

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN PARA OPTAR EL GRADO DE
LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA.**

Título de la investigación:

Diseño de una herramienta contable para la empresa Café Retro Ruta 66 de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 para la presentación de los estados financieros de propósito general

Nombre del estudiante:

Collims González Vásquez

Tutor:

Lic. Jessica Mayers Marín

Sede Central

San José, Costa Rica, 2025

AGRADECIMIENTO

Gracias a mi Dios por darme las fuerzas y sabiduría, las cuales me han acompañado en cada paso y decisión que he dado en esta vida y también en mi desarrollo como profesional.

A mis padres los cuales me dieron las bases de vida para ser una mejor persona y por darme todo el apoyo incondicional desde siempre, a ellos toda mi gratitud de por vida.

A mi hermano que ha sido un gran apoyo en todo momento, siempre ha estado para mí incondicionalmente.

A mis amigos Melania Brenes Monge y Jaime Victoria que han sido de gran apoyo para mi familia, brindándonos apoyo y consejo en una nueva etapa de vida.

A los profesores de toda mi carrera universitaria y académica, los cuales me compartieron conocimientos de esta ciencia. En especial a la directora de Contabilidad Pública Adriana María Coto Hernández, y Jessica Mayers Marín por el gran apoyo y acompañamiento brindado en este proceso tan bonito.

A mi esposa Emily Daniela Porras Ledezma, la cual ha estado conmigo apoyándome desde el inicio a fin de mi carrera, siempre dándome palabras de apoyo en los momentos difíciles de mi vida.

Muchas gracias por formar parte de mi vida.

Collims González Vásquez

DEDICATORIA

A mi persona en reconocimiento de todos los años de trabajo y esfuerzo personal que he dedicado a lo largo de los años de mi vida, cumpliendo mis sueños y unas de mis metas personales que tenía desde pequeño con mucho esfuerzo y dedicación.

Collims González Vásquez.

Contenido

CAPÍTULO I: PROBLEMA Y SU IMPORTANCIA	5
Introducción.....	5
Planteamiento del problema.	6
Justificación.....	8
Objetivos.....	10
Objetivo General.....	10
Objetivos Específicos	10
Proyecciones.....	11
Limitaciones	13
Antecedentes.....	13
Nacionales.	13
Internacionales.....	28
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	42
Información financiera	42
Estados Financieros	43
Estado de Situación Financiera.....	44
Activo	45
Activos corrientes.....	45
Activos no corrientes	45
Pasivo	45
Pasivos corrientes	46
Pasivos no corrientes	46
Patrimonio	46
Estados de Resultados Integral.....	46
Ingresos.....	47

Costos y Gastos	48
Utilidad o pérdida neta	48
Otros resultados integrales.....	49
Estado de Cambios en el patrimonio o capital contable.....	49
Estado de flujos de efectivo.....	50
Notas a los estados financieros.....	50
Indicadores financieros.....	51
Razones de liquidez.....	51
Capital de trabajo.....	51
Razón Corriente.....	52
Test Ácido	52
Razones de Endeudamiento.....	53
Razón de Deuda a Patrimonio	53
Razón Deuda a Activos	53
Razón Deuda Corto Plazo a Deuda Total.....	54
Razones de Actividad.....	54
Rotación de Cuentas por Cobrar.....	55
Periodo Promedio de Cobro	55
Rotación de Inventario.....	56
Rotación de Activos	56
Índices de Rentabilidad	57
Margen de Venta a Venta.....	57
Margen Operacional a Ventas	58
Margen Neto a Ventas	58
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	59

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE).....	59
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.	60
Referente.....	61
Contexto organizacional.....	61
Nombre de la empresa	61
Misión.....	61
Visión	61
Valores de la empresa.....	61
Enfoque de la investigación.....	61
Enfoque Cuantitativo.....	62
Enfoque Cualitativo.....	64
Enfoque Mixto.....	66
Enfoque de la investigación.....	66
Diseño investigativo	66
Fuentes de Información	68
Fuente primaria.....	68
Fuente secundaria	69
Fuente de información de la investigación.....	69
Instrumentos	69
Proceso de recolección de datos	70
Población y muestra	71
Población	71
Muestra.....	71
Cuadro de variables	73
Tabla 1. Cuadro de variables	73

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	77
Cuestionario aplicado a la dueña del restaurante.....	77
Resultados del Cuestionario aplicado a la dueña del restaurante	79
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	83
CAPÍTULO VI: PROPUESTA	89
Propuesta de diseño de la herramienta contable en la Empresa Café Retro Ruta 66.	89
Introducción.....	89
Objetivo General.....	89
Objetivo Específicos.....	90
Propuesta de diseño de una herramienta contable digital.....	90
Descripción de la herramienta digital contable	91
Desarrollo de diseño de la herramienta digital contable.....	91
Metodología de uso de la herramienta digital contable	105
Capacitación para el uso de la herramienta digital contable	116
Recursos requeridos para el uso de la herramienta digital contable.....	117
Conclusiones de la propuesta	119
Referencias Bibliográficas.....	121
Anexo	127
Cuestionario aplicado a la representante Legal	127

CAPÍTULO I: PROBLEMA Y SU IMPORTANCIA

Introducción

La incorporación de las normas internacionales de contabilidad en los informes financieros y trabajando en conjunto con el marco conceptual son de suma importancia porque estos brindan información en como poder estructurar y representar la información financiera de tal forma que, los interesados logren entender los resultados obtenidos en un determinado periodo, teniendo las diferentes posibilidades de resultados logrando ser positivos o negativos dentro del ejercicio de las operaciones de la empresa y tomar acciones de qué camino afrontar para mejorar la situación a la que se enfrenta, con la finalidad de implementar mejoras internas de ser el caso que se requieran. Según la IFRS Foundation (2018), en la aprobación por el Consejo del Marco Conceptual para la información Financiera “Es proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para la toma de decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad” (párr. 1.2).

La importancia en la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad ayuda en la mejora de la comparabilidad de la información, además de aumentar la credibilidad de la información presentada y ayuda a comparar el comportamiento de los diferentes caracteres financieros, como menciona QuickBooks en Español (2024) “La adopción de NIC en la contabilidad es una elección estratégica que impulsa la transparencia y la uniformidad en tus estados financieros.” (párr. 2).

Según Dionisio Rojas González (2024), menciona “Uno de los principales obstáculos que enfrentan las Pymes en Costa Rica es el acceso al financiamiento. A menudo, estas empresas carecen de los activos o el historial crediticio necesarios para obtener préstamos bancarios tradicionales”. (párr. 2) de acuerdo con lo anterior estas empresas pueden llegar a carecer de información financiera necesaria para la aplicación de financiamientos y así poder invertir en el crecimiento y desarrollo económico de las mismas.

La presente investigación se centra en el diseño de una herramienta contable, que estructure la información financiera de la empresa Café Retro Ruta 66, en el cantón de San Pedro, San José, por lo que mediante de la herramienta les pueda proporcionar el apoyo necesario para presentar la información de acuerdo con la estructura mencionada en la NIC 1.

Según Arias & Cangalaya (2021), la introducción presenta información completa sobre el proceso de investigación y los temas que se desarrollarán al interior de esta. Por lo que, la investigación estará estructurada en seis capítulos desarrollados de la siguiente manera.

En el primer capítulo se presenta el planteamiento del problema de la investigación, el Objetivo General, los Objetivos Específicos, la justificación, los alcances, las proyecciones, así como también sus limitaciones que guiarán dicha investigación.

En el segundo capítulo se proporciona el Marco Teórico, en el cual se definen los diferentes conceptos, términos y fórmulas las cuales se encuentran vinculados a los objetivos de la investigación.

En el tercer capítulo se describe el Marco Metodológico de la investigación, se define el enfoque, el diseño, la muestra, las unidades de análisis, los instrumentos de recolección de información utilizados, el proceso de recolección de datos y los análisis de las variables.

En el cuarto capítulo se presenta el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos por medio de las entrevistas y cuestionarios aplicados, buscando relaciones que permitan responder a los objetivos de la investigación.

En el cinco capítulo se dan a conocer las conclusiones y recomendaciones que responden a los Objetivos Específicos planteados en el primer capítulo de la investigación. Además, las recomendaciones por considerar para la implementación de la herramienta contable.

En el sexto capítulo se detalla la propuesta de la implementación de la herramienta contable para incorporar en las funciones operarias de la empresa Café Retro Ruta 66, buscando que sea una herramienta útil y práctica para los interesados de los resultados financieros de la empresa.

Planteamiento del problema

El desarrollo de la estructuración de la información financiera para la empresa constituye la forma del como poder comparar la información histórica de la entidad, por lo cual, resulta necesario para facilitar el análisis de sus rendimientos a través del tiempo, según la NIC 1 indica (2023):

“Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.” (párr. 1).

Los diferentes desafíos que se puedan afrontar en el proceso de investigación y estructuración de la información, para la elaboración de una herramienta confiable constituyen una serie de pasos a seguir por parte de la entidad, para que los estados financieros y sus formas de comparar la información sea la misma en la República de Costa Rica, como cualquier otro país o empresa que presente sus informes financieros, de acuerdo con las bases establecidas en la NIC anteriormente mencionada.

Como menciona Alexander Ramírez (2024) en la publicación de crhoy.com, el 03 de febrero de 2024, “De las 394,540 microempresas de los hogares en el país, por ejemplo, el 81.9 % no poseen registros contables formales.” (párr. 16)

Se presenta la introducción al problema de la investigación, que se desarrolla en la empresa Café Retro Ruta 66 en el cantón de San Pedro, San José. A pesar de que en la actualidad existen diferentes tipos de sistemas de contabilidad, a sí mismo sus diferentes tipos de costos por el servicio, estos generan costos fijos para las empresas mensualmente, dichos costos para las PYMES que inician operaciones o han tenido un crecimiento lento a nivel del mercado, pueden llegar a generar un peso muy importante para sus finanzas, limitando así que las entidades puedan realizar un esfuerzo mayor para adquirir un sistema que facilite la información financiera, así como también el Ministerio de Hacienda, el cual es el ente regulador de impuestos en Costa Rica, no obliga de llevar registros contables formales a las empresas de “Régimen Simplificado”.

Como menciona el Decreto Número 43881-H “Los obligados tributarios deben llevar un control estricto de las compras que realicen para el desarrollo de sus actividades lucrativas.” (Art. 13)

Las empresas que tributan de acuerdo con el régimen de tributación simplificada, solamente tienen la obligación fiscal de mantener un detalle controlado sobre las compras ejecutadas con base en sus actividades lucrativas, por lo que muchos optan en no mantener sus registros contables de una manera formal, teniendo como consecuencia un panorama económico impreciso, aumentando las posibilidades de riesgo, de que la empresa no pueda mantenerse en el tiempo porque no cuenta con informes financieros de utilidad, que brinden información suficiente para entender el estado financiero de la empresa.

Así poder realizar un análisis para la toma de decisiones como lo menciona Álvaro Javier Romero López (2010) “Es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, siendo su objetivo esencial ser útil al usuario general en la toma de decisiones económicas” (p.76).

De acuerdo con la NIC 1, se establecen los requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, determinando su forma de presentar la información y los requisitos mínimos sobre su contenido.

A la entidad como toda empresa, le interesa saber cómo está su salud financiera y confirmar que su hipótesis de negocio en marcha no se vea afectada por el desconocimiento de su comportamiento financiero que tiene la entidad.

Para la presente investigación, se elaborará una herramienta contable de acuerdo con los lineamientos de la NIC 1, que logre estructurar la información de tal forma que, a la hora de analizar los datos sea totalmente clara y precisa para la persona interesada, logrando estructurar y presentar la situación financiera de forma visual en la empresa Café Retro Ruta 66 para una toma de decisiones de manera informada sobre el negocio.

Lo anterior deriva en la siguiente pregunta de investigación:

¿De qué forma la implementación de una herramienta digital contable y su guía de uso basada en la Norma Internacional de Contabilidad 1 en la clasificación, estructura y presentación de la información financiera, contribuyen a que dicha información sea comprensible, formal y útil, para la toma de decisiones en la empresa Café Retro Ruta 66 en el cantón de San Pedro, Costa Rica?

Justificación

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) es una guía para establecer soporte en la estructura de la presentación de los estados financieros de la empresa, con el objetivo de asegurar la comparabilidad de la información en diferentes temporalidades, así como también la comparación los rendimientos financieros entre diferentes empresas.

IFRS Foundation (2023) NIC 1 “Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.” (párr. 1).

Gracias a estos lineamientos internacionales o también conocidas como “NIIF” que son las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen también los diferentes requisitos para el reconocimiento, valoración y suministro de información, las cuales pueden ser adaptadas para cualquier tipo de entidad, con fines de lucro o sin fines de lucro, como también a nivel de sector público o privado de un país.

IFRS Foundation (2023) NIC 1 “La entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros con propósito general conforme con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)” (párr. 2).

Esta investigación busca diseñar una herramienta contable, para establecer la estructura de la información financiera de una empresa en la forma de presentarla, de tal manera que la información final procesada sea de utilidad para realizar análisis financieros, comparación de la información entre la misma empresa o entre diferentes empresas que se puedan comparar dentro de un mercado con fines lucrativos o tanto como los que no. Dicha investigación se enfoca en buscar cómo beneficiar a las pequeñas empresas del sector del régimen simplificado que inician en algún mercado y no puede invertir en un software privado contable, para la recolección de datos y en la generación de información relevante para la toma de decisiones, se realizará analizando la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1), mediante la investigación y recolección de datos de una empresa que se dedica al sector culinario en la República de Costa Rica, buscando de que sea de ayuda para este tipo de empresas y que puedan tener una herramienta dentro de su organización brindando así una estructura y formalidad a su información financiera.

Como menciona Alegre Inteligencia Empresarial (2025) “los sistemas de información contable tienen la labor de recoger, registrar y generar los datos financieros de una empresa, por ello, su importancia radica en la utilidad que tienen para la toma de decisiones. Gracias a que permiten crear registros contables más fiables, se puede llevar una contabilidad más precisa. Esto hace posible llevar una contabilidad más precisa... De esta forma, se pueden organizar y usar los diferentes recursos financieros eficientemente y crecer con mayor rapidez.” (párr.6).

La investigación busca ayudar con la problemática que están afrontando las microempresas en la República de Costa Rica porque la informalidad de la información financiera es un riesgo para las empresas.

Es importante resaltar el valor teórico de este Proyecto de Investigación Final de Graduación porque se convierte en teoría para futuros investigadores, tanto investigadores nacionales como internacionales, debido a la problemática relacionada con el tema de la investigación. Por otra parte, también es creada con la idea de que se convierta en un instrumento para que las microempresas que conforman la economía costarricense y puedan utilizar este caso de éxito como una guía y poder aplicarlo en su modelo de negocio y mejorar la manera de formalizar sus registros contables e informes financieros.

Según Jahzeel Cordero (2024) “Su objetivo es establecer un lenguaje financiero común para permitir una comparación efectiva y transparente entre los informes financieros de las PYMES” (párr.5).

En este capítulo se expone el tema de investigación del presente esfuerzo académico, el cuál versa sobre el deseo de brindar el diseño de una herramienta digital de contabilidad en la empresa de Café Retro Ruta 66, debido a que se espera que tenga función como instrumento para recolectar, estructurar y presentar la información financiera y lograr formalizar los resultados financieros de la empresa. En este mismo capítulo se delimita el objeto de estudio, se plantea el Objetivo General y los Objetivos Específicos.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar una herramienta contable con una guía de uso que permita que su estructura y forma de presentación de la información financiera sea de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1, considerando que su análisis y comparación de la información al pasar el tiempo sea de forma estructurada y útil de entender para la empresa Café Retro Ruta 66.

Objetivos Específicos

Describir la situación de la empresa con base en los conocimientos financieros y en el tratamiento de la información financiera para determinar los requerimientos para enfocar la herramienta de acuerdo con las necesidades requeridas por la empresa Café Retro Ruta 66.

Identificar los factores para cumplir de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1 a la hora de suministrar información acerca de sus rendimientos financieros.

Diseñar la herramienta contable de acuerdo con las regulaciones establecidas por la norma internacional de contabilidad 1 y su forma de analizar la información financiera final para su análisis en la empresa Café Retro Ruta 66

Proponer la herramienta contable para su implementación de forma que pueda realizar la estructura, comparaciones y análisis de sus diferentes resultados de la información en periodos anteriores como con los de otras entidades.

Proyecciones

Se llevará a cabo un estudio de la elaboración de una herramienta digital para la empresa Café Retro Ruta 66, con el fin de estructurar la información financiera de la empresa, logrando incorporar una nueva herramienta financiera contable que tenga como resultado final un impacto positivo porque dicha herramienta brinde información de índole administrativa clave para una toma de decisiones informada y estructurada, logrando compararse en el tiempo y así determinar los resultados económicos, considerando si es funcional para la empresa porque debe estar alineado con los principios de contabilidad como devengo, uniformidad, prudencia entre otros más.

Se procederá a identificar el grado de conocimiento de los diferentes conceptos financieros como también contables, que poseen los representantes legales de la empresa en desarrollo, en función de conocer las limitaciones que enfrentan y determinando la forma de como presentar la información final dentro de la herramienta contable, para la elaboración de la guía de uso. Así mismo este debe favorecer el desarrollo de los conocimientos en los diferentes conceptos por conocer, para que los interesados de la información puedan entender la totalidad de una forma clara, confiable y precisa.

Se pretende brindar una herramienta para abordar las necesidades a las empresas PYMES de la República de Costa Rica que están iniciando sus operaciones lucrativas o su crecimiento económico ha sido lento.

Se trabajará en un diseño de una herramienta para la empresa Café Retro Ruta 66 pueda establecer una estructura formal de cómo presentar su información financiera privada de la entidad y mantenerla con el tiempo, con el fin de integrar la formalización de la contabilidad como parte de la integración de nuevas políticas internas de la sociedad con deseos de formalizar sus informes financieros.

La información que se recopile en este trabajo será de beneficio para que otros teóricos e investigadores puedan utilizarlo como marco de referencia y a su vez convertirse en una fuente de información para las empresas nacionales e internacionales, dentro de sus planes de trabajo de mejora interna. Las proyecciones tienen como función responder a los objetivos, planteamiento del problema, justificación y poder desarrollar los beneficios que se obtendrán.

