entidad.

Se acredita cuando la entidad solicita compensar el saldo a favor para el pago del impuesto de ventas.

1 02 Activos No Corrientes

Agrupación de los bienes, valores o derechos que son distintos de los activos corrientes. Son aquellos activos que, por su naturaleza, se esperan convertir en efectivo en un período mayor a doce meses, para el desarrollo de la actividad del negocio.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas:

1 02 01 Propiedad, planta y equipo

Se constituye por aquellos bienes tangibles que se encuentran a nombre de la compañía para el desarrollo de sus operaciones diarias por más de un período, no están destinados para su venta, sin embargo, pueden arrendarse a terceros. Tienen una vida útil superior a un año y no se agotan con el primer uso.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición de activos relacionados a la propiedad, planta y equipo y por revaluaciones.

El crédito disminuye por la venta de activos relacionados a la propiedad, planta y equipo, también por el reconocimiento de depreciación y deterioro del valor.

Cuentas que integran el rubro contable:

1 02 01 01 Terrenos

Parcelas adquiridas en las que se ubican los edificios y las infraestructuras de la compañía, las cuales son utilizadas para el desarrollo de sus actividades.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición de un nuevo terreno o bien el valor de la propiedad.

El crédito disminuye cuando se vende algún terreno o el valor del mismo disminuye.

1 02 01 02 Edificios

Está constituida por todas aquellas edificaciones controladas por la entidad. Son activos adquiridos o construidos por la empresa y son utilizados permanentemente en la producción de bienes y servicios, para arrendarlos o para llevar a cabo las operaciones de la compañía. Tienen una vida útil superior a un año y no se agotan con el primer uso.

La naturaleza de su saldo es deudora.

1 02 01 02 001 Costo de Edificio

Consiste en el valor con el que se adquirió la propiedad

1 02 01 02 002 Depreciación acumulada Edificio

Es una cuenta compensatoria que reduce o disminuye la cuenta de activos no corrientes. Esta cuenta no se cierra al terminar el período contable, por el contrario, continúa aumentando hasta que el activo se haya depreciado por completo, vendido o dado de baja, así mismo el método para el cálculo de dicha depreciación debe ser establecido por las políticas de la empresa.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición de un nuevo edificio, mejoras a las propiedades existentes o bien el valor de la propiedad.

El crédito disminuye por la venta, depreciación o deterioro.

1 02 01 03 Vehículo

Son activos adquiridos para llevar a cabo las operaciones de la compañía.

1 02 01 03 001 Vehículo

Consiste en el valor con el que se adquirió el mismo.

1 02 01 03 002 Depreciación acumulada Vehículo

Es una cuenta compensatoria que reduce o disminuye la cuenta de activos no corrientes. Esta cuenta no se cierra al terminar el período contable, por el contrario,

continúa aumentando hasta que el activo se haya depreciado por completo, vendido o dado de baja, así mismo el método para el cálculo de dicha depreciación debe ser establecido por las políticas de la empresa.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición del vehículo.

El crédito disminuye por la venta, depreciación o deterioro.

1 02 01 04 Mobiliario y equipo

Está constituida por todo el equipo de oficina y el equipo de inyección adquirido por la empresa.

1 02 01 04 001 Mobiliario y equipo de oficina

1 02 01 04 002 Depreciación acumulada de Mobiliario y equipo de oficina

1 02 01 04 003 Maquinaria y equipo de Inyección

1 02 01 04 004 Depreciación acumulada maquinaria y equipo de Inyección

Dentro de esta cuenta se encuentran las subcuentas: mobiliario y equipo de oficina y maquinaria y equipo de inyección, el cual está registrado con el valor con el que se adquirió para el desarrollo de las actividades de la empresa. Depreciación acumulada de equipo de oficina y depreciación acumulada equipo de inyección, disminuye el valor del equipo, se constituye por el monto total de las cuotas mensuales la cual va en aumento hasta que el activo se deprecia en su totalidad o se venda. El método para el cálculo de dicha depreciación debe ser establecido por las políticas de la empresa.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición equipo de oficina y tiendas.

El crédito disminuye por la venta, depreciación o deterioro.