- Identificar por medio de la investigación el grado de conocimiento de conceptos financieros y contables que tienen los representantes legales e interesados de la información de Café Retro Ruta 66 en funciones operacionales durante el tercer cuatrimestre del año 2025.
- Determinar los aportes de información de la empresa Café Retro Ruta 66 con el fin de conocer las principales problemáticas que se enfrenta la empresa y las sociedades PYMES iniciando operaciones o sociedades con un crecimiento lento que tenga su contabilidad de una manera informal e interesada en brindar información relevante para la investigación.
- Diseñar una herramienta de contabilidad en el sistema de Excel idónea para la empresa Café Retro Ruta 66 en función a la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) y de los aportes que la sociedad Café Retro Ruta 66, junto con la colaboración de las sociedades PYMES interesadas en aportar de información relevante para la investigación, durante el tercer cuatrimestre del año 2025.
- Exponer la funcionalidad de la herramienta contable a formar parte de la formalización de la contabilidad de Café Retro Ruta 66, con el objetivo de que la información financiera final de la sociedad pueda visualizarse de una forma estructurada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) y que los interesados de la información puedan tomar decisiones informadas.

Limitaciones

- Al ser una herramienta de contabilidad en el sistema de Excel esta solamente se verá limitada para las empresas con un gran volumen de movimientos operacionales financieros que se requiere un sistema de contabilidad más robusto y su consideración del costo fijo del mismo.
- Existen diversos tipos de sistemas de contabilidad, así como también herramientas digitales, pero dicha herramienta no suplanta la contratación de un profesional en el sector de la contabilidad para la interpretación de datos, presentación de obligaciones fiscales, entre otros procesos de oficialización de documentos financieros que están regulados por un Colegio Profesional de Costa Rica y un profesional de por medio que haya realizado el trabajo o revisado la información final para la certificación de la información.
- Conocimiento Financiero y Contable por las personas interesadas en la información porque si carecen de dicho conocimiento, la herramienta puede brindar resultados precisos, pero sin un resultado positivo ya que no se toma la decisión correcta por la falta de capacitación.
- El tiempo de la realización de la investigación ya que por la limitación de la herramienta contable se estructura y se elabora de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1), limitando la incorporación de otras normas y reconocimientos financieros para enriquecer aún más la herramienta contable.

Antecedentes

En el proceso de recopilación de antecedentes, se logró encontrar la siguiente información en base a 8 tesis Nacionales y 8 Internacionales, las cuales aportan una base de información investigativa de suma importancia.

Nacionales.

- Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022) Desarrollaron una investigación denominada “Propuesta para el fortalecimiento de los procesos contables y procedimientos de control interno en la empresa Agrocomercializadora, S.A. para la emisión de los Estados Financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pymes” para optar el grado de Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad de Costa Rica (UCR).

Dicha investigación tiene como Objetivo General según el equipo de investigadores Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022) “Elaborar una propuesta para el fortalecimiento de los procesos contables y estructura del control interno para la emisión de los Estados Financieros de la empresa Agrocomercializadora S.A. de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las Pymes, mediante el desarrollo de un análisis de la situación actual de la empresa, que contribuya a la toma de decisiones de los usuarios de los estados financieros, así como a la sostenibilidad del negocio”.

Parte de los objetivos específicos: Según el grupo investigativo Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022):

- Describir las características de la industria en el que se desenvuelve la empresa y los fundamentos teóricos alrededor de los diferentes procesos contables de acuerdo con la regulación en las áreas de la contabilidad y control interno.
- Reconocer las características del entorno interno de la compañía respectivamente en los antecedentes históricos dentro de la estructura organizativa, administrativa y su modelo de emisión de información financiera contable como también los procedimientos de control interno.
- Analizaron adicionalmente la situación financiera contable de la entidad para lograr definir la propuesta.
- Finalmente realizaron la elaboración de la propuesta donde brinda las soluciones de las deficiencias identificadas en la investigación de los procesos financieros contables.

La investigación se realizó por medio de un enfoque cualitativo donde por medio de distintas fuentes de información bibliográfica y de aplicación de la normativa NIIF para PYMES y COSO ERM 2013, adicionalmente entrevistas al personal de las áreas contables administrativas permitieron analizar la información de una manera más comprensiva.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión según el grupo investigativo:

Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022) la empresa a pesar de tener 30 años de operación, no han establecido formalmente procedimientos de control, métricas y estandarización de procesos que les permita emitir información financiera confiable para la toma de decisiones informada y adecuada que se debería de aplicar.

Resaltan que no poseen manuales de procedimientos documentados formalmente, además identificaron la necesidad de realizar actualizaciones a nivel tecnológicas en las herramientas utilizadas en las áreas de gestión contables y administrativas, dificultando la automatización de procedimientos para la mitigación de riesgos.

Para lo anteriormente mencionado el grupo investigativo Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022) recomiendan:

Realizar la implementación de la propuesta, para el fortalecimiento de los procedimientos tanto contables como los de control interno, para que la emisión de estados financieros esté en conformidad con la NIIF para PYMES, adicional realizar una evaluación de la necesidad de contratar personal en puestos claves dentro de la sociedad, así como un asistente de Gerencia General con la finalidad de mitigar riesgos significativos en las diferentes áreas operativas. Realizar la implementación de roles y responsabilidades del personal dentro de los procesos con el objetivo de marcar el camino de forma clara, para la rendición de cuentas de acuerdo con los rendimientos y expectativas de los puestos actuando correctamente en los procesos de operación.

La investigación del estudiantado Bermúdez, Durán, Sevilla & Sibaja (2022) es relacionada con el presente Trabajo de Investigación porque aborda temas de suma importancia a la hora de analizar la situación interna de la sociedad y que gracias a la falta de estructuración de procesos, tanto de contables como de control interno, no les permite que la información que emiten esté representada de acuerdo con los lineamientos que la NIIF para las PYMES, de acuerdo con esta limitación junto con la falta de manuales en los diferentes procesos internos de la sociedad, la toma de decisiones puede estar en riesgo porque la información que puede brindar los informes financieros puede que no esté del todo fidedigna y no presenta procedimientos fundamentados por medio de protocolos, ni estructura de cumplimiento para una presentación transparente de la información.

- Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022) Desarrollaron una investigación denominada “Propuesta de un sistema contable para la empresa Coffee Time mediante el análisis de sus procesos financiero-contables como herramienta de mejora de la información financiera”, para optar el grado de Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad de Costa Rica (UCR).

Esta investigación tiene como Objetivo General: Según Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022) “Diseñar un sistema contable para la empresa Coffee Time, mediante la evaluación de sus procesos financiero contables existentes para mejorar la calidad de la información financiera” para el primer ciclo del año 2022.

Parte de los Objetivos Específicos: Según Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022):

- Determinar el contexto histórico, legal y regulatorio en el que opera la empresa y definir el marco de referencia para la presentación financiera.
- Describir la situación actual de la empresa, los cuales considera aspectos como, la historia, objetivos, básicamente aplicando un análisis conocido como FODA o también como fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, logrando definir las necesidades de información contable.
- Analizar las necesidades de información contable para el aseguramiento del cumplimiento de Normas Internacionales de Información Financiera.
- Diseñar un sistema contable para mejorar la gestión financiera en la empresa y apoyar la toma de decisiones.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022), indican que la empresa reconoce la necesidad de implementar un sistema contable, así como adoptar procedimientos básicos de control interno para salvaguardar la integridad de la información, la falta de un sistema contable limita a la empresa en el manejo y presentación de información financiera contable de suma importancia y debido a esta ausencia la toma de decisiones no se ejecuta de manera del resultado de la información, sino por conocimiento empírico y análisis subjetivos de la empresa, adicionalmente la empresa no cuenta con manuales de entrenamiento para garantizar la retención del conocimiento y protocolización de los procesos dentro del capital de trabajo.

Para lo mencionado anteriormente Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022) recomiendan:

Se le recomienda la implementación del sistema contable con la finalidad de que la empresa cuente con la información financiera contable útil y oportuna como base para la administración pueda entablar metas en los diferentes plazos, ya sean cortos o a largo plazo.

Gracias al sistema contable, facilitará los diferentes tipos de análisis que se le pueden aplicar a las diferentes cuentas contables como gastos, ingresos, la realización de cálculos de impuestos, base de información para la presentación de obligaciones tributarias. Adicionalmente otro beneficio a la implementación es que incluye mayor visibilidad de la realidad de la empresa, logrando enfocar los controles adecuados e identificar las oportunidades de mejora internas.

La investigación del estudiantado Cunningham, Miranda, Mora & Pérez (2022) es muy importante porque la herramienta contable brinda información de suma importancia para la empresa, determina la situación real de la entidad, a nivel operativo como financiero y con esta información marcar una pauta de cómo actuar, qué procesos mejorar, qué gastos controlar, así como su comportamiento fiscal de la sociedad, así mismo en la mejora estratégica en la implementación de procedimientos y aplicación de prácticas de control interno, para la ejecución correcta y eficiente del consumo de recurso.

- Gamboa (2024) Desarrolló una investigación denominada, “Recomendación de un sistema de planificación de recursos empresariales para mejorar el control administrativo y contable” para optar a la maestría profesional en tecnologías de información y comunicación para la gestión organizacional en la Universidad Rodrigo Facio, Costa Rica.

El objeto de estudio fue “Recomendar un sistema de planificación de recursos empresariales para mejorar el control administrativo y contable en la empresa Antho Ornamentales S.A.”

Parte de los objetivos específicos:

- Identificar los procesos administrativos y contables en Antho Ornamentales SA, para establecer un mapa de las tareas que realizan la empresa para definir la trazabilidad de la información.
- Comparar cinco de los sistemas de planificación de recursos empresariales para el apoyo en la gestión administrativos y contable para la PYME.
- Evaluar los sistemas de planificación y recomendar la mejor herramienta, de acuerdo a las necesidades de la PYME.
-

La investigación se realizó por medio de un enfoque cualitativo donde por medio de evaluaciones y de acuerdo con las necesidades de la PYME, puedan realizar la administración y mejora de procesos apoyadas en un sistema de planificación de recursos empresariales relevantes en el mercado.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Gamboa (2024), indica que la importancia estratégica de la implementación de una herramienta para mejorar la eficiencia, competitiva y capacidad de toma de decisiones de manera informada es de suma importancia porque la interacción de los procesos internos reveló una complejidad en la interacción de las funciones, buscando dentro de los sistemas estudiados en más acertado en la adaptación y versatilidad en la implementación.

Gamboa (2024) recomendó la implementación de un sistema basado en los procesos administrativos y contables de la empresa, así mismo como la capacitación del personal de la PYME para lograr garantizar que los usuarios involucrados estén totalmente familiarizados con las funciones que tiene la herramienta, teniendo como resultado el aprovechamiento al máximo del sistema, así como también, la eficiencia operativa.

La investigación de Gamboa (2024) es de gran valor porque gracias a las herramientas contables que se puede llegar a adaptar en la empresa, tiene como objetivo la mejora interna dentro de los procesos logrando adicionalmente una estructuración de los procesos y puestos de control dentro de la herramienta, para que la información que brinde como resultado final sea totalmente fidedigna y de suma importancia de considerar para la toma de decisiones.

- Monge (2024) Desarrolló una investigación denominada, “Evaluación del proceso contable aplicado a los clientes de una empresa de servicios contables, según la NIC 1 presentación de estados financieros y NIIF 18 presentación y revelación de los estados financieros, con la finalidad de mejorar la presentación de la información, al cierre contable 2023, San José, Costa Rica”, con la finalidad de mejorar la presentación de la información en el cantón de San José, para optar el grado de licenciatura en contaduría pública en la Universidad Internacional de las Américas (UIA).

El Objetivo General de dicha investigación según Monge (2024) “Evaluar los procesos contables que aplica la empresa de servicios contables para determinar si los procedimientos y controles establecidos para elaborar y presentar los estados financieros de sus clientes, permitan asegurar que cumplen con la norma NIC 1 presentación de estados financieros y NIIF 18 presentación y revelación de los estados financieros.”

Parte de los objetivos específicos: Según Monge (2024):

- Identificar los procesos contables aplicados dentro de la empresa para generar la información financiera presentada a los clientes.
- Verificar la aplicación de la NIC 1 en los estados financieros presentados a los clientes.
- Evaluar las brechas entre las prácticas contables actuales y los estándares internacionales por medio de un análisis de los resultados obtenidos.
- Proponer cambios necesarios que requiere la empresa por medio de un manual de uso.

Dicha investigación se realizó por medio de un enfoque cualitativo donde por medio de entrevistas a los responsables del proceso contable, evaluaciones de la presentación aportada a los clientes por medio de una lista de cotejo se obtuvo información de suma importancia.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Monge (2024) indica que la empresa no cuenta con un Manual de Procedimientos, que brinde soporte técnico a los colaboradores, teniendo una base deficiente para una presentación correcta y adecuada de la información a revelar de los clientes. La existencia de formularios para la aceptación de clientes es nula, la protección de datos privados y de acuerdo con el cumplimiento de confidencialidad son nulos porque no cuentan con medidas de seguridad, no hay procesos automatizados en la revisión y registro de transacciones, los estados financieros que brinda el sistema contable que utiliza la empresa, no cuenta con opciones de corrección en la forma de presentar la información del cliente además de no presentar información de relevancia como el análisis de negocios en marcha.

Para lo mencionado anteriormente, Monge (2024) recomienda:

Desarrollar un formulario para la aceptación de clientes que incluya la información necesaria para la aceptación del cliente, además de la implementación de un sistema para la protección de las contraseñas para proteger la información del cliente. Realizar la automatización de los procesos de revisión de facturas con el fin de disminuir el trabajo manual y la disminución de errores en la revisión que se pueden dar en la ejecución del proceso. Adicionalmente se le recomienda la adopción de un sistema contable que beneficie los intereses de la empresa, como la automatización de los cálculos de las provisiones y depreciaciones, con el objetivo de asegurar la calidad de la información influyendo en la toma de decisiones en los usuarios de la información.

La investigación de Monge (2024) es relacionada con el presente trabajo porque aborda temas de implementación de mejoras internas de la empresa referentes a la NIC 1 presentación de estados financieros, los cuales deben cumplir con una estructura de cómo presentar la información al cliente y de una forma que esta información sea de confianza para el cliente y determine la situación real de la empresa, influyendo de forma positiva en la toma de decisiones.

- Ruiz (2021) Desarrolló una investigación denominada, “Análisis de la aplicación de la NIIF para PYMES en la preparación y presentación de la información financiera de la empresa en el primer semestre del 2021” en el sector de San José, para optar el título de contaduría pública en la Universidad Internacional de las Américas.

Esta investigación tiene el siguiente Objetivo General: Según Ruiz (2021) “Identificar la normativa vigente utilizada para los procesos de preparación y presentación de la información financiera en la empresa TRASAGUA SA.”

Parte de los Objetivos Específicos según Ruiz (2021):

- Evaluar si la empresa cumple con la normativa actual de la NIIF para pymes en la preparación y presentación de la información financiera.
- Determinar si los procedimientos contables que utiliza la empresa cumplen con los requisitos para la correcta aplicación de la NIIF para PYMES.
- Proponer un esquema viable de proceso de adopción de la NIIF para PYMES en la empresa.

La investigación se realizó por medio de un enfoque cuantitativo no experimental por lo que, por medio de instrumentos como encuestas, entrevistas y observación de fenómenos financieros de la empresa se obtuvo información importante.

En dicha investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Ruiz (2021), indica la necesidad de que la Administración como el personal se capaciten en diferentes ámbitos tanto en términos operativos y categorización de funciones porque la implementación de la norma se requiere conocimiento por parte del personal involucrado para el correcto seguimientos, la empresa no contaba con políticas ni procesos contables estructurados por lo que la contabilidad estaba regida por políticas contables generalmente aceptadas conocidas como “PCGA”, por lo que hay un reconocimiento por parte del investigador en la dificultad de los procesos que aplican.

Para lo anteriormente mencionado, Ruíz (2021) recomienda:

Se recomienda a la empresa TRASAGUA SA considerar las bases sobre las cuales se fundamenta en el proceder contable, aplicando capacitaciones a los colaboradores y gerencia involucrada, asegurando un desempeño sostenible junto con la calidad de la información, adicionalmente recomienda un plan de refrescamiento de conceptos que permita que las personas involucradas puedan hacer repasos de la información relevante para la empresa, finalizando con la recomendación de un programa de implementación de la NIIF porque en el proceso de adopción de la norma es donde se constituye la creación y aplicación de procedimientos contables, en las cuales ayudarán en la emisión de la información financiera completa y fidedigna.

La investigación de Ruíz (2021) es importante porque resalta la importancia de mantener estructuras internas en la empresa, a la hora de aplicar diferentes procedimientos contables, los cuales estarán respaldados de inicio a fin, tanto la forma de cálculo, registro y presentación de la información, estará de forma respaldada por una normativa o protocolo que brinde confianza y la fidelidad de la presentación de la información, adicionalmente, la importancia de que las personas al mando de una empresa no tienen que ser especialistas en la materia financiera contable, pero sí tener un conocimiento general de los conceptos para entender la información que está recibiendo e interpretarla de una forma correcta.

- Sánchez, Morales & Céspedes (2022) Desarrollaron una investigación denominada: Propuesta de una guía de implementación de un sistema contable y de control interno para la empresa Múltiples Climas S.A, con base en las normas internacionales de información financiera para PYMES, para optar por el grado de Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad de Costa Rica.

Esta investigación tiene como Objetivo General: Según Sánchez, Morales & Céspedes (2022) “Desarrollar una propuesta de una guía de implementación de un sistema contable y de control interno para la empresa, con base en las normas internacionales de información financiera para PYMES y el marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de control interno COSO III 2013, que permita una gestión administrativa integral.

Parte de los Objetivos Específicos: Según Sánchez, Morales & Céspedes (2022):

- Describir los aspectos teóricos y conceptuales que son fundamentales para el diseño de un sistema contable que cumplan con las normas internacionales de información financiera, así como también las buenas prácticas para un adecuado sistema de control interno basado en el COSO III 2013.
- Obtener una comprensión de los aspectos generales de la empresa en diferentes ámbitos como operativas, financieras y de control interno.
- Realizar un diagnóstico del manejo contable y de control interno actual de la empresa determinando así los aspectos y lineamientos a considerar en la propuesta por elaborar.
- Elaborar una propuesta de una guía de implementación de un sistema contable y de control interno para la empresa basada en las normas internacionales de información financiera y el marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de control interno.

La investigación se realizó por medio de diagnósticos en los procesos operativos y de las transacciones de la empresa según los componentes del COSO III 2013, con el fin de la evaluación de la calidad de controles, las cuales son de suma importancia a la hora de determinar debilidades y riesgos asociados a este sector.