1 02 02 Activos Intangibles

1 02 02 01 Marcas

1 02 02 01 001 Marcas Registradas

1 02 02 02 Software

1 02 02 01 001 Sistema Contable

Son activos que tienen una naturaleza inmaterial, de carácter no monetario y sin apariencia física. Propiedad de la compañía, posee capacidad para generar beneficios económicos futuros que pueden ser controlados por la entidad.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por la adquisición o desarrollo de sistema informático que son empleados en los sistemas computadorizados de la compañía, registro de marca propiedad de la empresa.

El crédito disminuye por la venta y amortización de dichos activos.

1 02 03 Activo por impuesto de renta diferido

1 02 03 01 Activo por impuesto de renta diferido

Son impuestos a recuperar en períodos futuros, se da como resultado que la entidad recupere o liquide sus activos y pasivos por su valor actual en libros, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento, procedentes de períodos anteriores.

La naturaleza de su saldo es deudora.

2 Pasivos

Corresponde a las obligaciones presentes; derivados de hechos pasados, que al vencimiento para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal, que tienen la empresa con proveedores, empleados, bancos y el Estado. Se clasifican en pasivos corrientes y no corrientes, dependiendo de su naturaleza.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

2 01 Pasivo Corriente

Se define como aquellas deudas y obligaciones presentes pagaderas por la empresa a un plazo no mayor de un año. La empresa no tiene derecho de incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante los doce meses siguientes a la fecha en el que se informa.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

A continuación, el detalle de las subcuentas:

2 01 01 Préstamos y Sobregiros bancarios

2 01 01 01 Cuentas Bancarias ¢

Representa el dinero adeudado que la empresa debe a la entidad bancaria, dado que no tiene los fondos suficientes y ha realizado transferencias bancarias, cheques o bien retiros de dinero que exceden el saldo de su cuenta bancaria.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da cuando la empresa recibe dinero en la cuenta bancaria por lo cual el saldo queda positivo y cubre la deuda con el banco.

El crédito se da cuando la cuenta bancaria posee fondos insuficientes.

2 01 02 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar a corto plazo

Son todas las obligaciones por pagar que tiene la compañía a favor de proveedores y otras partes, debido a la adquisición a crédito de bienes o servicios para el desarrollo del negocio, en un período menor a un año.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

2 01 02 01 Acreedores comerciales**2 01 02 01 001 Cuentas por pagar a proveedores**

Son todas las obligaciones con acreedores comerciales por compras a crédito de mercadería o servicios y deben ser cancelados en un plazo menor a un año.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por los pagos que se efectuarán a los acreedores.

El crédito aumenta por aquellas deudas que se han aceptado por compras a crédito.

2 01 02 02 Otras cuentas por pagar a corto plazo**2 01 02 02 001 Cuentas por pagar a los socios**

Se refiere a otras obligaciones de corto plazo, asumidas por la empresa, pero no se pueden clasificar dentro de la cuenta por pagar a proveedores a corto plazo. En esta cuenta se encuentra la subcuenta cuentas por pagar a los socios, la cual consiste en una deuda que se tiene con los socios de la entidad.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye cuando se abona o se cancela la deuda.

El crédito aumenta por aquellas deudas que se han aceptado por compras a crédito o cuando no se cancela sus obligaciones en un período menor a doce meses, entonces aumentará por el pago de intereses moratorios.

2 01 03 Ingresos no devengados

Son adelantos recibidos por clientes sobre compras o servicios que no les han sido entregados.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

2 01 03 01 Anticipo de clientes

Consiste en el dinero recibido como adelanto por parte de una persona física o jurídica para asegurarse la entrega de mercadería.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye cuando al concretarse la venta, el producto es entregado al cliente.

El crédito aumenta al recibir de los clientes adelantos del valor total o parcial del producto solicitado y que esperan recibirlo en un período menor a doce meses.

2 01 04 Gastos acumulados

Son los gastos devengados por la entidad, relacionados directamente con el personal, los cuales se encuentran pendientes de cancelación conforme las disposiciones legales vigentes del país.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

2 01 04 01 Salarios por pagar

Son montos que debe la empresa a su personal por concepto de salario, indemnizaciones que quedan pendientes de pago al cierre del mes, por lo que deben registrarse como pasivos.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por el pago del salario o indemnización de los trabajadores.