Dentro de la investigación se obtuvo las siguientes conclusiones:

Sánchez, Morales & Céspedes (2022) indican que la empresa carece de un sistema contable, por lo que la presentación de información financiera es limitada porque el riesgo en la información presentada carece de controles y estructura por seguir en la elaboración de la información. La empresa en cuestión reconoce que la implementación de un sistema contable y controles internos es fundamental para que la presentación de la información financiera sea totalmente confiable para la toma de decisiones. La ausencia de un profesional colegiado y titulado en la carrera de contabilidad les ha repercutido de forma negativa porque en la información estudiada se logró identificar faltas en declaraciones de impuestos, así como también el aprovechamiento de gastos no deducibles dentro de esta.

La empresa cuenta con controles mínimos para la disminución de riesgos, sin embargo, no tiene controles en el ámbito de los procesos operativos de la empresa, ni de forma verbal ni documentada, gracias a la falta de protocolización conlleva a un aumento en el riesgo interno a provocar repercusiones de forma negativa para las funciones diarias para la empresa, por lo consecuente influirá en un futuro a nivel financiero.

La empresa investigada carecía tanto de controles internos en diferentes tipos de ámbitos, como operativos y financieros, también no contaban con políticas contables internas ni mucho menos de los procedimientos internos en la forma de hacer las funciones diarias.

Con base en las conclusiones antes mencionadas en la investigación, el estudiantado Sánchez, Morales & Céspedes (2022) procedieron a realizar las siguientes recomendaciones:

Realizar la creación de un manual dentro de los puestos organizacionales de la empresa, buscando en entendimiento y función de cada uno de los colaboradores que desempeña una labor dentro de la sociedad, así como también capacitaciones para los altos mandos, dirigidos a la información contable, administrativa y de control interno, permitiendo que puedan expandir su capacidad de análisis y toma de decisiones, adicionalmente mencionan que se debe realizar una revisión profunda de los procesos y controles, para proceder con las mejoras internas dentro del planteamiento de funciones, así como también la protocolización general de políticas, tanto contables como financieras y administrativas.

Finaliza con la recomendación de la herramienta contable que ayude con la automatización de los procesos, obteniendo beneficios futuros, que puedan suministrar de información relevante a la gerencia para la toma de decisiones.

En la investigación de Sánchez, Morales & Céspedes (2022) es de suma importancia entender que la falta de protocolos, políticas y una estructura funcional interna es un riesgo muy importante que las empresa puede llegar a afrontar por la falta de conocimiento de los altos mandos de la misma, gracias al desconocimiento tanto de las funciones operativas y la calidad del producto terminado del servicio o producto como también la fidelidad de la información interna, como la situación financiera de la empresa y poner en riesgo la hipótesis de negocio en marcha.

- Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021) Desarrollaron una investigación denominada, “Propuesta para fortalecer la gestión de las partidas de inventario y propiedad, planta y equipo mediante la evaluación del sistema de control interno aplicado en la Asociación Administradora del Sistema de Acueducto y Alcantarillados Sanitario (ASADA) de Río Blanco, Limón con base en la NIIF para PYMES 13 y 17” en la Universidad de Costa Rica sede del caribe, para optar el grado de Licenciatura en Contaduría Pública en el 2021.

Esta investigación tiene el siguiente Objetivo General: Según Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021) “Diseñar la propuesta para fortalecer la gestión de las partidas de inventario y propiedad, planta y equipo, mediante la evaluación del sistema de control interno aplicado en la ASADA de acuerdo con las NIIFS 13 y 17”.

Parte de los Objetivos Específicos: Según Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021)

- Describir el Marco Teórico relevante y contextualizar el desarrollo de la industria de las ASADAS.
- Describir la organización, las características administrativas como también las financieras de la ASADA, adicionalmente los procesos de control interno que aplican actualmente de acuerdo con el manejo de los inventarios y los activos propiedad, planta y equipo.
- Analizar el control interno aplicado en la ASADA en la partida de inventario según NIIF 13 inventario y NIIF 17 en propiedad, planta y equipo.
- Elaborar la propuesta para fortalecer el sistema de control interno aplicado a las partidas de inventario como también propiedad, planta y equipo de acuerdo con NIIFS.

La investigación realizó la recolección de información mediante diferentes métodos, como la verificación de las funciones de cada colaborador, en los procesos relacionados con las partidas de inventarios, junto con propiedad planta y equipo, referentes con los manuales y directrices de la ASADA, adicionalmente se realizó la formulación de una serie de preguntas en las que se le aplicaron a los miembros de la Junta Directiva como también a los funcionarios administrativos.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión: Según Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021) se debe realizar una mejora dentro del ámbito del control interno, proceder con medidas correctivas en el Área Administrativa como también la gerencial, adicionalmente aplicar la normativa internacional dentro de los ámbitos de propiedad, planta y equipo, como también en los inventarios para el fortalecimiento de la ASADA. Adicionalmente cuenta con debilidades dentro de los procedimientos contables, realizando enfoques en la implementación de manuales de procedimientos y manejo de control interno. Gracias a la aplicación de formularios en el Área de Control Interno, dieron como resultado que la ASADA tiene un 51 % de las normas, para control interno para la aplicación de procesos y funciones determinadas de la administración, administrativamente no poseen una visión tampoco una misión, adicionalmente no cuentan con un presupuesto anual, entre muchos más incumplimientos enfocados en la falta de capacitación y conocimiento por parte del personal administrativo y jerárquico, los inventarios no se ven reflejados en los estados financieros ni mucho menos su estimación, deterioro y método de evaluación, teniendo consecuencias graves dentro del orden de control de inventarios porque no refleja la existencia de los artículos ni su valor, teniendo como consecuencia la incapacidad de mantener un control interno de la existencia de la misma y evitar consecuencias negativas como son los robos o pérdidas de inventario.

De acuerdo con lo concluido la ASADA según el estudiantado Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021) carecían de controles, políticas internas, protocolos de puestos de trabajo, así como la confiabilidad de la información por toda la falta de controles internos que resguardaran la seguridad de esta por lo que el grupo de investigadores procedieron a brindar varias recomendaciones entre ellas las siguientes:

Se debe poner en práctica la propuesta de guía sobre las políticas contables desarrolladas en esta investigación porque abarcan el manejo de la cuenta de inventario, como también propiedad planta y equipo, donde deberán aplicar ajustes.

Mencionan también la actualización de la normativa internacional, junto con la capacitación del personal administrativo, como también la Junta Directiva sobre la aplicabilidad e importancia de dichas normas.

El grupo investigativo menciona también que la Junta Directiva debe adoptar una política más participativa y cercana con el Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados AYA, trabajando en conjunto con el reglamento de ASADAS, esto con el objetivo de definir una ruta y direccionar a la ASADA en establecer la misión y visión, implementar un presupuesto de trabajo anual, la cual permita encaminar de forma adecuada y definida dentro del periodo en que se ejecuta el presupuesto planteado, junto con la iniciación de recaudamiento de información para el levantamiento de inventario y reflejarlos dentro de los estados financieros, aplicando el modelo recomendado en dicha investigación, determinando su punto de equilibrio, finalizando con la elaboración de manuales de procedimientos dando como prioridad estas cuentas.

La investigación de Corrales, García, Ledezma & Méndez (2021) demuestra la importancia que dentro de una estructura de información como lo son los estados financieros, internamente también es importante determinar las cuentas y cuáles controles deben tener debidamente protocolizados en ellas, con el objetivo de resguardar los activos de la empresa, que utiliza para su funcionamiento diario y tiene un valor adquisitivo importante por reflejar en los estados financieros, como también el desgaste de los mismos por su uso. La implementación de protocolos dentro de una entidad financiera, da garantía y confiabilidad de la información, utilizando herramientas contables como son los controles de inventarios en existencia, control de activos de alto valor como son las cuentas de propiedad, planta y equipo para la elaboración de un control de activos con su determinada información de años de utilidad como gasto de depreciación mensual, todo esto ayuda a controlar dichos activos y disminuir el riesgo de pérdidas o robos garantizando un resguardo más alto de los mismos.

- Aguilar, Thorpe & Rosales (2023) Desarrollaron una investigación denominada, propuesta para la implementación de NICSSP 1 y 17 presentación de los estados financieros junto con propiedad, planta y equipo, en la municipalidad del cantón de Bagaces, Guanacaste, para optar por el grado de licenciatura en contaduría pública, en la Universidad de Costa Rica (UCR).

El objetivo de estudio fue “Elaborar una propuesta para la implementación de la NICSP 1 presentación de estados financieros junto con la NICSP 17 perteneciente a la propiedad, planta y equipo.

Parte de los Objetivos Específicos:

- Recabar las bases teóricas que den sostén a la estructura del TFG y contextualizar las NICSP, junto con las directrices de la Dirección General de Contabilidad Nacional.
- Describir las generalidades y contexto contable-financiero de la institución para la obtención de una base que permita la comprensión de la situación actual de la municipalidad.
- Analizar la normativa contable y administrativa que mantiene implementada la municipalidad, identificando factores de mejora permitiendo un desarrollo para la elaboración correcta de la propuesta para la adecuada contabilización y presentación de los diferentes componentes de los estados financieros.
- Crear una propuesta sobre los procedimientos que sirvan como guía al departamento contable de la municipalidad en el proceso de adopción de la norma internacional de contabilidad para sector público 1 y 17 con el fin de avanzar con el cumplimiento de la directriz emitida por la dirección general de contabilidad nacional.

La investigación fue desarrollada con un enfoque cualitativo, donde por medio de fuentes primarias que son las normas anteriormente mencionadas como también métodos de recolección de información como las entrevistas al personal, observación de la ejecución de los procesos, adicionalmente la inspección y aportación de información documentada por parte de la municipalidad se logró obtener información de suma importancia.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Aguilar, Thorpe & Rosales (2023), indican que producto del análisis y evaluaciones realizadas en el desarrollo del trabajo investigativo, se logró detectar oportunidades de mejora, que son de suma importancia para el cumplimiento del decreto de adopción e implementación de normas para el sector público en el ámbito costarricense.

Se determinó que la forma correcta de registro de los activos era considerando todos los costos incurridos tanto directa como indirectamente, permitiendo el debido registro del activo de acuerdo a la normativa.

Por lo que el estudiantado Aguilar, Thorpe & Rosales (2023) les realizó la recomendación de que los próximos registros de activos se realicen de acuerdo con la manera que indica la norma para el reconocimiento de este.

Dentro el ámbito de mediciones posteriores, la investigación determinó que la institución tenía estipulado que la medición de sus activos se realizará únicamente para la categoría de terrenos, por lo que el estudiantado le recomendó ampliar la categoría a edificios porque la institución cuenta con un departamento de valoraciones logrando revelar el valor más cercano a la realidad dentro de los estados financieros.

Los estados financieros de la institución, no ha logrado realizar la implementación al cambio que exige el decreto a las instituciones públicas para adoptar las normas internacionales de contabilidad para el sector público, por lo que el grupo investigativo Aguilar, Thorpe & Rosales (2023) recomendó poner en práctica la guía para utilizarla como herramienta de mejora en la consideraciones que deben tomar la instituciones, para elaborar los estados financieros de acuerdo al cumplimiento de la norma.

La investigación de Aguilar, Thorpe & Rosales (2023) es de suma importancia de considerar porque aborda la forma correcta del reconocimientos, registros de los activos, así como también sus mediciones posteriores de acuerdo con las normativa correspondiente NICSP 17 para un registro y presentación correcta dentro de sus reportes financieros, adicionalmente las recomendaciones de las mejoras por implementar dentro de la presentación de los estados financieros, la institución la puede utilizar como herramienta de mejora interna para realizar implementaciones y cumplir con los requerimientos que las entidades gubernamentales le solicitan, con la finalidad de la que información sea de gran confiabilidad, gracias que detrás de esta hay toda una serie de protocolos por cumplir, para la presentación de la información financiera, como también para la presentación de cuentas.

Internacionales

- López, Muñoz (2024), desarrollaron una investigación denominada, análisis de los estados financieros para la gestión financiera de la empresa GCM Guardianes del Ahorro en la ciudad de Matagalpa para obtener el título de licenciatura en contaduría pública y finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Esta investigación tiene el siguiente Objetivo General: Según López y Muñoz (2024) “Evaluar el análisis de los estados financieros para la gestión financiera de la empresa GCM guardianes del ahorro en la ciudad de Matagalpa, durante el primer semestre del año 2024.”

Parte de los objetivos específicos: Según López y Muñoz (2024):

- Presentar las generalidades de la gestión financiera en la empresa GCM guardianes del ahorro.
- Identificar los procesos de gestión financiera que aplica a su sistema contable la empresa GCM guardianes de ahorro.
- Fundamentar mediante un caso práctico sobre la aplicación de las razones financieras en la empresa GCM guardianes del ahorro.
- Valorar la gestión financiera para el análisis de los estados financieros en la empresa GCM guardianes del ahorro.

La investigación se realizó por medio de un enfoque cuantitativo donde por medio de los estados financieros, cuestionario, encuestas y entrevistas dirigidas tanto al Gerente propietario de la empresa, como también al cuerpo administrativo de la empresa, se logró generar material de estudio importante para el análisis.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión: Según López y Muñoz (2024), indicaron que la valoración de la gestión financiera para el análisis de los estados financieros en la empresa GCM guardianes del ahorro demostró que su modelo de gestión, le hace falta realizar un análisis más profundo de las transacciones efectuadas y adoptar modelos de planificación más eficientes.

La investigación de López y Muñoz (2024) está relacionada con el presente Trabajo de Investigación porque gracias a la estructura de presentar la información, facilita la recolección de datos al pasar el tiempo, logrando realizar tipos de razones financieras, análisis horizontales y verticales, información que es de suma importancia considerar y tener al alcance para una toma de decisiones informada y respaldada por información verídica, logrando que se puedan llegar a tener conclusiones de la manera en cómo la empresa gestiona la administración de los fondos.

- Rojas (2023) Desarrolló una investigación denominada “Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea, I semestre 2023. Para optar al título de licenciatura en contabilidad y auditoría en la Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense (URACCAN).

El objetivo del estudio fue “Analizar las prácticas contables implementadas por los productores de café de la colonia La Esperanza, municipio Nueva Guinea”.

Parte de los Objetivos Específicos:

- Describir las prácticas contables utilizadas por los productores de café de la colonia La Esperanza Municipio de Nueva Guinea.
- Identificar los factores que inciden en la implementación de prácticas contables adecuadas por parte de los caficultores.
- Relatar la percepción de los productores de café respecto a implementar la contabilidad en sus fincas.
- Fortalecer las capacidades de los caficultores de la colonia La Esperanza, municipio de Nueva Guinea, para emplear prácticas contables pertinentes a su actividad.

La investigación fue elaborada desde un enfoque cualitativo y etnometodológico, utilizaron entrevistas para recolectar la información y conocer las diferentes realidades que se enfrentan los propietarios de las unidades productivas que participaron dentro de este estudio.

Dentro de la investigación, Rojas (2023) brindó varias conclusiones, como las siguientes:

El trabajo ha permitido conocer que la mayoría tienen el conocimiento adecuado de cómo controlar los ingresos, costos y gastos adecuadamente y llevan sus registros contables de una manera no tan elaborada, logrando concluir de cierta manera un estado de resultados e identificar si tiene utilidades o pérdidas dentro de los periodos de las cosechas de café, resguardando las anotaciones y documentos de soportes de las transacciones, en relación del balance financiero menciona la investigación que las medidas de control son escasas por la falta de conocimientos contables de los mismos cafetaleros.

Los caficultores están de acuerdo de que la contabilidad es de suma relevancia porque permite conocer los diferentes tipos de situaciones financieras de la empresa, como la liquidez de una empresa, el nivel de endeudamiento, utilidades y pérdidas entre otros análisis. La investigación determina la existencia de factores que influyen directamente en la implementación de la contabilidad, los factores mencionados son como económicos, académicos, tecnológicos y sociales.

Por lo anteriormente mencionado Rojas (2023) brindó varias recomendaciones, entre ellas las siguientes:

Utilizar los beneficios proveídos por “CISA Exportadora” para el registro y control de sus operaciones económicas, también mencionó establecer un manejo de los costos y gastos más controlados para tener una mayor confiabilidad de los resultados obtenidos, adicionalmente también la incorporación de capacitaciones contables que les permitan adquirir conocimientos que los puedan llegar a aplicar en sus empresas, finalizando con una empleabilidad de distintos formatos o mecanismos de ayuda para lograr alcanzar un control eficiente de las partidas registradas dentro de sus operaciones cafetaleras.

La investigación de Rojas (2023) es de gran importancia porque menciona que las mismas cafetaleras en sus dificultades tecnológicas, financieras o personales de cada empresa aun así mantienen registros básicos de sus ingresos, costos y gastos, sabiendo que es información de suma importancia para la continuidad de la empresa en el tiempo, determinando si tiene utilidades o pérdidas para la toma de decisiones de una manera adecuada e informada por parte de los documentos que ellos manejan y resguardan en su momento.

- García, Martínez & Morán (2022) Desarrollaron una investigación denominada: “Diseño de políticas contables para el reconocimiento inicial, medición posterior, presentación y revelación de transacciones con bitcoin de conformidad a NIIF en la ciudad de San Salvador”. Para optar el título de licenciado en contaduría pública en la Universidad de El Salvador, El Salvador.

El objetivo del estudio fue definir una política para el reconocimiento inicial, medición posterior, presentación y revelación de transacciones con la moneda virtual conocida como Bitcoin, de conformidad a NIIF para las empresas PYMES del sector comercio.

Parte de los objetivos específicos:

- Identificar los distintos tipos de transacciones con Bitcoin relativos a la especulación, para el diseño respectivo de las políticas.
- Definir las políticas para los Estados Financieros en su reconocimiento, medición inicial y medición posterior de la moneda virtual.
- Determinar el diseño de las políticas contables para el rubro de activos corrientes y no corrientes.

La investigación fue desarrollada a raíz de la adopción como moneda de curso legal en El Salvador, lo que permite realizar especulación y nuevas formas de operar, permitiendo que los profesionales puedan adquirir conocimiento en función de esta moneda.

Se logró determinar que las políticas contables serán basadas según el giro de la empresa para la adopción de la moneda virtual conocida como “criptomoneda”, se establecieron diferentes aspectos y elementos fundamentales a considerar para la elaboración de políticas contables, para que las empresas comerciales logren operar en especulación de criptomonedas, adicionando una nueva forma de generación de ingresos fuera del giro habitual de la empresa.