El crédito aumenta por el registro de salarios o indemnización que serán pagados luego del cierre mensual.

2 01 04 02 Vacaciones por pagar

Corresponde al reconocimiento contable mensual del monto correspondiente a las vacaciones, adquiridas por los colaboradores de la compañía, en función de los días trabajados.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da cuando el empleado opta por su beneficio de disfrutar de sus vacaciones correspondientes por ley.

El crédito se da cuando mensualmente se realiza el cálculo para provisionar el monto de las vacaciones.

2 01 04 03 Aguinaldos por pagar

Corresponde al reconocimiento contable mensual del monto correspondiente al aguinaldo, devengado por los colaboradores de la compañía, en función del tiempo trabajado.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da cuando el empleado opta por dejar de laborar para la compañía.

El crédito se da cuando mensualmente se realiza el cálculo para provisionar el monto del aguinaldo.

2 01 04 04 Retenciones obreras por pagar

Son las retenciones de los salarios mensuales brutos de los trabajadores por concepto de seguro social, enfermedad, maternidad, invalidez, vejez y muerte para posteriormente transferirlo a la Caja Costarricense de Seguro Social.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da por el pago de las retenciones.

El crédito se da por el registro de las retenciones sobre los salarios que serán pagados después del cierre mensual.

2 01 04 05 Retenciones patronales por pagar

Son las retenciones de los salarios mensuales brutos que debe cancelar el patrono de la compañía conforme lo indica la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por el pago de la retención mensual.

El crédito aumenta cuando mensualmente se realiza el cálculo de la retención sobre los salarios a cancelar.

2 01 05 Pasivo por impuesto corriente

Está constituida por aquellas obligaciones tributarias adquiridas por la empresa en el cumplimiento de las normas tributarias vigentes y en su carácter de agente responsable de retención de los impuestos nacionales fiscales.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

2 01 05 01 Impuesto sobre la renta por pagar

Corresponde al pago del impuesto que grava las rentas originadas. En la fuente costarricense; por un lado, la compañía cancela los impuestos sobre las utilidades fiscales

obtenidas durante un período determinado, y por otra parte, actúa como agente de retención de los impuestos, sobre la renta con base en los rangos establecidos por la administración tributaria.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por los pagos parciales y la cancelación total del impuesto correspondiente.

El crédito aumenta al existir una base imponible la cual deba ser gravada y se contabilice el cálculo correspondiente según la Administración Tributaria.

2 01 05 02 Impuesto de ventas por pagar

Corresponde al pago mensual del impuesto que grava las ventas realizadas por la compañía y este en su función que actúa como agente retenedor de la Administración Tributaria que debe realizar los pagos sobre dicha retención.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye cuando se paga o liquida el impuesto correspondiente.

El crédito aumenta cada vez que la empresa realice una venta generando una factura que incluya impuesto de ventas.

2 02 Pasivos No Corrientes

Son las obligaciones y deudas que posea la entidad que no son consideradas como pasivos corrientes, las cuales deben ser canceladas en un período mayor a un año.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

2 02 01 Deudas por pagar a largo plazo

Se originan por los préstamos u obligaciones contraídas por la empresa con entidades de crédito; para el desarrollo del negocio, adquiriendo bienes y servicios necesarios por un plazo mayor a un año.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por los abonos o la cancelación total de la deuda.

El crédito aumenta por la solicitud de préstamos para la adquisición de bienes y servicios.

2 02 01 01 Préstamos bancarios

2 02 01 01 001 Préstamos bancarios ¢

Son las deudas adquiridas por préstamos recibidos por entidades bancarias con un vencimiento mayor a doce meses.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por los abonos o la cancelación total del préstamo bancario.

El crédito aumenta cuando la entidad adquiere un préstamo.

2 02 02 Pasivo por impuesto de renta diferido

2 02 02 01 Pasivo por impuesto de renta diferido

Corresponde a las diferencias temporarias imponibles, derivadas de valoraciones contables distintas a la base fiscal, es decir, corresponde al impuesto por pagar o recuperar en períodos futuros, esto se da debido a las diferencias existentes entre la entidad y la Administración Tributaria.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por la cancelación de impuestos pendientes en períodos futuros.

El crédito aumenta por el reconocimiento de impuestos por pagar en períodos futuros.