La elaboración de las políticas contables de acuerdo con la NIIF para PYMES funciona como herramienta útil y eficiente, por lo que el estudiantado García, Martínez & Morán (2022) brindaron varias recomendaciones:

Las políticas contables deben estar formuladas de acuerdo con los estándares internacionales, abarcando desde el registro como la presentación de la información, de esta manera la información suministrada por los estados financieros es de suma relevancia y fiables para la consideración en la toma de decisiones, garantizando que los registros cumplen un debido proceso de aplicación.

La investigación realizada por el grupo García, Martínez & Morán (2022) es de gran valor porque gracias a las NIIF para PYMES, logran utilizarla como herramienta de implementación de políticas contables dentro de la empresa, para el registro, medición y representación de la información referente a la moneda conocida como “Bitcoin” que fue acogida como moneda de curso legal en El Salvador en el 2021, logrando marcar un camino para bien dentro de las operaciones internas de las empresas, gracias a estas políticas la representación de esta moneda en los informes financieros, se puede llegar a considerar en la toma de decisiones logrando utilizar dicha moneda y obteniendo beneficios futuros de manera no habitual.

- Casco, García & Olivias (2021) Desarrollaron una investigación denominada: “Efectos de la aplicación de un sistema de información contable en la Mueblería Lina, en la ciudad de Estelí, Nicaragua”, para optar por el título de licenciatura en la carrera de Contaduría Pública y Finanzas.

El Objetivo General de estudio de esta investigación se centra en determinar los efectos que genera la implementación de un sistema contable en la empresa Mueblería Lina en el municipio de Condega de la ciudad de Estelí durante el año 2021.

Parte de los objetivos específicos que el estudiantado plantearon:

- Describir la situación financiera actual de la empresa en relación con el establecimiento de un sistema de información contable.
- Implementar un sistema contable en la empresa, diseñando formatos que permitan controlar y obtener resultados.
- Evaluar la eficiencia de los colaboradores de la empresa en el cumplimiento de normas y procedimientos que favorezcan el funcionamiento óptimo del sistema implementado.

La investigación fue desarrollada de forma descriptiva y explicativa, además utilizaron diferentes métodos de recolección de información como la entrevista a la representante legal y dueña de la empresa, también la revisión de documentos y guías de observación, las cuales fueron de ayuda para el análisis de las actividades y datos de la empresa en un determinado tiempo.

Dentro de la investigación, Casco, García & Olivias (2021) brindaron varias conclusiones, entre ellas la siguientes:

Se logró comprobar que la situación contable de la empresa se está viendo afectada porque no existía un sistema de contabilidad que le permitiera llevar un orden de sus actividades, que le brindara un crecimiento y aprovechamiento de los recursos disponibles. Por lo que la implementación del sistema contable que toma en consideración estas necesidades fue de mucho interés por parte de la propietaria de la empresa, donde la elaboración de formatos para el registro de las transacciones operacionales y así como también manuales de funciones que buscaban el desarrollo interno de la administración.

Por lo mencionado anteriormente Casco, García & Olivias (2021) brindaron varias recomendaciones, entre ellas las siguientes:

Realizar el registro de todas las entradas y salidas de dinero, buscando la acumulación de data informativa, con el objetivo de que la información que brindará como resultado final sea de importancia considerable para la toma de decisiones.

Aplicación de las políticas contables, dentro de ellas que los fondos generados por la entidad sean de uso exclusivo de la misma y no para otros usuario u objetivos finales.

Realizar el debido proceso de la creación de cuentas bancarias, para las funciones operarias de la empresa. Así como también el resguardo de toda documentación soporte sobre las salidas de fondos.

La investigación de Casco, García & Olivias (2021) es de gran importancia porque comprueba que dentro de la empresa debe haber una serie de procedimientos, funciones y obligaciones por cumplir, con el objetivo de que se pueda recolectar información real y confiable de la situación en la que se puede encontrar una empresa, gracias a las herramientas virtuales, la empresas puede optar de diferentes gamas de sistemas sean super elaborados o acorde con las necesidades reales en el momento que la empresa necesita implementar dicha herramienta, con el beneficio final de obtener información confiable para la toma de decisiones.

La estructuración de procesos, como la implementación de herramientas operativas y contables determina la exactitud que la información se puede recolectar, así como también la fidelidad de la misma, información que es de suma importancia para mantener una calidad financiera digna.

- Xicará (2024) Desarrolló una investigación denominada, “La aplicación de la Ley de actualización tributaria en el proceso contable para el desempeño laboral y profesional en la Universidad de San Carlo de Guatemala, para optar al título de licenciada en la enseñanza de las ciencias económicas contables.

El objetivo del estudio fue “Contribuir con el conocimiento básico que posee el alumno de la carrera de perito contador para la aplicación de la Ley de Actualización Tributaria en el proceso contable”.

Parte de los objetivos específicos:

- Identificar conocimientos previos en el alumno de la carrera sobre la Ley de Actualización Tributaria, para poder desempeñarse en el campo laboral.
- Establecer el manejo de la Ley de Actualización Tributaria, para realizar los cálculos matemáticos que se establecen en las tres categorías de rentas que dicta dicha ley.
- Determinar los parámetros que se espera para el desarrollo del desempeño laboral de los alumnos en su futuro profesional.

La investigación utilizó como técnica de recolección de la información la entrevista no estructurada, permitiendo que la persona se pueda expresar ampliamente, a pesar de contar con una guía para la orientación de la investigación, las entrevistas se realizaron por medio de una forma virtual para llevar a cabo la recolección de la data de manera efectiva.

Dentro de la investigación se obtuvo la siguiente conclusión:

Xicará (2024), indica que la población estudiada tiene un potencial aceptable para el aprendizaje sobre la Ley de Actualización Tributaria, es de suma importancia para los estudiantes de contabilidad conocer dicha ley porque se utiliza bastante y dicha ley es la que regula las actividades comerciales formales del país, así como también la parte financiera y económica. Conocer términos y conceptos que aparecen en la ley, ayudan a los alumnos a entender de una mejor manera la ley y lo que establece en la misma. A pesar de esto, se determinó que a los estudiantes les hace falta aprender a dominar los cálculos matemáticos para determinar de forma correcta el impuesto que deben de pagar los contribuyentes.

Para lo mencionado anteriormente, Xicará (2024) recomienda:

La adquisición de conocimiento de la Ley porque son de suma importancia los aspectos generales, como la procedencia general de la renta para la determinación del impuesto sobre la renta, realizando un glosario de términos y conceptos donde se pueda comprender la información. Así como también diseccionar la Ley de Actualización Tributaria para fortalecer los conocimientos en la determinación del hecho generador y la renta.

La investigación de Xicará (2024) es relacionada con el presente trabajo porque dentro de la estructura de la información financiera, también tiene que reflejar las partidas de impuestos que actualmente se ejecutan en la República de Costa Rica y asegurar el conocimiento no solamente de los estudiantes de contabilidad, sino también a los representantes legales de una empresa o encargado gerencialmente de las administración de las finanzas de la empresa porque dentro de la legislación tributaria por parte de Costa Rica, gracias a la Ley 9635 de Fortalecimiento de las finanzas públicas que entró en vigencia el 01 de julio del 2019, realizó grandes cambios en el impuesto al valor agregado, la cual involucra a todas las personas jurídicas como físicas del país que tengan una actividad lucrativa y estas obligaciones tributarias se deben presentar dentro de los estados financieros por sus obligaciones de pago mensuales como son el impuesto al valor agregado (IVA) como el impuesto sobre la renta que es anual. La importancia de que los encargados de la administración financiera de las empresas tengan conocimiento generales de esta ley es alta porque la sociedad al incumplir con algunas de estas obligaciones puede llegar a verse repercutidas de forma negativa y ser sancionadas por el ente regulador conocido como “Ministerio de Hacienda” de ser el caso que no se realice un correcto registro y presentación de la declaración, gracias a herramientas contables, diseñadas en este ámbito, pueden ser de ayuda para el control y reflejo matemático dentro de los estados financieros.

- Castillo, López & Urrutia (2021) Desarrollaron una investigación denominada, “Diseño e implementación de un sistema contable y sus efectos en los estados financieros de la empresa Televisión Segovia en el municipio de Wiwili en el primer semestre de 2021”, en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, para optar el grado de Licenciatura en la carrera de Contadur Pública.

El Objetivo General del estudio fue “Determinar los efectos que genera el diseño e implementación de un sistema contable en la empresa”.

Parte de los objetivos específicos:

- Describir las actividades contables que realiza la empresa.
- Implementar un sistema contable que responda a las necesidades financieras y operacionales de la empresa.
- Valorar los efectos que surgen por la implementación de un sistema contable de las operaciones de la entidad.

La investigación se llevó a cabo para mejorar el cumplimiento de las obligaciones financieras de la empresa, buscando el beneficio de que cada una de las transacciones que realice, adicionalmente que se registren correctamente con los soportes necesarios, con el objetivo de buscar que la información final procesada sea de ayuda para la toma de decisiones.

Como método de recolección de información, se utilizaron la entrevista que se le realizó directamente a la propietaria de la empresa, así como también la revisión de documentos y observación. Por lo que dicha investigación fue de carácter transversal, donde se analizaron las actividades y los datos de la empresa en un determinado periodo de tiempo.

Dentro de la investigación, Castillo, López & Urrutia (2021) brindaron varias conclusiones, entre ellas las siguientes:

La empresa no contaba con un sistema de contabilidad que le permitiera llevar orden de sus transacciones y le brindara un crecimiento y un aprovechamiento correcto de los recursos. Logrando describir la situación contable que afrontaba la empresa, el diseño e implementación del sistema contable abarcaba las necesidades de la empresa en el momento que se realizó la investigación.

La propietaria de la empresa mostró interés en la elaboración de formatos donde serían registradas las operaciones de la empresa, así como también manuales de las funciones que aportan al desarrollo de la administración, permitiendo tener como resultado final información verificada y calificada para poder aprender, interpretar y analizar.

Por lo mencionado anteriormente Castillo, López & Urrutia (2021) brindaron varias recomendaciones enfocadas en los ámbitos contables como también administrativos, entre ellas las siguientes:

Establecer los debidos procesos operacionales para la fidelidad de la información, como el llenado correcto de la información en los recibos de orden, de acuerdo con el número de talonario usado en orden estructurado. Aplicar arqueos de caja de forma continua, realizar el debido registro de las entradas y salidas de dineros, establecer un orden de uso con los fondos de la empresa para que solo estén destinados a actividades de esta, realizar la creación de una cuenta bancaria para el destino de los fondos generados.

En el ámbito administrativo abarcaron el resguardo de la información contabilizada como parte del soporte del registro contable, realizar el debido proceso en la afiliación de los trabajadores en el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social, adicionalmente estipular los montos de los salarios, realizar la creación de un espacio seguro para el área de contabilidad, realizar un manual de funciones para cada uno de los colaboradores de la empresa.

La investigación de Castillo, López & Urrutia (2021) es de suma importancia porque la implementación interna de las funciones de cada colaborador apoyadas con la implementación de manuales de los procesos internos de la empresa, cumpliendo con el resguardo de los comprobantes de registros contables, giró en torno a la implementación de una estructuración de procesos e implementación de manual de funciones con la finalidad de que la información registrada dentro del sistema de contabilidad mantenga su fidelidad y confiabilidad en la información, información que es de suma importancia para la toma de decisiones, mejorando internamente la administración de los recursos de la empresa y resguardarlos para un uso correcto de los mismos.

- Funes, Martínez & Useda (2023) Desarrollaron una investigación denominada, “Automatización de planilla de pago para empresas e instituciones de nicaragua, para el año 2022, en la ciudad de León, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua”, para optar por el título de Licenciatura en Ciencias Actuariales y Financieras.

El objetivo del estudio fue “Diseñar una aplicación de Excel y Visual Basic que automatice el cálculo de planillas de pagos para los trabajadores de las empresas e instituciones en Nicaragua”.

Parte de los objetivos específicos:

- Plantear la base jurídica en Excel y visual Basic que automatice el cálculo de planilla de pagos para los trabajadores de empresas e instituciones de Nicaragua.
- Determinar las variables que sirven como base para la técnica para el cálculo de la planilla de pago.
- Crear en Excel y Visual Basic el programa que automatiza el cálculo de la planilla de pago haciendo uso de las herramientas, funciones.
- Verificar el funcionamiento del programa mediante casos en el año 2022.
-

Dicha investigación se desarrolló como una herramienta para la automatización del cálculo de planillas, el estudio se llevó a cabo según los datos recolectados de carácter descriptivo, cualitativa, aplicada, documental, no experimental y de corte transversal, dicha herramienta aplica cálculos de planilla, semanal, quincenal o mensual, cálculo automático de las cargas sociales del país, así como también controles de vacaciones, prestaciones sociales, pagos de horas extra, entre otras retenciones como deducciones por motivos de préstamos, convenios o embargos salariales.

Dentro de la investigación, Funes, Martínez & Useda (2023) brindaron varias conclusiones, entre ellas las siguientes:

Se logró comprobar que las empresas e instituciones de Nicaragua les permitirá agilizar los tiempos para realizar los cálculos matemáticos y determinar los salarios netos que se le tendrían que desembolsar a los colaboradores de la empresa, dicha herramienta fue diseñada de tal forma que sea fácil de entender y aplicar.

La herramienta permite mejorar el seguimiento de cualquier clase de proceso, facilitando la obtención de información gracias a la data de que el sistema puede albergar. Gracias a la herramienta se reduce el riesgo de errores de cálculos porque todo el documento está parametrizado, permitiendo que la fidelidad de la información se respete. Además, que la herramienta genera una reducción de costos a niveles administrativos.

Por lo mencionado anteriormente Funes, Martínez & Useda (2023) brindaron varias recomendaciones, entre ellas las siguientes:

Investigar recursos en el área de recursos humanos, para mantener el personal capacitado para una mejor comprensión y uso de los distintos programas que puede realizar la herramienta para la ejecución de la planilla.

Dicha herramienta se puede utilizar en las empresas e instituciones de Nicaragua, así como también a docentes que les den utilidad a las distintas aplicaciones, con el objetivo de lograr una mejor comprensión de la temática impartida a los estudiantes, sobre la importancia en la creación, desarrollo y uso de programas que ayuden con la automatización de procesos.

La investigación del estudiantado Funes, Martínez & Useda (2023) es de gran valor porque una herramienta que logre automatizar los cálculos matemáticos, así como también determinar las obligaciones patronales que las empresas adquieren a la hora de contratar personal, regulado por las Leyes del Ministerio de Trabajo que protege a los trabajadores, ayudan a tener un control sobre la información de tal manera que la herramienta brinda reportes fáciles de entender, así como también la confiabilidad de la información, logrando influir en la presentación de esta información en los estados financieros, información que es de suma importancia considerar en la toma de decisiones dentro de las organizaciones porque sin un debido registro de estos gastos de nómina que ejercen la empresa, se logra determinar puntos de equilibrio que son determinantes a la hora de proyectar rendimientos financieros.

- Ramírez, Ramos & Valle (2022) Desarrollaron una investigación denominada: “El plan de negocios como herramienta de gestión y control financiero en las pequeñas y medianas empresas, en la ciudad de San Salvador, El Salvador”. Para optar por el título de Licenciatura en Contaduría Pública, en la Universidad de El Salvador.

El objetivo del estudio fue “Proveer a las PYMES un diseño de plan de negocios adaptada a la estructura de su organización para la gestión y control financiero para el cumplimiento de metas y objetivos”.

Parte de los procesos que se llevaron a cabo dentro de la elaboración de la herramienta fueron como la recolección de información por medio de entrevistas a la Gerencia, requerimientos de documentaciones, así como también se dispusieron a elaborar un resumen ejecutivo donde formará parte la descripción de la empresa, un análisis de mercado o a la industria que se dedica la entidad, adicionalmente aspectos financieros.

Abarcan la gestión de la solicitud de financiamientos, realizando evaluaciones de líneas de financiamientos, determinando parámetros financieros en la banca, adicionalmente estableciendo estándares, parámetros de evaluaciones de desempeño, como también comparaciones de resultados, con el objetivo de definir las acciones correctivas que la entidad debería ejecutar.

Por lo mencionado anteriormente Ramírez, Ramos & Valle (2022) brindaron varias conclusiones, entre ellas la siguiente:

Las PYMES son parte esencial en la economía siendo generadores de empleo y modeladores en el crecimiento económico en mercados emergentes, por lo que una herramienta de control y gestión contribuye en la organización a una implementación de una herramienta adecuada a las necesidades de la organización, cumpliendo con la estructura, tamaño de operaciones y conocimientos financieros, adicionalmente puede aportar un crecimiento a las operaciones y contribuir en la formación de una cultura a la planificación por parte de la gerencia.

Un plan de negocio puede ordenar la información relevante de la empresa de tal manera que ayuda a la proyección de las consideraciones que el negocio debe de manejar de forma clara, logrando reflejar así las fortalezas, ayudando a que la fiabilidad y confianza de la información sea útil para el otorgamiento de financiamientos.

De acuerdo con el grupo investigativo Ramírez, Ramos & Valle (2022) brindaron recomendaciones entre ellas:

Las empresas PYMES deben contar con una cultura de planificación y con la implementación de diversas herramientas pueden lograr favorecer al crecimiento de las operaciones como también la generación de crecimiento como negocio, contribuyendo un aumento en su valor en la economía.

La herramienta considera aspectos esenciales de la empresa en el momento de gestionar solicitud de financiamientos, pero con ayuda de profesionales en el área pueden adecuar la herramienta de acuerdo con las necesidades de la empresa, una herramienta que logre mejorar algún proceso, protocolizar las funciones de una empresa, estructurar la información necesaria para el mejoramiento interno para la toma de decisiones.

Por lo que la investigación de Ramírez, Ramos & Valle (2022) es muy importante porque por medio de herramientas financieras, administrativas operacionales o contables, las empresas PYMES con la ayuda de especialistas en la materia contable, financiera o administrativa puede adecuar las necesidades de la empresa y estructurarlas de tal forma que logra potencializar la confiabilidad de la información, disminución de riesgos, así como también el suplemento de información esencial para la toma de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

Según Ronquillo, M. Castro, J. Castro, Mackliff, Carvajal, Delgado & Quintana (2024): El análisis es un procedimiento teórico mediante el cual un todo complejo se descompone en sus diversas partes y cualidades, permite la división mental del todo en sus múltiples relaciones y componentes (p. 35).

El Marco Teórico es una parte importante para la investigación porque se logra estructurar de forma ordenada la conceptualización de los términos utilizados a lo largo del estudio, también brinda un ordenamiento en la manera que se vaya abarcando la información. En el estudio se desarrollarán conceptos relacionados a los estados financieros de acuerdo con la norma internacional de contabilidad 1 (NIC 1), diseccionándolos por partes, buscando un entendimiento general como también fraccionado, trabajando en conjunto con el marco conceptual para la información financiera, considerando adicionalmente razones financieras, entre otras fuentes de información primaria. Lo que aportará un conocimiento adicional de apoyo en la investigación.

Información financiera

La recolección de datos pasados con el propósito de ordenados y agrupados de tal forma que, el resultado final de ese producto se pueda utilizar como base para la interpretación de la situación financiera de una entidad.

Según la CINIF (2023) “La información financiera contenida en los estados financieros se enfoca esencialmente en proveer elementos que me permitan evaluar la situación financiera, el resultado financiero y los flujos de efectivo actuales de una entidad, así como en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento financiero futuro de la entidad” (párr. 13.2).

La importancia de la información financiera como menciona el equipo editorial de Indeed (2024): La información financiera es importante para todos los participantes del mercado, ya que proporciona una visión general del rendimiento de las empresas. Estos datos son utilizados por inversionistas y analistas para evaluar el riesgo y la rentabilidad.

Logrando interpretar que la información financiera es de utilidad para informar a las personas que estén interesadas a realizar alguna interacción con la entidad, de tal forma logrando influir dentro de la misma para la toma de decisiones.

Como lo menciona Indeed (2024) “Esta información puede utilizarse para tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la gestión de los riesgos financieros” (párr.3).

Estados Financieros

De acuerdo con la definición y los objetivos de los estados financieros según IFRS Foundation (2023) NIC 1:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad sea útil para una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas. (p.4).

Los estados financieros son un grupo de información con una estructura elaborada de modo general, por lo que su entendimiento es internacionalmente, de tal forma que brinda información de suma importancia para los usuarios en respaldar su toma de decisiones y con el tiempo comparar los resultados logrando determinar la situación financiera, el rendimiento financiero al pasar el tiempo, dicha información es de importancia para la toma de decisiones. Como lo menciona la NIC 1, se deben de presentar los siguientes estados financieros:

Figura 1. Conjunto completo de estados financieros



Fuente: González (2025).

Según Monge (2024) “Los estados financieros son informes de la situación financiera, desempeño y flujo de efectivo, así como notas informativas de una entidad con información importante que debe ser expresa para mayor entendimiento de la situación de la entidad” (p.54)

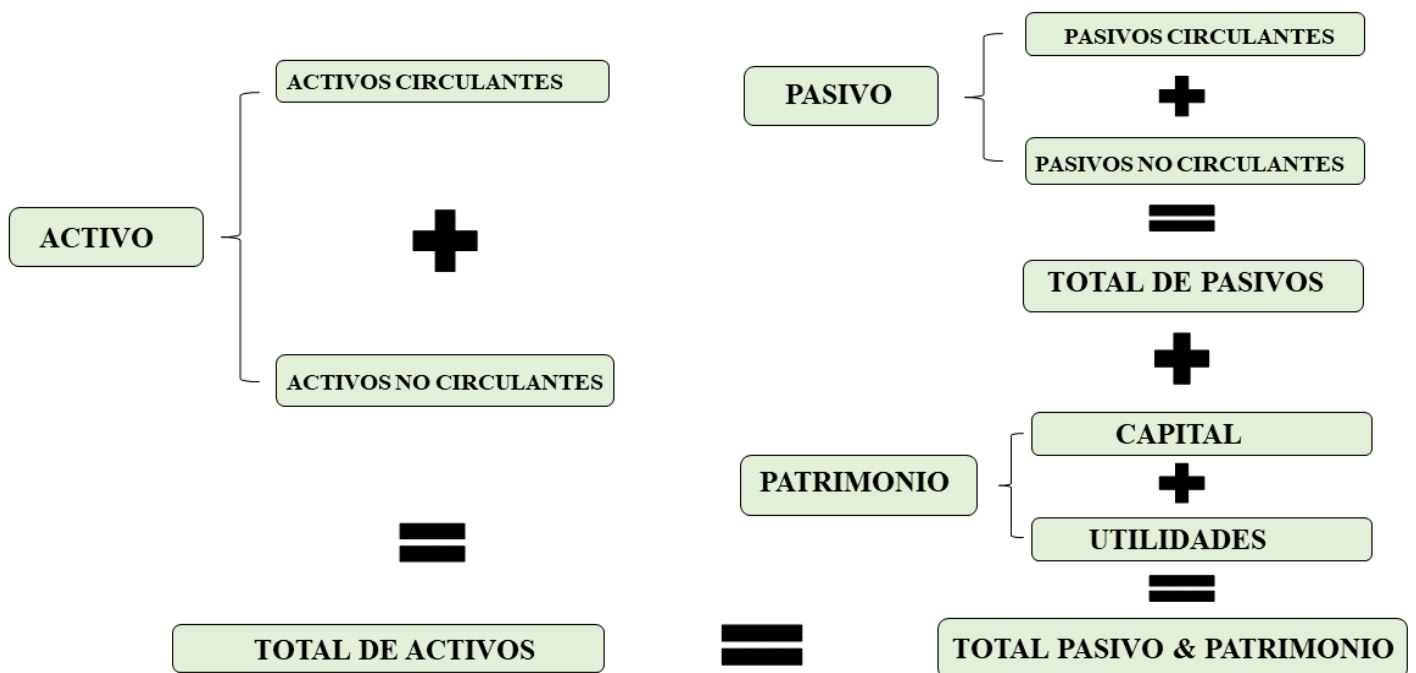
Estado de Situación Financiera

Como lo menciona el CINIF (2023) “El estado de situación financiera es emitido tanto por las entidades lucrativas como por las entidades que tienen propósitos no lucrativos y se conforma por los siguientes elementos básicos: activos, pasivo y capital contable” (p.79).

El estado de situación financiera es la estructura visual en la que se puede representar la situación de la empresa en los diferentes periodos de tiempo que se elabore dicho reporte, con la capacidad de representar los valores con los que cuentan sus activos, pasivos y capitales contables disponibles para su uso.

Figura 2. Estructura del Estado de Situación financiera

ESTRUCTURA ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA



Fuente: González (2025).

Activo

Según el CINIF (2023) “Un activo es un recurso económico presente, es decir, un derecho que tiene el potencial para producir beneficios económicos futuros, controlado por una entidad y derivado de eventos pasados” (p.79).

Los activos son instrumentos físicos como intangibles que utilizar la empresa como herramienta para generar beneficios económicos futuros, obtenidos por medio de eventualidades pasadas que la entidad ha transcurrido para obtenerlos.

Activos corrientes

Como menciona Manríquez (2022) “son aquellos activos que se espera realizar o se pretende vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de operación de la empresa o se mantengan fundamentalmente con fines de negociación; o se espera realizar dentro del periodo de doce meses” (p.12).

Los activos corrientes son aquellos que su rotación es moderada o constante dentro del transcurso de la operación de la empresa, no mayor a un plazo de un año retenido sin movimientos dentro del balance, como el efectivo, inventarios o cuentas por cobrar, son partidas que dentro del transcurso de la operación de la empresa su utilización y cambio en los valores cambian constantemente.

Activos no corrientes

Según Manríquez (2022) “son aquellos activos que no están contenidos en el activo corriente e incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo” (p.13).

Los activos no corrientes son aquellos instrumentos financieros, que la empresa puede utilizar para generar rendimientos a largo plazo, superando el periodo de un año donde su valor representado se mantiene, estos activos pueden ser tangibles como también intangibles, directamente se puede entender como inversiones con rendimientos mayores a un año de plazo, o como también la inversión en propiedad, planta y equipos.

Pasivo

Los pasivos son un instrumento económico que genera una obligación en el presente, pero es utilizada por las empresas para financiar sus proyectos con el objetivo de recibir retribuciones económicas en un futuro.

Como lo menciona el CINIF (2023) “Un pasivo es una obligación presente de una entidad de transferir recursos económicos como resultado de eventos pasados.” (p.84).

Pasivos corrientes

Según Manríquez (2022) “son aquellos pasivos que se espera liquidar en el ciclo normal de la operación de la empresa; se mantenga fundamentalmente para negociación; deba liquidarse dentro del periodo de un año.” (p.13).

Los pasivos corrientes son instrumentos de financiamiento que la empresa utiliza para el desarrollo de las operaciones normales de la empresa, cuyo plazo de presentación en los estados financieros y liquidación de este no supera un plazo mayor a un año.

Pasivos no corrientes

Los pasivos no corrientes son instrumentos financieros de larga duración porque las condiciones de plazo, pago y representación en los estados financieros superan los doce meses.

Como lo menciona Manríquez (2022) “son aquellos pasivos con vencimiento superior a un año a contar de la fecha de cierre de los Estados contables” (p.13).

Patrimonio

El patrimonio son las aportaciones iniciales de los socios que pueden llegar a ser la aportación de efectivo por medio de compras de acciones o aportación de activos para las funciones operarias de una entidad, con el propósito de una crear una nueva empresa o también se puede utilizar como un instrumento de financiamiento para mantenerse en el mercado.

Según el CINIF (2023) “El capital contable representan los derechos que terceros tienen que no cumplen la definición de un pasivo. Esos derechos son establecidos legalmente, por contrato u otros medios legales, los cuales están representados por acciones, partes sociales u otros instrumentos financieros de capital” (p.93).

Estados de Resultados Integral

Según el CINIF (2023) “El estado de resultado integral debe ser emitido por las entidades lucrativas y el estado de actividades por las no lucrativas, siendo el objetivo de ambos presentar la información relativa a los ingresos, costos y gastos, que resultan de sus operaciones en un periodo contable.” (p. 97).

El estado de resultados integral es la recolección y estructuración de las actividades operativas diarias de una empresa para mantenerse en el tiempo, por lo que se logra representar de forma visual y resumida los resultados del ejercicio económico, en un determinado periodo de tiempo, considerando sus ingresos, costos y gastos.

Figura 3. Estructura del Estado de Resultados Integral

ESTRUCTURA ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL



Fuente: González (2025).

Ingresos

Como menciona el CINIF (2023) “Un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta, consecuentemente, en el capital contable y que es distinto de los aumentos relacionados con las aportaciones de los propietarios de la entidad.” (p.98).

Los ingresos son las retribuciones financieras que la empresa recibe a cambio de un servicio realizado o venta de algún producto, logrando influir en la situación financiera de la empresa, generando utilidades o pérdidas, de acuerdo con los resultados del ejercicio contable de un periodo.

Costos y Gastos

El CINIF (2023) menciona que “El costo y el gasto son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta y, consecuentemente, en su capital contable.” (p.99).

Los costos y gastos son todas aquellas erogaciones de dinero o el incremento de los pasivos con el fin de generar ingresos, por lo que representan un sacrificio económico que la empresa ejecuta para la elaboración de insumos, para posteriormente obtener retribuciones financieras las cuales se pueden considerar como utilidades o pérdidas, dependiendo de los resultados del ejercicio contable.

La diferencia de los costos y los gastos es que los costos están estrictamente relacionados con las erogaciones de dinero en los insumos directos para la elaboración de un producto final para la venta. Los gastos son todas las obligaciones fijas dentro de un periodo de tiempo para mantener la empresa en funcionamiento diario.

Como indica el CINIF (2023) “Por costo debe entenderse, para fines de los estados financieros, que es el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar ingresos” (p.100).

Utilidad o pérdida neta

La utilidad o pérdida neta es el resultado final del ejercicio económico que obtuvo la empresa al final de un periodo, logrando determinar si obtuvo rendimientos financieros positivos o negativos.

Como menciona el CINIF (2023) “La utilidad neta es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultado integral, siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable. En caso contrario, es decir, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta” (p.102).

Otros resultados integrales

Los otros resultados integrales son partidas que afectan de tal forma el valor de los activos o pasivos de una entidad, donde para reflejar su valor real a la fecha de la elaboración del reporte se tienen que reflejar para dar una realidad financiera lo más cercana a la realidad del momento elaborado.

Según el CINIF (2023) “Los otros resultados integrales (ORI) son ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, están pendientes de realización, pero, además, su realización se prevé a mediano o largo plazo y es probable que su importe varíe debido a cambios en el valor de los activos o pasivos que les dieron origen...” (p.102).

Estado de Cambios en el patrimonio o capital contable

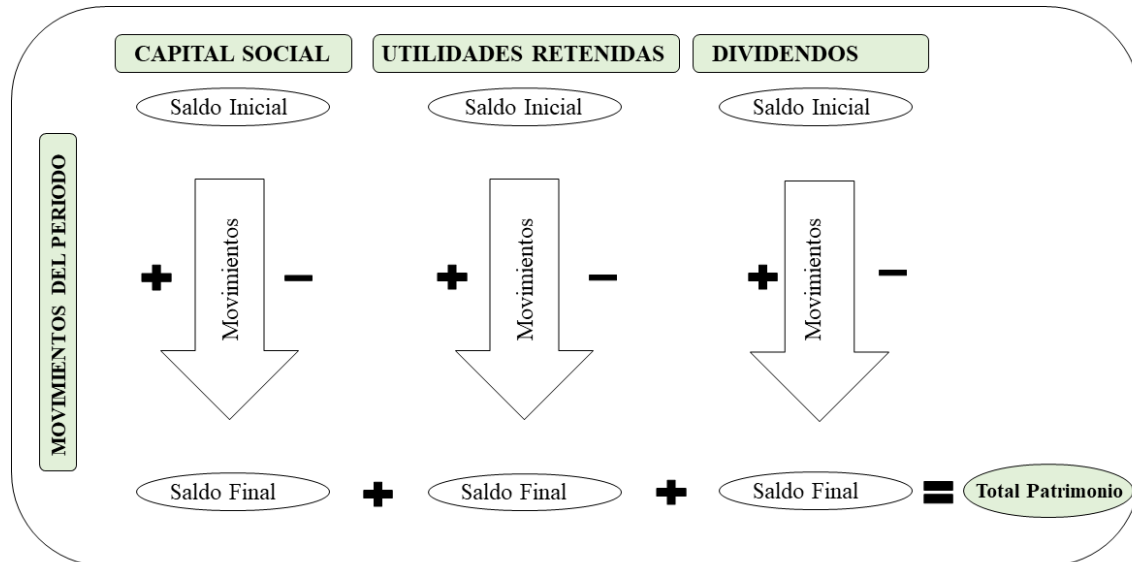
Es la forma estructurada y visual de representar los movimientos que ha tenido dentro de un transcurso de tiempo el capital o patrimonio de una empresa, reflejando los movimientos considerando las características de este.

Como lo menciona el CINIF (2023) “El cambio neto en el patrimonio contable es la modificación del patrimonio contable de una entidad con propósitos no lucrativos originada por sus ingresos, costos y gastos, así como por las aportaciones de los patrocinadores, durante un periodo contable” (p.104)

Como también menciona que “Este estado financiero debe ser emitido por las entidades lucrativas y se conforman por los siguientes motivos como: movimientos de propietarios, movimiento de reservas y acumulación de resultados integrales” (CINIF, 2023, p.104).

Figura 4. Estructura del Estado de Cambios en el Patrimonio

ESTRUCTURA ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



Fuente: González (2025).

Estado de flujos de efectivo

Este estado es la manera en que las empresas pueden representarlo de forma visual y estructurada en mostrar las entradas y salidas de efectivo que se realizaron dentro de un determinado periodo, aportando de una forma visual el movimiento y destino del efectivo de la empresa.

Según la NIC 7 (2023) “suministra a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar tanto la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo como las necesidades de la entidad respecto del uso de los flujos de efectivo” (p.22).

Notas a los estados financieros

Las notas a los estados financieros, es un documento escrito donde la entidad puede aportar información de suma relevancia para el entendimiento de la información compartida a los usuarios interesados de la información.

Según la NIC 1 (2023) “presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros y sobre las políticas contables... proporcionarán información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos.” (párr. 112).

Indicadores financieros

Según Olivares (2024) “permiten evaluar los niveles de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad de una empresa” (p.62).

Los indicadores financieros son herramientas que permiten conocer los comportamientos de la empresa, logrando realizar análisis con la información obtenida para lograr planificar los diferentes caminos que puede optar la empresa para mejorar sus indicadores financieros.

Razones de liquidez

Esta razón financiera permite medir la capacidad que tiene la empresa para poder mitigar sus pasivos de corto plazo.

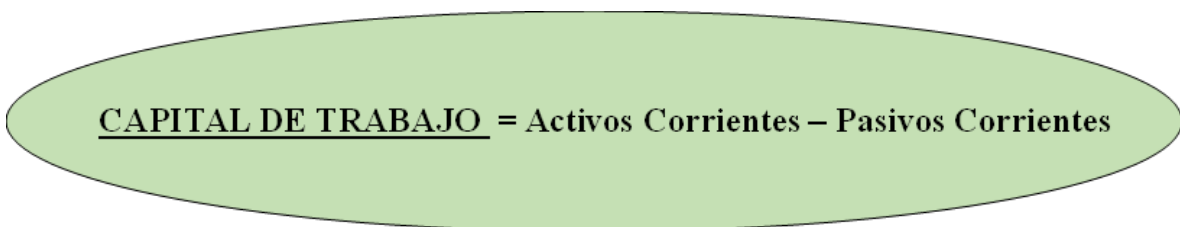
Según Olivares (2024) “El concepto de liquidez se refiere a la capacidad que posee un activo en transformarse en caja en el menor plazo posible y a su valor más cercano al de mercado” (p.62).

Capital de trabajo

Según Olivares (2024) “Muestra los recursos disponibles de corto plazo para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a una fecha determinada. Como los pasivos se pagan con efectivo, el motor de la generación de capital de trabajo son las cuentas por cobrar que provienen de las ventas del negocio” (p.63).

El capital de trabajo es la forma que se puede determinar los recursos disponibles que la empresa tiene para poder cancelar los pasivos corrientes cumpliendo así con sus obligaciones a corto plazo.

Figura 5. Fórmula de Capital de Trabajo


$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

Fuente: González (2025).

Razón Corriente

La razón corriente es la forma en que las empresas logran determinar la solvencia económica a corto plazo, dicho indicadores demuestran que la empresa tiene la capacidad de pagar los pasivos a corto plazo en un determinado periodo de tiempo.