3 Patrimonio

Representa las obligaciones que tiene la empresa con sus accionistas o propietarios. Es la diferencia entre los activos y pasivos de la compañía, el cual se conforma principalmente por las ganancias obtenidas originadas por la actividad del negocio y el aporte de capital realizado por los socios.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

3 01 Capital social

3 01 01 Capital acciones comunes

Corresponde al aporte inicial realizado directamente por los socios para la constitución y funcionamiento de la compañía.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por reducción en la cantidad de acciones ordinarias o por retiro de los socios.

El crédito aumenta por aporte de los socios, capitalización de reservas o utilidades.

3 02 Aportes extraordinarios

3 02 01 Aportes de socios

Corresponde a los recursos adicionales proporcionados por los socios con la finalidad de incrementar el capital de la compañía. Son recursos que presentan un derecho para quien los proporciona y que normalmente, constituye para el receptor un aumento de su capital social.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por reducción en la cantidad de acciones extraordinarias o cuando deciden pasar sus aportes a capital accionario común.

El crédito aumenta por aporte de los socios.

3 03 Reservas

3 03 01 Reservas legales

Constituye fondos propios de la empresa, que son creados con la finalidad de responder a obligaciones inmediatas de la organización, o en cumplimiento de las directrices establecidas en el marco legal costarricense. De acuerdo con lo establecido en el artículo 401 del Código de Comercio, corresponde a una obligación que tienen las empresas para destinar un 5% de sus utilidades netas de cada período fiscal para la creación de una reserva legal, hasta alcanzar un 20% del Capital Social.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito se da por disminución del capital social.

El crédito aumenta en el capital social o por el incremento anual del 5% sobre las utilidades del período.

3 04 Resultados

Comprende la acumulación de ganancias o pérdidas obtenidas por la entidad, como resultado de sus operaciones. Es decir, la diferencia entre los ingresos obtenidos y los gastos devengados por la actividad de la compañía durante cada período fiscal.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

3 04 01 Resultados acumulados de períodos anteriores

3 04 01 01 Ganancias o pérdidas de períodos anteriores

Comprende la acumulación de ganancias o pérdidas obtenidas por la entidad, como resultado de las operaciones anteriores.

La naturaleza de su saldo es acreedor si se diera una ganancia, o deudor si existiera una pérdida.

El débito disminuye cuando se declaren dividendos.

El crédito aumenta cuando haya ganancias generadas por las operaciones del negocio.

3 04 02 Resultados del ejercicio

3 04 02 01 Ganancia o pérdida neta del período

Representa el resultado del ejercicio actual, ya sea una utilidad o una pérdida generada en el curso normal de las operaciones de la empresa durante el período fiscal actual.

La naturaleza de su saldo es acreedor si se diera una ganancia, o deudor si existiera una pérdida.

El débito disminuye por la pérdida del período.

El crédito aumenta por la ganancia del período.

4 Ingresos

Son los recursos monetarios provenientes del desarrollo de la actividad económica de la empresa o de ganancias obtenidas de otras transacciones.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

4 01 Ingresos Ordinarios

4 01 01 Ingresos por ventas

4 01 01 01 Ingresos por ventas ¢

4 01 01 01 002 Devoluciones sobre ventas ¢

4 01 01 01 003 Descuentos sobre ventas ¢

Corresponde a los ingresos obtenidos por la venta de productos, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y los descuentos otorgados sobre dichas ventas.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

El débito disminuye por las devoluciones de mercadería realizadas por los clientes.

El crédito aumenta cuando se realiza la venta de los productos.

4 02 Ingresos financieros

Son todos los ingresos generados por los diferenciales cambiarios y por los intereses percibidos de las cuentas bancarias.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

4 02 01 Intereses

4 02 01 01 Intereses bancarias

Beneficios obtenidos por la empresa al mantener su dinero en entidades bancarias.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

En el débito no hay disminución debido a la naturaleza de la cuenta.

El crédito aumenta cuando se registran los intereses ganados.

5 Costos

5 01 Costos Ordinarios

5 01 01 Costo de Ventas

5 01 01 01 Costo de Ventas ¢

Corresponde al costo en que se incurre para comercializar un bien para su posterior venta.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por el costo de ventas realizadas de bienes y servicios durante el período.