Según Olivares (2024) “Es la medida de mayor uso para evaluar la solvencia a corto plazo de la firma, pues muestra el grado al cual los derechos de los acreedores a corto plazo quedan cubiertos por los activos que pueden transformarse en caja en el corto plazo” (p.63).

Figura 6. Fórmula de Razón Corriente

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Fuente: González (2025).

Test Ácido

Según Olivares (2024) “Es una medida más fina de los recursos que efectivamente puede disponer la empresa en el corto plazo. Este es el cuociente entre la suma de los recursos más líquidos de la firma como caja, inversiones financieras y cuentas por cobrar dividido por los pasivos corrientes” (p.63).

El test ácido, es la manera en cómo la empresa puede determinar la capacidad de abarcar los pasivos corrientes, considerando solamente las partidas o activos más corrientes, transformables en efectivo de manera rápida dentro del transcurso de los 12 meses de emitidos los balances financieros.

Figura 7. Fórmula de Razón Corriente

$$\text{TEST ÁCIDO} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Fuente: González (2025).

Razones de Endeudamiento

Según Olivares (2024) “Este grupo de indicadores refleja la importancia que tienen los acreedores sobre los activos de la empresa. Muestra la forma cómo la empresa ha financiado sus operaciones y activos” (p.64).

Las razones de endeudamiento son fórmulas, que permiten determinar el nivel de endeudamiento de una empresa y el valor comprometido de los activos o patrimonio de una empresa, para solventar los pasivos.

Razón de Deuda a Patrimonio

Esta forma consiste en determinar el nivel de endeudamiento de patrimonio de la empresa para mitigar las obligaciones que tiene la empresa.

Según Olivares (2024) “Es el cociente entre el valor de los pasivos con terceros y el valor de los pasivos con los dueños o patrimonio... Mientras mayor sea este número, mayor riesgo asumirán los accionistas porque parte del flujo remanente será menor” (p.64).

Figura 8. Fórmula de Razón de Deuda a Patrimonio

$$\frac{\text{RAZÓN DEUDA A PATRIMONIO}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$

Fuente: González (2025).

Razón Deuda a Activos

Según Olivares (2024) “Este viene a ser la relación entre los pasivos divididos por los activos...” (p.65).

La razón deuda a activos determina el nivel de endeudamiento que mantiene los activos relacionados con los pasivos, así como el nivel de riesgo para poder mitigarlo, un valor más alto, mayor riesgo porque compromete los activos de acuerdo con porcentaje que da como resultado.

Figura 9. Fórmula de Razón de Deuda a Activo

$$\frac{\text{RAZÓN DEUDA A}}{\text{ACTIVOS}} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$$

Fuente: González (2025).

Razón Deuda Corto Plazo a Deuda Total

La razón deuda corto plazo a deuda total, determina la relación en cómo la empresa utiliza los financiamientos tanto corrientes, como también los no corrientes para la generación, generando la relación en cómo la empresa ha logrado conformar los activos en relación con los pasivos.

Según Olivares (2024) “Esta razón muestra la proporción de deuda a corto plazo con respecto al total de pasivos con terceros. Si este valor fuese de 40 %, indicaría que por cada \$100 que la empresa adeuda \$40 proviene de acreedores de corto plazo y \$60 de acreedores de largo plazo.... Si la empresa posee principalmente activos fijos, es razonable emplear más deuda de largo plazo” (p.65).

Figura 10. Fórmula de Razón de Deuda Corto Plazo a Deuda Total

$$\frac{\text{RAZÓN DEUDA CORTO}}{\text{PLAZO A DEUDA TOTAL}} = \frac{\text{Deuda Corto Plazo}}{\text{Deuda Total}}$$

Fuente: González (2025).

Razones de Actividad

Según Olivares (2024) “mide cómo la empresa ha gestionado sus recursos, es decir, cuán eficientemente ha sido ella gestionando sus activos operacionales” (p.68).

Las razones de actividad se enfocan en la determinación de la gestión de los recursos de la empresa y en la empleabilidad de la efectividad en financiera operativa de la misma.

Rotación de Cuentas por Cobrar

Gracias a la razón financiera de rotación de cuentas por cobrar, se puede determinar el comportamiento de esta, así como la efectividad de la empresa en desempeñar el cobro efectivo de los servicios o productos colocados o vendidos al crédito de una manera visual considerando la información de un periodo de tiempo.

Según Olivares (2024) “Esto muestra cuán eficiente es el saldo de cuentas por cobrar que tiene la empresa, dado el volumen de ventas anuales” (p.68).

Figura 11. Fórmula de Rotación de Cuentas por Cobrar

$$\frac{\text{ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR}}{\text{Ventas Anuales}} = \text{Saldo Cuenta por Cobrar}$$

Fuente: González (2025).

Periodo Promedio de Cobro

Según Olivares (2024) “Corresponde al tiempo promedio que la firma debe esperar, después de realizar una venta, para recibirla como caja. Es el número de días de ventas que aún se mantienen pendientes de cobro” (p.69).

Gracias a este indicador, se puede determinar la cantidad de días promedio, que una empresa necesita para transformar sus ventas a crédito efectivas en líquido.

Figura 12. Fórmula de Periodo Promedio de Cobro

$$\frac{\text{PERIODO PROMERIO DE COBRO}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \text{Ventas Anuales} / (360)$$

Fuente: González (2025).

Rotación de Inventario

Gracias a esta fórmula se puede determinar la efectividad del inventario en convertirse en flujo de dinero para la empresa, independientemente de que sean ventas al crédito o ventas al contado, el indicador determina el nivel financiero de inventario retenido por parte de la empresa, entre mayor sea el valor, más inventario tendrá retenido en vez de colocarlo en el mercado como cuentas por cobrar o efectuar en ventas de contado, para mantener un inventario bajo y en constante rotación.

Según Olivares (2024) “Mientras menor sea este número, mayor será el saldo de inventario, con ello, más tiempo demorará el inventario en pasar a cuentas por cobrar y luego efectivo” (p.69).

Figura 13. Fórmula de Rotación de Inventario

$$\frac{\text{ROTACION DE INVENTARIO}}{\text{VENTARIO}} = \frac{\text{Ventas Anuales}}{\text{Saldo Cuenta por Cobrar}}$$

Fuente: González (2025).

Rotación de Activos

Según Olivares (2024) “Este indicador relaciona el total de activos con el nivel de ventas de la empresa, es decir, establece una relación entre los recursos del Balance General y el Estado de Resultados. Si aumenta las ventas esperadas, entonces debe aumentar el nivel de activos de la empresa” (p.69).

Esta relación se da en el entendido que la empresa relaciona sus ventas de acuerdo con la cantidad de activos que tenga disponibles tanto para la venta que son los inventarios, como los activos no corrientes en máquinas que se utilizan para la producción del bien final para la venta. Entre más bienes finales producidos o inventario disponible para la venta mayores serán las ventas que la empresa puede abarcar gracias a los recursos que son capaces de producir.

Figura 14. Fórmula de Rotación de Activos

$$\frac{\text{ROTACION DE}}{\text{ACTIVOS}} = \frac{\text{Ventas Anuales}}{\text{Activos}}$$

Fuente: González (2025).

Índices de Rentabilidad

Según Olivares (2024) “La rentabilidad, que corresponde a la ganancia sobre la inversión o ventas, es el resultado final de una serie de decisiones tomadas al interior de la organización sobre políticas de ventas, costos de producción, estructura de gastos operacionales y nivel de endeudamiento, por mencionar algunas” (p.70).

Los índices de rentabilidad son herramientas utilizables para la determinación de los rendimientos financieros de la empresa, gracias a estos rendimientos, las personas involucradas en la toma de decisiones de un negocio tienen material informativo a nivel financiero sobre el comportamiento de la empresa dentro de un determinado periodo de tiempo.

Margen de Venta a Venta

Según Olivares (2024) “Este indicador exhibe la ganancia por venta que reportan las ventas” (p.70).

El resultado de esta fórmula es el margen de ganancia que genera una venta relacionando al costo de ventas que esta genera para venderse.

Figura 15. Margen de Venta a Venta

$$\frac{\text{MARGEN DE}}{\text{VENTA A VENTA}} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: González (2025).

Margen Operacional a Ventas

Gracias a este indicador se puede determinar el margen de utilidad tiene de acuerdo con un lapso, donde se consideran los costos de ventas, así como también los gastos administrativos operacionales, determinando un margen de ganancia o pérdida de acuerdo al resultado del ejercicio.

Según Olivares (2024) “Esta razón se define como el resultado operacional (EBIT) sobre los ingresos por ventas y se expresa en porcentaje. El resultado operacional es el ingreso por venta menos los costos de venta y gastos de administración y ventas. Este indicador financiero mide qué proporción de las ventas se traduce en utilidad operacional.” (p.70).

Figura 16. Margen Operacional a Ventas

$$\frac{\text{MARGEN OPERACIONAL A VENTAS}}{\text{VENTAS}} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas} - \text{Gastos Admin.}}{\text{Ventas Brutas}}$$

Fuente: González (2025).

Margen Neto a Ventas

Según Olivares (2024) “Se define como la utilidad del ejercicio sobre los ingresos por venta. Muestra la relación desde la primera cuenta del Estado de Resultados hasta la última de él” (p.71).

El margen neto a ventas se puede entender que es el resultado final del ejercicio financiero relacionado con las ventas brutas generadas en el mismo tiempo, dando como resultado porcentualmente la ganancia generada dentro de un tiempo determinado.

Figura 17. Margen Neto a Ventas

$$\frac{\text{MARGEN NETOA VENTA}}{\text{VENTA}} = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

Fuente: González (2025).

Rentabilidad sobre Activos (ROA)

Según Olivares (2024) “Muestra la utilidad operacional sobre el total de activos de la empresa y se llama ROA, Return on Assets. Algunos analistas llaman a este indicador Basic earnings power (BEP) porque muestra exclusivamente el poder generador de utilidades operacionales de los activos sin considerar la estructura de financiamiento empleada por la empresa” (p.71).

La rentabilidad sobre activos es una relación que se hace con la utilidad obtenida en un ejercicio de un periodo, con los activos de la empresa, entendiendo la relación que tienen los activos en la generación de utilidades de la empresa para la producción.

Figura 18. Rentabilidad sobre Activos

$$\frac{\text{RENTABILIDAD SOBRE ACTIVO}}{=} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas} - \text{Gastos Admin.}}{\text{Activos}}$$

Fuente: González (2025).

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)

Según Olivares (2024) “Se define como la utilidad del ejercicio sobre el patrimonio. Esta razón muestra el retorno que perciben los accionistas por los recursos que ellos invirtieron en la empresa” (p.71).

Esta razón financiera determina la relación que tiene la utilidad de la empresa en un determinado periodo, con la inversión o capital de una empresa, logrando entender el porcentaje final de retorno percibido por el ejercicio financiero elaborado.

Figura 18. Rentabilidad sobre Activos

$$\frac{\text{RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO}}{=} = \frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Fuente: González (2025).

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Según Ronquillo, M. Castro, J. Castro, Mackliff, Carvajal, Delgado & Quintana (2024): El método es la organización interna del proceso investigativo, reconfiguración sucesiva de procedimientos que involucran dentro de él diversas técnicas e instrumentos que finalmente le otorgan validez. La técnica es lo particular, diseñada fundamentalmente, con el objetivo de otorgar validez al método. (p.32).

En el presente capítulo se busca detallar la metodología empleada en la investigación sobre el desarrollo de la herramienta contable, de tal manera que se puedan detallar los enfoques de la de investigación, así como también los tipos y diseños que se pueden emplear para desarrollar una investigación y culminarla con éxito. Realizando adicionalmente la explicación de la población, la muestra por estudiar, los diferentes tipos de instrumentos que se pueden llegar a emplear para la obtención de la información relevante, también conocer las fuentes de información de donde se apoya el trabajo para fundamentar las bases con las que se desarrolla, para garantizar la veracidad de la información y confiabilidad en los fundamentos a estudiar.

Según González & Rivera (2024) “la investigación cuantitativa permite dar explicaciones a hechos o situaciones transcendentales, responder de forma secuencial y rigurosa a partir de mediciones y datos cuantificados que deben ser contrastados con la hipótesis para aportar, validar, generalizar y demostrar certeza de los fenómenos observados.” (p.18).

La metodología de esta investigación se desarrolla por medio de un enfoque cuantitativo, por lo que se puede entender que, analiza los datos números del negocio, permitiendo estudiar las variables, hechos o diferentes situaciones con el objetivo de obtener información relevante sobre el estado real de la entidad y con dicha información proporcionada, analizar los resultados obtenidos con el fin de brindar conclusiones y recomendaciones necesarias para el mejoramiento interno de la empresa, así como también el desarrollo de una propuesta por emplear para mejorar la situación en la que se encuentra la sociedad.

Referente

Contexto organizacional

La Empresa Café Retro Ruta 66, es una empresa PYME, brinda servicios de alimentación donde realizan la preparación de platillos enfocados en el tipo de comida rápida, comenzando desde las hamburguesas, los hot dogs, crepas y waffles, adicionalmente abarcan el área de repostería así como también una amplia cantidad de postres y batidos de gran sabor, con una única sede en el Centro Comercial Calle Real, frente al Banco Cathay, San Pedro, Costa Rica, con un horario de atención de lunes, martes y jueves de 11:30 am a 08:00 pm, los viernes y sábados de 11:30 am a 09:00 pm y los domingos de 11:30 am a 07:00 pm, la empresa está compuesta por 4 colaboradores, fue fundada en el año 2020 por el representante legal, cuyo objetivo es revivir o dar a conocer a la clientela un pedazo de cómo era la década de los años 50, realizando la preparación de la estructura interna de las instalaciones del restaurante de acuerdo con la década antes mencionada.

Nombre de la empresa

Empresa Café Retro Ruta 66

Misión

No tiene misión

Visión

No tiene visión.

Valores de la empresa

No tiene valores empresariales

Enfoque de la investigación

A continuación, se presenta el enfoque y el Marco Metodológico utilizado en la investigación, donde se explica los diferentes tipos de enfoques y tipos de diseños investigativos, así dar a conocer las fuentes de información a consultar y los instrumentos de recolección de información por emplear en dicha investigación, para que el desarrollo de la misma se pueda completar y así poder contestar los objetivos planteados en la investigación, abarcando con mayor profundidad la información recolectada.

Enfoque Cuantitativo

Según Hernández (2023) en su libro cita a Niglas (2010) define la metodología cuantitativa como:

Actualmente representan un conjunto de procesos organizado de manera secuencial para comprobar ciertas suposiciones. Cada fase precede a la siguiente y no se puede eludir pasos, el orden es riguroso, aunque desde luego se puede redefinir alguna etapa. Se parte de una idea que se delimita y, una vez acotada, se generan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se constituye un marco o perspectiva teórica. De las preguntas se derivan hipótesis, y determinan y definen variables; se traza un plan para poner a prueba las primeras (diseño); se seleccionan casos o unidades para medir en estas las variables en un contexto específico (lugar y tiempo); se analizan y vinculan las mediciones obtenidas (mediante métodos estadísticos) y se extrae una serie de conclusiones respecto de la o las hipótesis. (p.06).

Continuando con lo mencionado anteriormente Hernández (2023) “La ruta cuantitativa es apropiada cuando se quiere estimar las magnitudes u ocurrencias de los fenómenos y probar hipótesis. Por ejemplo, determinar la prevalencia de una enfermedad (número de individuos que la padecen en un periodo y zona geográfica) y sus causas; predecir el candidato que va a triunfar en la próxima elección para presidente del país; comprobar cuál de los dos métodos de enseñanza incrementa en mayor medida un aprendizaje (por ejemplo, robótica elemental) en cierta población” (p.06).

Además, Hernández (2023) menciona una serie de características esenciales del enfoque cuantitativo como las siguientes:

1. Búsqueda de la mayor objetividad posible en todo el proceso o ruta. En los fenómenos que se observan o miden, no debe influir en lo posible que sus sentimientos, creencias, deseos y tendencias afecten los resultados del estudio o interfieran en los procesos.

2. En la ruta cuantitativa se sigue un patrón predecible y estructurado y se toman las decisiones críticas sobre los métodos antes de recolectar los datos, guiadas por el diseño (mapa).
3. En la mayoría de los estudios cuantitativos se pretende generalizar los resultados y descubrimientos encontrados en los casos (muestra) a un universo mayor (población). Asimismo, en ocasiones es deseable que las investigaciones puedan replicarse.
4. El propósito final de los estudios cuantitativos es describir, explicar y predecir los fenómenos investigados, en busca de regularidades y relaciones causales entre los elementos (variables). Esto significa que la meta principal es la prueba de hipótesis, así como la formulación y demostración de teorías.
5. En la ruta cuantitativa, si se sigue rigurosamente el proceso y de acuerdo con ciertas reglas lógicas, los datos generados poseen los estándares de validez y confiabilidad deseados, las conclusiones derivadas contribuirán a la generación de conocimiento.
6. Esta ruta se vale de la lógica o razonamiento deductivo, que parte de la teoría, de la cual se derivan las hipótesis que el investigador somete a prueba. Va de lo general a lo particular.
7. En la indagación cuantitativa se busca conocer o capturar la realidad externa o fenómeno estudiado tal y como es, o al menos, aproximarse lo mejor posible a ello. Nuestras suposiciones deben ajustarse a dicha realidad y no al revés; si no coinciden, lo que tenemos que cambiar son las suposiciones o hipótesis.

Se puede mencionar que el enfoque cuantitativo se caracteriza por ser una herramienta que tiene el fin de la recolección de los datos numéricos y con la ayuda de los análisis realizados se puede describir, explicar y definir los fenómenos o tendencias con la finalidad de obtener resultados.

Enfoque Cualitativo

Hernández (2023) en su libro cita a Niglas (2010), refiere que “el término “cualitativo” tiene su origen en el latín qualitas, el cual hace referencia a la naturaleza, carácter y propiedades de los fenómenos” (p.07).

De acuerdo con lo anterior Hernández (2023) menciona:

Las investigaciones cualitativas suelen producir preguntas antes, durante o después de la recolección y análisis de los datos. La acción indagatoria se desplaza de manera dinámica entre los hechos y su interpretación, resulta un proceso más bien “circular” en el que la secuencia no siempre es la misma; puede variar en cada estudio.

La ruta cualitativa es conveniente para comprender fenómenos desde la perspectiva de quienes los viven y cuando se buscan patrones y diferencias en estas experiencias y su significado. Por ejemplo, entender cómo familiares de enfermos graves de COVID - 19, que lamentablemente fallecieron, afrontaron el duelo y proporcionarles herramientas para apoyarlos en su lamentable pérdida; conocer a fondo las vivencias de algunos individuos respecto de un acto terrorista (como los atentados ocurridos en París el 13 de noviembre de 2015).

Hernández (2023) menciona una serie de características del enfoque cualitativo como las siguientes:

- El investigador plantea un problema, pero no sigue un proceso preestablecido con claridad. Sus planteamientos iniciales no son tan delimitados como en el enfoque cuantitativo y las preguntas de investigación no siempre están conceptualizadas ni definidas por completo.
- En la ruta cualitativa predomina la lógica o razonamiento inductivo, es decir, de lo particular a lo general. Primero se exploran y describen individuales, y después se genera teoría.

- El proceso de indagación resulta más flexible y se desplaza entre experiencia, acción y resultados, por una parte y el desarrollo de la teoría, por la otra. Su propósito es “reconstruir” la realidad tal como la observan los actores de un sistema social definido previamente. Es holístico, porque se precisa de considerar el “todo” sin reducirlo al estudio de sus partes.
- En los estudios cualitativos no se prueban hipótesis, puesto que no hay variables ni medición, sino que pueden ser un resultado para subsecuentes investigaciones cuantitativas.
- La investigación cualitativa resulta interpretativa porque pretende encontrar sentido a los fenómenos y hechos en función de los significados que las personas les otorgan. No solamente se registran sucesos objetivos.
- En la ruta cualitativa, la realidad se define mediante las percepciones, interpretaciones e interacciones de los participantes y del investigador. Además, se modifica conforme transcurre el estudio.
- El investigador se introduce y recopila información sobre las percepciones, emociones, prioridades, vivencias, significados y cualidades de los participantes y construye el conocimiento, siempre consciente de que es parte del fenómeno analizado.
- Es así como el enfoque se basa en métodos de recolección de datos no estandarizados al inicio ni completamente predeterminados.
- En las investigaciones cualitativas se producen datos y resultados en forma de notas, diagramas, mapas o “cuadros humanos” para generar descripciones muy detalladas.
- El explorador cualitativo ante todo extrae significado de los datos y no necesita reducirlos a números ni analizarlos estadísticamente, si bien el conteo de las regularidades y diferencias es útil para fortalecer el análisis.

Enfoque Mixto

Hernández (2023) menciona que “Los métodos mixtos o híbridos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación que implican la recolección y análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su interpretación y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada” (p.10).

Hernández (2023) cita a Chen (2006) mencionando que: “los métodos híbridos como la integración sistemática de los métodos cuantitativos y cualitativos es un solo estudio con el fin de obtener una “fotografía” más completa del fenómeno y señala que estos pueden conjuntarse de manera que las rutas cuantitativas y cualitativa conservan sus estructuras y procedimientos originales (forma pura de los métodos mixtos), o bien, que dichos métodos pueden adaptarse, alterarse o sintetizarse para efectuar la investigación. (p.10)

Hernández (2023) también menciona: “Los métodos mixtos pueden aplicarse de acuerdo con diversas secuencias. A veces lo cuantitativo precede a lo cualitativo, en otras ocasiones lo cualitativo es primero; también pueden desarrollarse de manera simultánea o en paralelo, e incluso es factible fusionarlos desde el inicio y a lo largo de todo el proceso de investigación.

Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación se desarrolla por medio de un enfoque cuantitativo, la cual se basa en realizar el diseño de una herramienta contable que pueda brindar la información de una forma visual y estructurada de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) para la empresa Café Retro Ruta 66 y con ello dar a conocer la situación financiera, con la finalidad de aplicar las razones financieras, buscando brindar información adicional estructurada y de origen confiable, para una correcta toma de decisiones para las personas interesadas. Esto permitirá tener una base contable confiable para identificar oportunidades de mejora en el manejo de los recursos y un mejoramiento en la toma de decisiones para la empresa.

Diseño investigativo

Según Hernández et al (2023): “el investigador utiliza sus diseños para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para responder a las preguntas de investigación exploratorias o descriptivas (si es que no se tienen hipótesis)” (p.152).

Hernández et al (2023) adicionan un diseño “plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información con el fin último de responder satisfactoriamente el planteamiento del problema.” (p.152).

Es de suma importancia determinar un plan o estrategia que se pueda usar como medio para conseguir y recolectar la información necesaria, para responder a las preguntas planteadas o resolver el objetivo de la investigación que se desarrolla. Se puede entender que es un plano por seguir que traza una serie de pasos para cumplir con el objetivo establecido.

Diseños experimentales

Según Hernández et al (2023) adicionan una cita por (Handley, Lyes, McCulloch y Cattamanchi (2018), Creswell (2013^a) y Reichardt (2004) donde denominan a los experimentos como “estudios de intervención, porque el investigador genera una situación para tratar de explicar cómo afecta a quienes participan en ella en comparación con quienes no lo hacen.” (p.154).

De acuerdo con lo anterior Hernández et al (2023) mencionan : “los diseños experimentales se utilizan cuando el investigador pretende establecer el posible efecto de una causa que se manipula.” (p.154).

El diseño experimental es aquel que estudia los efectos de las intervenciones de los investigadores, logrando explicar el suceso desarrollado y su efecto final del proceso investigado.

Diseño no experimental

De acuerdo con Hernández et al (2023) este tipo de investigación no experimental es definido como: “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no se hacen variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables.” (p.178).

Hernández et al (2023) también mencionan que: “la investigación no experimental es observar o medir fenómenos y variables tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos.” (p.178), entendiendo esto como que el investigador solamente observa y recolecta información intacta, sin ninguna manipulación para alterar los resultados, logrando obtener una fotografía de la situación real y sin manipulación de los fenómenos o variables investigadas.

El diseño no experimental es investigativo, que no pretende intervenir dentro de las variables, sino solamente se centra en observar y analizar el comportamiento del fenómeno estudiado en su naturaleza, sin realizar intervención alguna.

Diseño Transversal

Según Hernández et al (2023) dicen: “Diseños transeccionales (transversales) Investigaciones que recopilan datos en un momento único.” (p.180).

De acuerdo con la información mencionada anteriormente, el diseño transversal es aquel que solamente realiza la recaudación de la información en un momento determinado único, para dar a conocer las diferentes situaciones recopiladas por medio de diferentes instrumentos o métodos de recolección de información.

Diseño de la investigación

De acuerdo con la información proporcionada en la investigación anteriormente, el diseño de esta investigación no es experimental y trabaja junto con el diseño transversal, entendiéndose que se enfoca en la recolección de la información una única vez, por medio de instrumentos de recolección en los cuales de acuerdo a la observación realizada y análisis de la información recopilada, se podrá determinar el estado actual de la empresa en el momento que se desarrolla la investigación.

Se realizará por medio no experimental, centrado en esta empresa, con el objetivo de obtener un análisis detallado sobre la situación de su contabilidad, así como también las deficiencias y oportunidades de mejora que la empresa puede optar a implementar.

Fuentes de Información

Fuente primaria

Según Hernández et al (2018) citado por (Ruiz Méndez, 2024, pág. 78), “las fuentes primarias “proporcionan datos de primera mano porque se trata de documentos que incluyen los resultados de los estudios correspondientes” (p.72) estas fuentes son los libros, revistas científicas, periódicos, documentos oficiales de instituciones, informes y normas técnicas. Estas contienen información original y nueva.” (p.78).

Fuente secundaria

Según Ruiz (2024) “Las fuentes secundarias incluyen un material que ya se ha pasado por análisis de otros expertos. Se trata de hechos y materiales conocidos o transmitidos por otros... Estas fuentes incluyen enciclopedias, antologías, directorios, libros o artículos que interpretas otros trabajos o investigaciones.” (p.78).

Fuente de información de la investigación

Para la presente investigación se utilizó como fuente de información primaria, la información que logra brindar el representante legal, por medio del uso de instrumentos de recolección de información, datos que permiten a la investigación realizar un análisis de la situación actual de la empresa y con ayuda de las fuentes de información secundarias como los documentos escritos de instituciones públicas o privadas, adicionalmente artículos digitales, trabajos de investigaciones nacionales e internacionales relacionados con la investigación, Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financieras ayudan a dicha investigación a realizar las conclusiones y recomendaciones del caso, para formular una propuesta por implementar o desarrollar para que la empresa pueda mejorar la situación actual a la que se afronta.

Instrumentos

Observación

Según Hernández et al (2023) “Este método de recolección de datos consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos y situaciones observables a través de un conjunto de categorías y subcategorías.” (p.303), la observación puede ser utilizada para observar y recolectar los comportamientos, así como también cualquier proceso o situación contable de acuerdo con lo establecido por el investigador para llevar a cabo la recolección de datos.

Cuestionarios

Hernández et al (2023) cita a Brace (2018), donde define el término de cuestionario de la siguiente manera: “consiste en un conjunto organizado y estandarizado de preguntas respecto de una o más variables por medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis”

Hernández et al (2023) mencionan que: “El contenido de las preguntas de un cuestionario es tan variado como los aspectos que mide. Básicamente se consideran dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas”.

Según Hernández et al (2023) mencionan que las preguntas cerradas “son aquellas que contienen opciones de respuesta previamente delimitadas. Resultan más fáciles de codificar y analizar. Adicionalmente Hernández et al (2023) menciona que las preguntas abiertas “no delimitan las alternativas de respuesta. Son útiles cuando no hay suficiente información sobre las posibles respuestas de las personas.” (p.263).

De acuerdo con lo mencionado anteriormente las preguntas cerradas están diseñadas para recolectar información, clasificarla y medirla con el fin de analizarla, junto con las preguntas abiertas ayudan cuando la investigación tiene poco insumo informativo, logrando ampliar la información recolectada para el cumplimiento de la investigación.

Entrevista

Hernández et al (2023) definen entrevista como: “una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados)” (p.469). De acuerdo con lo anterior Hernández et al (2023) mencionan que: “Las entrevistas, como herramientas para recolectar datos cualitativos, las empleadas cuando el problema de estudio no se puede observar o es muy difícil hacerlo por ética o complejidad” (p.469).

La entrevista es utilizada como herramienta para la recolección de información de personas que puedan brindar datos informativos importantes para el desarrollo de la investigación, dentro de un espacio conversacional.

Proceso de recolección de datos

Para obtener información inicialmente se realiza el instrumento que permita la correcta recolección y comprensión de estado actual de los procesos contables y financieros, que se realiza en la empresa por medio de cuestionarios, entrevistas al representante legal de la empresa, con su respectivo análisis de los resultados. Dicha recolección se realiza de forma virtual para la aplicación de dichos instrumentos, adicionalmente por medio de videollamadas en la plataforma de Google Meet, se realiza una entrevista a la representante legal de la empresa y por medio de una serie de preguntas se recolecta la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

Población y muestra

Población

Según Hernández (2023) “Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones y que resulta de interés para una investigación en particular de acuerdo con el planteamiento del problema” (p.201).

La población son los recursos disponibles que coinciden con las especificaciones planteadas por la persona que lleva a cabo una investigación. Para esta investigación la población será el personal a cargo del Restaurante Retro Ruta 66, junto con la información financiera que se tenga disponible para la elaboración de dicho estudio.

Muestra

Hernández (2023) menciona que la muestra es: “un subgrupo de la población o universo que interesa sobre la cual se recolectarán los datos pertinentes y deberá ser representativa de dicha población” (p. 198).

De acuerdo con lo anterior, se puede deducir que la muestra es la selección interna de la población en la que se está investigando la problemática estudiada, las cuales se clasifican como “subgrupo” con las características establecidas por el investigador.

Muestra probabilística

Hernández (2023), menciona que la muestra probabilística es: “todas las unidades, casos o elementos de la población que tienen al inicio la misma posibilidad de ser escogidos para conformar la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño adecuado de la muestra y por medio de una selección aleatoria de las unidades de muestreo.” (p.202).

La muestra probabilística es la selección de la información seleccionada aleatoriamente para realizar el muestreo, manteniendo una selección de igualdad en tener las posibilidades de ser seleccionada, de acuerdo con las características y el tamizado empleado.

Muestra no probabilística

Según Hernández (2023) es “la elección de las unidades no depende de la probabilidad, sino de razones relacionadas con las características y contexto de la investigación” (p.203).

Hernández (2023), además, menciona que “Elegir entre una muestra probabilística o una no probabilísticas depende del planteamiento del problema, el esquema de investigación, la homogeneidad de las unidades estudiadas y la contribución que se piensa hacer con ella.

Dentro de esta investigación, la muestra aplicada será la entrevista, la cual se procederá a realizar a la representante legal de la empresa, la cual se gestionó por medio de una contestación verbal y recolección escrita de las preguntas referentes, con el fin de recolectar la fuente de información necesaria para el desarrollo de la investigación, así como también el desarrollo de las conclusiones y recomendaciones analizadas para la realización de la propuesta de mejora por implementar por parte de la empresa.

Cuadro de variables

Tabla 1. Cuadro de variables

Objetivos Específicos	Variable	Indicador	Subindicador	Definición conceptual	Definición operativa	Instrumentalización
<p>Describir la situación de la empresa con base en los conocimientos financieros y en el tratamiento de la información financiera para determinar los requerimientos para enfocar la herramienta de acuerdo con las necesidades requeridas por la empresa Café Retro Ruta 66.</p>	<p>Procesos contables</p>	<p>Aplicación de procesos contables.</p> <p>Conocimientos Contable Financiero</p>	<p>Importancia del conocimiento financiero contable.</p> <p>Evaluación del conocimiento financiero contable.</p> <p>Características de conceptos financieros contables</p>	<p>Santos (2025) “la contabilidad es el sistema de control y registro de los gastos, ingresos y demás operaciones económicas que se realizan en un negocio, empresa o entidad.” (p.21).</p>	<p>Indagar la situación del conocimiento financiero contable de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 1 y las razones financieras.</p>	<p>Pregunta 01</p> <p>Pregunta 02</p> <p>Pregunta 03</p> <p>Pregunta 04</p> <p>Pregunta 05</p> <p>Pregunta 06</p> <p>Pregunta 07</p>

<p>Identificar los factores para cumplir de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) a la hora de suministrar información acerca de sus rendimientos financieros.</p>	<p>Estados Financieros</p>	<p>NIC 1 EFFF Procedimientos contables financieros</p>	<p>Importancia de los lineamientos establecidos por la NIC 1 para la elaboración de estados financieros. Relevancia de los lineamientos de la NIC 1. Relación entre los estados y las razones financieras.</p>	<p>IFRS Foundation (2023) NIC 1 “Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad sea útil para una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.” (p.4).</p>	<p>Identificar los factores que los estados financieros actuales y verificar el cumplimiento de acuerdo con los lineamientos de la NIC 1</p>	<p>Pregunta 08 Pregunta 09 Pregunta 10 Pregunta 11</p>
---	----------------------------	--	--	---	--	---

<p>Diseñar la herramienta contable de acuerdo con las regulaciones establecidas por la norma internacional de contabilidad 1 (NIC 1) y su forma de analizar la información financiera final para de su análisis en la empresa Café Retro Ruta 66</p>	<p>Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1)</p>	<p>Políticas contables. Políticas Financiera</p>	<p>Relación entre los estados financieros y los lineamientos establecidos por la NIC 01. Importancia de los lineamientos establecidos por la NIC 01. Importancia de relacionar la situación financiera, contable y tributaria de la empresa.</p>	<p>Bernardo et al (2019) “La matemática financiera es útil en el análisis y toma de decisiones de inversión y financiación y en la evaluación de proyectos, y suministra las herramientas esenciales para el cálculo, interpretación y comprensión de la información financiera.” (p.15).</p>	<p>Diseñar herramienta contable de acuerdo con los lineamientos de la norma internacional de contabilidad 01, brindando información financiera para brindar información para la toma de decisiones.</p>	<p>Pregunta 12 Pregunta 13 Pregunta 14 Pregunta 15 Pregunta 16 Pregunta 17 Pregunta 18</p>
--	--	---	--	---	---	--

<p>Proponer la herramienta contable para su implementación de forma que pueda realizar comparaciones y análisis de sus diferentes resultados en periodos anteriores como con los de otras entidades.</p>	<p>Manual de procedimientos</p>	<p>Estrategia de cumplimiento. Establecer los lineamientos NIC 1.</p>	<p>Información financiera. Información contable.</p>	<p>Manríquez (2022) “la contabilidad es el sistema de información de la empresa que permite evaluar su pasado y presente económico-financiero y, en base a esta evaluación, estimar y planificar su futuro.” (p.9).</p>	<p>Proponer la herramienta contable para asegurar el cumplimiento de los lineamientos de la norma internacional de contabilidad 01 para brindar información de importancia para la toma de decisiones.</p>	<p>Pregunta 19 Pregunta 20 Pregunta 21 Pregunta 22 Pregunta 22 Pregunta 23</p>
--	---------------------------------	--	---	---	--	--

Fuente: González, (2025)

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

Esta investigación se centra en el desarrollo de un diseño de una herramienta contable virtual en la empresa Café Retro Ruta 66, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) para la presentación de los estados financieros de propósito general.

Se realizará un análisis de la entrevista y el cuestionario aplicado a la representante legal de la empresa, con el fin de obtener una perspectiva general de la situación interna de la entidad, como en las diferentes áreas de la contabilidad y financieros, logrando determinar las necesidades requeridas por la empresa.

Se continúa con la elaboración de las conclusiones de los resultados obtenidos, así como sus recomendaciones con el objetivo de aportar valor a la empresa.

Se realizó la creación de un cuestionario, por medio del instrumento virtual conocido como “Google Forms”, dicho instrumento fue diseñado para profundizar el entendimiento del funcionamiento interno de la empresa y dar una perspectiva de la situación actual de la entidad en la parte financiera contable, así como también conocer el grado de conocimiento de conceptos contables financieros y tributarios para el entendimiento completo de la información contable que la empresa tiene a disposición.

De acuerdo con el análisis aplicado a las respuestas obtenidas por parte de la representante legal de la empresa, fue posible identificar los elementos y necesidades acertadamente de la empresa, esta información es de suma importancia para entrar en la perspectiva real de la entidad con la finalidad de darle una dirección al diseño de la herramienta contable.

Se presenta una tabla con la información organizada de las respuestas obtenidas durante la aplicación de la entrevista.

Cuestionario aplicado a la dueña del restaurante

De acuerdo con el proceso de recolección de información para esta investigación, se aplicó un cuestionario virtual por medio de la plataforma virtual conocida como “Google Forms” a la única dueña de la empresa, así como también una entrevista posterior a la aplicación de dicho instrumento mencionado para abarcar información de suma importancia para el desarrollo del instrumento.