El crédito disminuye por las devoluciones de la mercadería vendida efectuadas por los clientes.

6 Gastos

Son todas las salidas de efectivo en los que incurre la empresa para el desarrollo de la actividad principal del negocio durante el período, entre estas salidas de efectivo, se encuentra los gastos de nómina, depreciación y suministros, entre otros.

La naturaleza de su saldo es deudora.

Esta cuenta se encuentra conformada por las siguientes subcuentas que a continuación se detallan:

6 01 Gastos operativos y administrativos

Corresponde a aquellos gastos relacionados directamente con la operación del negocio tanto la suma de los gastos operativos como administrativos del período fiscal.

La naturaleza de su saldo es deudora.

6 01 01 Gastos de operación

Son aquellos gastos relacionados directamente con la operación del negocio el cual es necesario para su funcionamiento.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta cuando incurra el gasto.

En crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

6 01 02 Gastos administrativos

Son aquellos gastos relacionados directamente con la parte administrativa del negocio los cuales no están directamente relacionados con la operación de la empresa, pero sirven de apoyo para poder cumplirlos.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta cuando incurra el gasto.

En el crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

6 02 Gastos financieros

Constituye aquellos gastos que deben reconocerse en relación con el pago de intereses por financiamiento u otros, también por la generación de multas, recargos, comisiones bancarias y por diferencias cambiarias.

La naturaleza de su saldo es deudora.

6 02 01 Intereses bancarios

Es el pago de intereses que debe realizarse debido a la administración de las cuentas bancarias, también por concepto de intereses bancarios provenientes de préstamos solicitados por la compañía.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito disminuye cuando se registran intereses generados por las obligaciones financieras.

En el crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

6 02 03 Comisiones bancarias

Este gasto incurre por los servicios brindados en las transacciones económicas, cuyo cálculo usualmente se basa en un porcentaje aplicado por la entidad bancaria predeterminada, que deben de cancelarse, así como por producto de la administración de las cuentas bancarias por las entidades financieras.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por el registro de las comisiones bancarias.

En el crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

7 01 Otros gastos**7 01 01 Pérdida en ventas de activos****7 01 02 Multas y recargos**

Son otros gastos del período, que no provienen de la actividad principal debido a que no se generaron en la operación del negocio, ni como producto de transacciones financieras.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta por el reconocimiento de otros gastos que no provienen de la actividad principal de la empresa.

En el crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

7 01 03 Gastos no Deducibles

Son aquellos gastos que fiscalmente la Administración Tributaria no permite rebajar para el cálculo del impuesto sobre la renta.

La naturaleza de su saldo es deudora.

El débito aumenta cuando se incurre en gastos que según el Reglamento de la Ley del Impuesto General sobre la Renta no son deducibles.

En el crédito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

8 01 Otros ingresos**8 01 01 Ganancia en venta de activos****8 01 02 Comisiones ganadas****8 01 03 Ingresos por otros servicios**

Son a aquellos ingresos, los cuales se generan de transacciones que no forman parte de las operaciones normales de la empresa.

La naturaleza de su saldo es acreedora.

En el débito esta cuenta no disminuye, excepto en aquellos casos en los que se haya registrado el gasto por un monto incorrecto.

En el crédito aumenta cuando se reconoce un ingreso que no proviene de la actividad principal de la empresa.

REFERENTES

Anzola, S. (2010) Administración de pequeñas y medianas empresa, México, Cengage Learning

Block, S. B., Hirt, G. A., & Danielsen, B. R. (2013). *Fundamentos de Administración Financiera* (14ta ed.). México, DF: McGraw-Hill Interamericana.

Campos, J. “Propuesta para la Implementación de las NIIF PYMES en la Clínica Médico Quirúrgica Jerusalén S.A.”, Universidad Internacional de las Américas, San José, Costa Rica, 2012.

Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica sección 017-2009 del 30 de setiembre del 2009

Gallego, L. “Presentación de estados financieros de la compañía A.B.C. PLANTAS Y EQUIPOS S.A. Bajo normas internacionales de información financiera.”, en la Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia, 2011.

Guajardo, G & Andrade, N. E. (2014). *Contabilidad Financiera* (6ta ed.). China: McGraw-Hill

Guajardo, G., Woltz, P., & Arlen, R. (2012). El ciclo contable. En G. Guajardo, P. Woltz, & R. Arlen, Contabilidad. México: McGraw Hill.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. México: McGraw Hill.

IASB, 2009, NIIF para PYMES

Ley 8262: ley de fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas Publicada en el Diario Oficial la Gaceta N° 93. (2002)

Ministerio de Economía, Industria y Comercio Recuperado el 02 de Octubre 2017

Ministerio de Hacienda 2013, N° DGT-R-001-2013, publicada en La Gaceta No. 32 del 14 de febrero del 2013

Monge, R. “Análisis del proceso contable de la distribuidora de ropa íntima de mujer Astrid Fashion con el propósito de determinar el cumplimiento de la normativa legal y tributaria para las pequeñas y medianas empresas para el periodo fiscal 2015” en la Universidad Internacional de las Américas, San José Costa Rica, 2016.

Padilla, N. R. (2013). *Contabilidad Administrativa Un enfoque estratégico para competir* (9na Edición ed.). DF, México: McGraw-Hill Interamericana.

Periódico El Financiero, régimen simplificado decreto 25514, 09 de julio de 2014.

Reglamento de la ley 8262: Ley de fortalecimiento a las pequeñas y medianas empresas publicada en el diario Oficial la Gaceta N°233. (2002)

Rodríguez, J. “Diseño De Un Sistema Contable Con Normas Internacionales De Información Financiera Para Pymes, Empresa Comercializadora De Soluciones En Automatización De La Ciudad De Guayaquil, Periodo 2014”., de la Universidad Laica “Vicente Rocafuerte De Guayaquil, Guayaquil Ecuador, 2015.

Solís, S y Arroyo, L. “Evaluación del proceso de implementación de la NIIF para Pyme en la Empresa de TS Solutions Sociedad Anónima, para el período contable 2016”, Universidad Tecnológica Costarricense, San José Costa Rica, 2016.

APÉNDICE A

Cuestionario para propietario (gerente)

Inicio de la encuesta	
F1	¿Hace cuánto tiempo labora para IP Diesel Service S.A.? a. Menos de un año b. Más de un año y menos de 2 años c. Dos años o más
F2	¿Existe algún mecanismo de control para la elaboración de los estados financieros? Si lo hay, ¿cuál es? a. Sí b. No
F3	¿Quiénes están involucrados en el proceso de elaboración de los estados financieros de IP Diesel Service?
F4	¿Conoce a qué se refiere la NIIF para Pymes a. Sí b. No
F5	¿La empresa se encuentra inscrita como PYME? a. Sí b. No
F6	¿Conoce los beneficios de estar inscritos como una PYME? a. Sí b. No
F7	¿Disfruta la empresa de estos beneficios actualmente? a. Sí b. No
F8	¿Elaboran el conjunto completo de los estados financieros? a. Sí b. No
F9	¿Cuenta la compañía con manual de políticas contables a. Sí b. No
F10	¿La empresa vende sus servicios y repuestos a crédito? a. Sí b. No
F11	¿La compañía posee estimación por cuentas incobrables? a. Sí b. No
F12	¿Conoce cómo se estima la tasa por cuentas incobrables a. Sí

	b. No
F13	¿Cómo estima la compañía la vida útil de sus activos no corrientes? a. Según la Ley del impuesto sobre renta b. A conveniencia c. Otro
F14	¿Cómo hacen con la compra de los repuestos que le suministran a una reparación?
F15	¿Manejan en la empresa un stock de repuestos? a. Sí b. No
<i>¡Muchas gracias por su tiempo!</i>	

APÉNDICE B

Cuestionario para contador

Inicio de la encuesta	
F1	¿Hace cuánto tiempo labora para IP Diesel Service S.A.? a. Menos de un año b. Más de un año y menos de 2 años c. Dos años o más
F2	¿Cuál es el proceso de elaboración de los estados financieros empleado por usted en IP Diesel Service?
F3	¿Existe algún mecanismo de control para la elaboración de los estados financieros? Si lo hay ¿cuál es? a. Sí b. No
F4	¿Quiénes están involucrados en el proceso de elaboración de los estados financieros de IP Diesel Service?
F5	¿Con base en qué normativa se realizan los Estados Financieros de la compañía?
F6	¿Conoce a qué se refiere la NIIF para Pymes? a. Sí b. No
F7	¿La empresa se encuentra inscrita como PYME? a. Sí b. No
F8	¿Conoce los beneficios de estar inscritos como una PYME? a. Sí b. No
F9	¿Disfruta la empresa de estos beneficios actualmente? a. Sí b. No
F10	¿Elaboran notas a los Estados Financieros? a. Sí b. No
F11	¿Elabora el conjunto completo de los estados financieros? a. Sí b. No
F12	¿Cuenta la compañía con manual de políticas contables a. Sí

	b. No
F13	¿La empresa vende a crédito? a. Sí b. No
F14	¿La compañía posee estimación por cuentas incobrables? a. Sí b. No
F15	¿Conoce cómo se estima la tasa por cuentas incobrables? a. Sí b. No
F16	¿Cómo registran y amortizan los seguros o pólizas?
F17	¿Cuál método de depreciación utiliza la compañía para depreciar sus activos no corrientes? a. Línea Recta b. Suma de Dígitos c. Otro
F18	¿Cómo estima la compañía la vida útil de sus activos no corrientes? a. Según la Ley del impuesto sobre renta b. A conveniencia c. Otro
F19	¿Cómo hacen con la compra de los repuestos que le suministran a una reparación?
F20	¿Manejan en la empresa un stock de repuestos? a. Sí b. No
F21	¿Cómo contabilizan los repuestos que mantienen en stock?
<i>¡Muchas gracias por su tiempo!</i>	

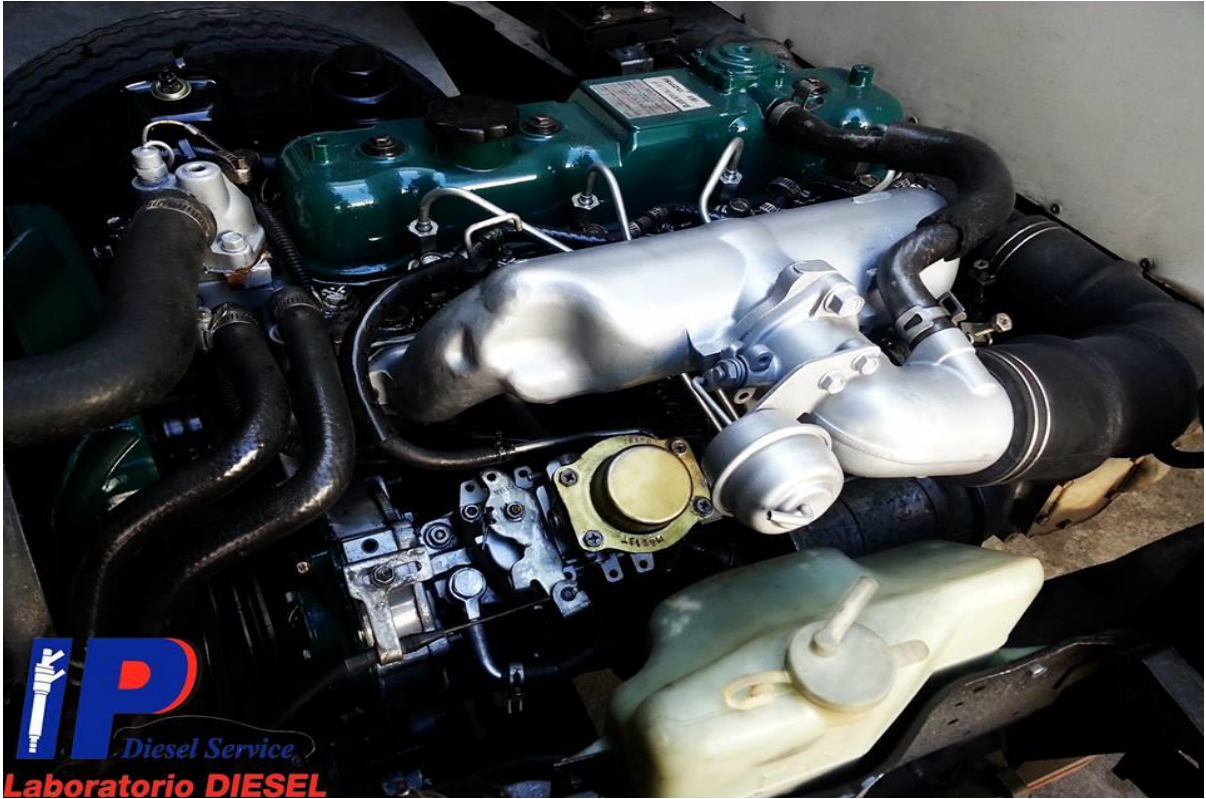
APÉNDICE C

Imágenes de IP Diesel Service S.A.









APÉNDICE D

Estados financieros presentados al cierre del período 2016

Servinyec-Fabodiesel S,A
Balance General
Al 30 de Septiembre del
(en colones costarricenses)

		2016	2015
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2	6,590,012	7,073,465
Cuentas por cobrar, neto	3	7,746,211	10,528,158
Inventarios			-
Gastos prepagados		397,210	315,026
Total activos corrientes		<u>14,733,433</u>	<u>17,916,649</u>
Activos no corrientes			
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas			-
Propiedad, planta y equipo, neto	4	55,527,670	48,391,920
Total activos no corrientes		<u>55,527,670</u>	<u>48,391,920</u>
		<u>¢70,261,103</u>	<u>¢66,308,569</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar Proveedores	5	5,560,714	10,633,230
Cuentas por pagar Otros	8	4,485,263	22,000,000
Porción Circulante de pasivos de largo plazo	7	271,493	
Impuesto de renta por Pagar		332,580	742,292
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	6	2,676,737	1,494,833
Total pasivos corrientes		<u>13,326,787</u>	<u>34,870,355</u>
Pasivos no corrientes			
Pasivo financieros de largo plazo	7	8,029,019	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	-
Total pasivos no corrientes		<u>8,029,019</u>	-
		<u>21,355,806</u>	<u>34,870,355</u>
Patrimonio			
Capital acciones		1,000,000	1,000,000
Reserva Legal		181,076	-
Capital adicional pagado		10,041,490	2,592,903
Utilidades acumuladas		5,664,234	
Superavit por revaluación		22,000,000	22,000,000
Ajuste de periodos anteriores		-	
Utilidades del periodo		10,018,497	5,845,311
Total Patrimonio		<u>48,905,297</u>	<u>31,438,214</u>
		<u>¢70,261,103</u>	<u>¢66,308,569</u>

Servinyec-Fabodiesel S,A
Estado de resultados
Período de doce meses del 1 de Octubre al 30 de Septiembre
(en colones costarricenses)

		2016	2015
Ventas		122,724,991	61,644,940
Costos de Operación	10	101,922,799	52,577,085
Utilidad Bruta		<u>20,802,192</u>	<u>9,067,855</u>
Gastos de Operación			
Gastos Administrativos	11	9,302,830	2,662,293
Utilidad de operación, antes de costos financieros			
Gastos Financieros	13	1,688,024	444,398
Otros Ingresos	12	1,415,086	792,550
Utilidad ó Pérdida del período		<u>11,226,424</u>	<u>6,753,714</u>
Impuesto sobre la renta:			
Corriente	14	1,207,927	908,403
Total impuesto sobre la renta		<u>1,207,927</u>	<u>908,403</u>
Ganacia del período		<u>10,018,497</u>	<u>5,845,311</u>

APÉNDICE E

Carta del filólogo

San José, 12 de diciembre, 2017

Señores

Escuela Contaduría Pública

Universidad Internacional de las Américas (U.I.A.)

Leí y corregí el Proyecto Final de Graduación: "Análisis de los Estados Financieros de la empresa IP Diesel Service S.A., al período 2016, para comprobar el cumplimiento de la normativa vigente", elaborado por la estudiante Karen Picado Morales, cédula 1-1431-0095, para optar por el grado académico de Bachillerato en Contaduría Pública.

Corregí el trabajo en aspectos, tales como: construcción de párrafos, vicios del lenguaje que se trasladan a lo escrito, ortografía, puntuación y otros relacionados con el campo filológico, y desde ese punto de vista considero que está listo para ser presentado como Trabajo Final de Graduación, por cuanto cumple con los requisitos establecidos por la Universidad.

Atentamente,


MSc. Edgar Rojas González

Carné 2443