Ambos instrumentos fueron aplicados por medio de herramientas virtuales que gracias a la actualidad tecnológica del momento permite tener una interacción a tiempo real y directa con la dueña de la empresa, facilitando de tal modo la obtención de las respuestas de forma detallada y contextualizada.

El cuestionario fue dirigido de tal forma que abordó aspectos generales como también específicos relacionados con la forma de cómo la entidad trabaja la situación actual contable y financiera con el objetivo de tener resultados financieros generales de la empresa, con el objetivo de obtener una perspectiva y visión general para la toma de decisiones.

Según Borbón, García & Orozco et al (2025) citaron: “El buen manejo financiero es crucial para el éxito y la sostenibilidad de las empresas en general. Gitman y Zutter al (2012) y Ehrhardt y Brigham (2018) destacan su importancia en la gestión del flujo de efectivo, la toma de decisiones estratégicas y la planificación financiera a corto y largo plazo.” (p. 32).

De acuerdo del análisis de las respuestas obtenidas, fue posible identificar los elementos de suma importancia por considerar para el desarrollo en la estructura de la herramienta contable, así como también los criterios por considerar para que la herramienta sea de utilidad dentro de los procesos contables y financieros de la empresa. Dicha herramienta contable resulta importante para comprender el comportamiento de la rentabilidad de la empresa, así como también la comparación de los resultados dentro de los diferentes periodos contables, logrando determinar los rendimientos financieros ya sean positivos o negativos en el tiempo, determinando el crecimiento o decrecimientos financiero dentro del funcionamiento del negocio en marcha de la entidad.

Según Borbón, García & Orozco et al (2025) citaron: “una gestión financiera sólida facilita el acceso a financiamiento externo, asegura el cumplimiento normativo fiscal y proporciona métricas clave para evaluar el rendimiento empresarial.” (p.32).

A continuación, se presenta una tabla que determina de manera organizada las respuestas brindadas durante la aplicación del cuestionario a la representante legal.

Resultados del Cuestionario aplicado a la dueña del restaurante

Dentro del cuestionario aplicado se enfocó en dos apartados, en el primero se recolectó información general de la empresa, más que todo para conocer la situación actual y generalidades de la empresa:

Pregunta	Respuesta
1. ¿Cuál es su rol y responsabilidad dentro de la empresa?	Soy la dueña de la empresa
2. ¿Su negocio está inscrito en el Ministerio de Hacienda? Si está inscrito ¿A qué régimen tributario está acogida?	Sí, mi empresa se encuentra inscrita en el Ministerio de Hacienda, y se encuentra acogida al régimen simplificado, por la característica de ser un restaurante pequeño en crecimiento.
3. ¿La empresa cuenta con sistema de facturación electrónica?	No, como tributariamente Café Retro Ruta 66 no está obligada a emitir documentos electrónicos lo que hacemos es que tenemos un talonario físico para las personas que solicitan factura se le brinda la factura con la información correspondiente para que ellos emitan la factura de compra.
4. ¿Los gastos que tiene la empresa todos cuentan con factura electrónica?	En la mayoría de los casos los gastos tienen facturación electrónica.
5. ¿A qué obligaciones fiscales está sujeta la entidad?	De acuerdo al marco tributario aplicado a mi empresa, está obligada a presentar el impuesto de la renta como también, el impuesto al valor agregado
6. ¿Contrata usted servicios de un contador privado?	Sí, contrato los servicios de un contador privado por medio de servicios profesionales.
7. ¿Qué servicios incluye el contrato con el contador privado?	Los servicios contratados solo abarcan la presentación de las obligaciones fiscales.
8. ¿Con cuánta frecuencia recibe usted información contable por parte del contador?	La información contable que recibo son el detalle y el acuse de la presentación de la declaración de impuestos de acuerdo a como lo estipula el Ministerio de Hacienda, las cuales se presentan los primeros 15 días del cuarto mes, donde abarca información financiera de tres meses acumulados.

9. ¿Cómo llevan el control de activos para evitar fraudes, pérdidas o robos?	Se realiza un inventario de activos una vez cada 3 meses, trabajando en conjunto con las fechas de las obligaciones fiscales
10. ¿Cómo se controla las cuentas por pagar a proveedores, de ser el caso de que tenga convenios a crédito?	Las compras que se realizan para los insumos de la elaboración de los diferentes platos o aperitivos del negocio se realizan de contado por lo que no se manejan convenios de pagos de ventas a créditos con los proveedores.
11. ¿Mensualmente llevan un control de las reservas de los impuestos que tiene que desembolsar cada cierto periodo fiscal, independientemente que sea IVA (impuesto al valor agregado) o Renta (impuesto sobre la renta de utilidades)?	No, no se lleva un control para mantener una reserva de fondos para disminuir el impacto del pago de estos impuestos cuando se tiene que realizar.
12. ¿Cómo afrontan el pago de las obligaciones fiscales?	Para cumplir con el pago de las obligaciones fiscales, se realiza con los flujos obtenidos dentro del mes que se tiene que realizar el pago de los impuestos.
13. ¿Cómo determina usted que su negocio ha crecido dentro de los años de operación?	Lo puedo determinar con los inventarios y con los costos históricos que los proveedores mantienen dentro de mis costos para la preparación de los diferentes platillos.
14. ¿Cómo determina el precio de venta para los diferentes productos que vende en el restaurante?	El precio de venta lo logro determinar por medio de un archivo de Excel.
15. ¿Tiene usted identificado cuáles son los costos fijos y cuáles los costos variables de su negocio?	Sí tengo el conocimiento de los costos fijos y variables por el manejo del día a día de mi negocio, pero dentro del mes a mes, me mantengo limitada ya que la información del contador la recibo con tres meses, por la forma de la presentación de la información fiscal que mi entidad se encuentra acogida.
16. ¿Cómo usted determina cuánto es el margen de ganancia aproximada en un determinado tiempo que su negocio está generando?	Actualmente, no puedo determinar el margen de ganancia obtenida dentro de un periodo de tiempo determinado en mi negocio.

17. ¿Ha notado que en algún momento de los años de operación del negocio ha perdido dinero, producto, equipo?	Sí, gracias al levantamiento de inventario que cada tres meses se realiza, puedo identificar si hubo robo o pérdida de inventario dependiendo del caso que se logre investigar.
18. ¿Qué tipo de información financiera contable le gustaría tener más conocimiento, para manejar de una forma más adecuada los recursos de la empresa?	Me gustaría poder tener mejor entendimiento del estado de resultados y el estado de flujos de efectivo, para poder determinar mejor el estado de mi negocio.

Fuente: Elaboración propia, (2025)

La segunda sección del cuestionario se enfocó sobre el grado de conocimientos de los diferentes conceptos financieros y contables con el fin de determinar el grado de conocimiento financiero contable de la dueña a la hora de interpretar la información de acuerdo con los años de experiencia que tiene dentro del negocio.

Pregunta	Respuesta
19. ¿Creé usted que es importante tener conocimiento de conceptos básicos contables, financieros y administrativos?	Sí, para un adecuado manejo de un negocio no solo se necesita saber a qué tipo de mercado se dedica mi negocio, sino, también es de suma importancia tener conocimiento de conceptos contables, financieras y administrativos para comprender todas las obligaciones que tiene un negocio como tal, las cuales tiene que cumplir para que los negocios se mantienen en regla y en funcionamiento correcto de acuerdo a las diferentes obligaciones legales.
20. Dentro de su experiencia y años operando ¿Cree usted que teniendo conocimiento de conceptos contables y financieros le ayudaría a tomar mejores decisiones para hacer crecer su negocio?	Sí, es de suma importancia, ya que esto nos permite manejar de una manera eficiente la organización, la cual podemos interpretar como realizar de una forma correcta la toma de decisiones.
21. ¿Teniendo una herramienta digital, que represente los valores de una forma estructurada donde pueda visualizar los comportamientos financieros de la empresa, ayudaría a adicionar información de suma importancia, a la hora de considerar para la toma de decisiones y hacer crecer su negocio?	Sí, me ayudaría bastante a la hora de analizar los datos y lograr realizar una comparación en los diferentes periodos para poder realizar una toma de decisiones más acertada.

<p>22. ¿Creé usted que es importante que el representante legal o administrador de un negocio del sector culinario esté en constante capacitación para el aprendizaje del Área Financiera Contable?</p>	<p>Sí, como dueños de una empresa estamos en la obligación de estar al pendiente de las diferentes obligaciones tanto contables, fiscales como administrativas para un correcto funcionamiento del negocio, con el fin de evitar multas o cierres temporales por la falta de alguna obligación.</p>
<p>23. ¿Sabía usted que existen préstamos enfocados para empresas en desarrollo como las PYME?</p>	<p>Sí, estos préstamos tienen condiciones favorables para los negocios pymes, los cuales estos fondos se pueden utilizar para realizar una inversión para diferentes tipos de destinos, enfocados en la mejora o compra de activos con el fin de hacer crecer negocios que sean rentables.</p>

Fuente: Elaboración propia, (2025)

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Este capítulo reúne los hallazgos encontrados que surgieron a partir del estudio aplicado de acuerdo con la entrevista y al cuestionario desarrollado en la plataforma virtual “Google Forms” durante la investigación. Se logran identificar las necesidades contables y financieras que el negocio tiene en el momento que se recolecta la información. Consecutivamente, se desarrolla una serie de conclusiones y recomendaciones que la empresa puede desarrollar y aplicar dentro de su organización, con el objetivo de fortalecer sus informes financieros, así como también las bases de la información para que formen parte de la estructura contable necesaria para la hora de presentar información clara, comparable y conforme con la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) para presentar los estados financieros con propósito general.

Objetivo número 1: Describir la situación de la empresa con base en los conocimientos financieros y en el tratamiento de la información financiera para determinar los requerimientos para enfocar la herramienta de acuerdo con las necesidades requeridas por la empresa Café Retro Ruta 66.

Conclusiones	Recomendaciones
<ul style="list-style-type: none"> La empresa no cuenta con una misión, una visión, así como también con valores de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar y proponer una misión y visión en la empresa, esto ayuda a definir su propósito deseado y a la vez orienta a la compañía a tomar las mejores decisiones, adicionalmente ayuda en la motivación de los empleados y crear estrategias de mejoras continuas.
<ul style="list-style-type: none"> No cuenta con sistema de facturación electrónica. 	<ul style="list-style-type: none"> Se recomienda utilizar un sistema de facturación electrónica, con el fin de llevar un registro de ventas devengadas en los diferentes periodos determinados; es de suma importancia para generar un histórico de ventas y poder así generar información relevante para los análisis financieros.
<ul style="list-style-type: none"> La mayoría de los gastos no cuentan con factura electrónica. 	<ul style="list-style-type: none"> Realizar una exigencia estricta a los proveedores para la emisión de factura electrónica, con el objetivo de tener una recepción total de forma digital de los gastos devengados, ayuda en el registro de los costos y gastos efectuados durante el tiempo de operación de la entidad, generando información relevante para los estados financieros.

<ul style="list-style-type: none"> • Los servicios contratados al contador privado son limitados. 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una contratación de servicios profesionales que abarque tanto la revisión y asesoramiento financieros periódico como también el comportamiento tributario de la entidad, es de suma importancia lo cual ayuda en aportar información adicional para la toma de decisiones.
<ul style="list-style-type: none"> • Carece de informes financieros mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Crear un Balance de Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados Integral, dichos estados financieros principales comparativos por lo que ayuda a comparar e identificar gastos o costos fuera de lo normal, esto ayuda a generar un comportamiento general de la empresa, ayudando a identificar dentro del funcionamiento de la empresa hechos anormales que se puedan identificar de manera financiera, así como también medir los rendimientos financieros logrando aportar información de relevancia para la toma de decisiones.
<ul style="list-style-type: none"> • La empresa no cuenta con un detalle de activos totales de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> • A pesar de realizar un conteo de inventario cada tres meses, no se cuenta con un detalle total de activos de la empresa, los cuales se puedan presentar en el Balance de Información Financiera, con el fin de darles un valor monetarios y considerarlos dentro de los informes financieros.
<ul style="list-style-type: none"> • Falta de exactitud a la hora de determinar ganancias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar un Estados de Resultados Integral con la información de la empresa con la finalidad de determinar la utilidad o pérdida de un periodo contabilizado, logrando identificar partidas como gastos fijos y costos variables

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Objetivo número 2: Identificar los factores para cumplir de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 1 a la hora de suministrar información acerca de sus rendimientos financieros.

Conclusiones	Recomendaciones
<ul style="list-style-type: none"> La empresa no cuenta con el conjunto completo de Estados Financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> Realizar los estados financieros periódicamente de una empresa ayuda a la hora de analizar los datos realizando puntos comparativos del pasado para así realizar una decisión correcta que ayude a mejorar los comportamientos financieros.
<ul style="list-style-type: none"> La compañía no cuenta con la existencia de un catálogo de cuentas contables. 	<ul style="list-style-type: none"> Crear un catálogo de cuentas contables logra proporcionar un marco informativo estructurado por parte de la empresa, lo cual beneficia a la hora de registrar y estructurar la información de todas las transacciones realizadas.
<ul style="list-style-type: none"> No se cuenta con un Estado de Situación Financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Crear un Estado de Situación financiera para determinar los componentes financieros con los que cuenta la empresa.
<ul style="list-style-type: none"> No se cuenta con un Estado de Resultados Integral 	<ul style="list-style-type: none"> Crear un Estado de Resultados ayuda a generar conocimiento general de la empresa dentro del desarrollo del proceso operativo de la empresa, el cual ayuda a determinar las utilidades o pérdidas generadas de la empresa, en un determinado periodo de tiempo.
<ul style="list-style-type: none"> La entidad no cuenta con la estructura de un Estado de Cambios en el Patrimonio. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar la estructura de un Estado de Cambios en el Patrimonio para representar la información contable de los cambios patrimoniales de la entidad.
<ul style="list-style-type: none"> La entidad no mantiene un reporte de costos y gastos devengados, por lo que dificulta identificar y agrupar los gastos. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar un archivo informativo, donde se pueda clasificar los diferentes gastos y costos devengados para mantener el negocio en marcha con el fin de aportar información a la herramienta.

<ul style="list-style-type: none"> • La falta de un control de activos totales, impide reconocer los diferentes recursos disponibles para la empresa a la hora de presentar información financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> • Proponer cambios de mejora como: la conciliación bancaria, con la finalidad de presentar el valor ajustado en bancos, adicionalmente presentar el valor de los inventarios con el fin de determinar el costo de mercadería vendida, así como también un levantamiento de activos para representar el saldo real de la partida “Propiedad, planta y equipo” con la finalidad de presentar los valores reales en el Balance de Situación Financiera.
--	--

Fuente: Elaboración propia, (2025)

<p>Objetivo número 3: Diseñar la herramienta contable de acuerdo con las regulaciones establecidas por la norma internacional de contabilidad 1 y su forma de analizar la información financiera final para su análisis en la empresa Café Retro Ruta 66.</p>	
Conclusiones	Recomendaciones
<ul style="list-style-type: none"> • La empresa no cuenta con una herramienta digital que logre determinar sus rendimientos financieros generados en un periodo de tiempo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Crea una herramienta virtual de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad 1 a la hora de realizar la presentación de estados financieros con propósitos generales, implementando así una revisión periódica sobre los resultados obtenidos.
<ul style="list-style-type: none"> • El representante legal deberá capacitarse para el uso de la herramienta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitar a la persona que se dedicará al registro de la información, para el uso de la herramienta contable la cual está diseñada con la finalidad de brindar información financiera de gran importancia para la toma de decisiones, dicha información está estructurada de acuerdo a los lineamientos y características del negocio.

<ul style="list-style-type: none">• No existe un sistema contable que ayude a facilitar la recolección y presentación de la información de una manera práctica y útil para la toma de decisiones.	<ul style="list-style-type: none">• Proponer la herramienta contable para su uso, la cual permite registrar, clasificar y analizar los datos ingresados de tal manera que proporcione formalidad a la información contable de Café Retro Ruta 66 para que sea de gran utilidad a la hora de la toma de decisiones.
---	--

Fuente: Elaboración propia, (2025)

CAPÍTULO VI: PROPUESTA

Propuesta de diseño de la herramienta contable en la Empresa Café Retro Ruta 66.

Introducción

De acuerdo con los resultados obtenidos en el capítulo anterior, se identificó que Café Retro Ruta 66, no cuenta con un sistema estructurado para el registro y control de los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio que devengan dentro de las operaciones del negocio, lo que esto genera una limitante en la precisión a la hora de determinar de los diferentes resultados de rentabilidad financiera que el negocio genera gracias a sus actividades económicas.

A manera de respuesta a esta necesidad, se plantea el diseño de una herramienta digital la cual pueda permitir el registro de ingresos y gastos devengados, así como también registros que consideren activos, pasivos y patrimonio, lo cual brindará información esencial que se utilizará para la elaboración de un conjunto de estados financieros como balance de comprobación, estados de resultados, balance de situación financiera y un estado de cambios en el patrimonio, de acuerdo con lo establecido a los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1). Esta herramienta digital resulta útil y práctica de aplicar para las empresas que se encuentran dentro del régimen tributario simplificado en Costa Rica como Café Retro Ruta 66 porque esta le permite brindar información de suma importancia logrando así realizar una toma de decisiones más acertada, rápida y realista del negocio.

Objetivo General

Desarrollar un sistema de registro de transacciones contables en la empresa Café Retro Ruta 66 como herramienta estratégica para registrar e identificar los valores históricos generados por las operaciones de negocio, con el propósito de realizar un reporte de información financiera de utilidad para la toma de decisiones y mejorar la formalidad de sus registros contables.

Objetivo Específicos

- Diseñar una herramienta contable digital adaptado a las actividades comerciales de Café Retro Ruta 66, que permita el registro de transacciones contables devengadas, con el fin de tener una base de información para la elaboración de reportes financieros de acuerdo a los lineamientos establecidos en la NIC 1.
- Proponer la herramienta contable dentro de los procesos operativos de la empresa para el correcto registro y resguardo de la información, con la finalidad de que la herramienta contable genere información financiera de utilidad a considerar para la toma de decisiones.
- Capacitar al personal o representante legal en la correcta utilización y pasos a seguir del sistema propuesto y en la interpretación de la información recolectada y presentada, promoviendo una correcta gestión contable y financiera más eficiente y fundamentada para la toma de decisiones.

Propuesta de diseño de una herramienta contable digital

Se propone diseñar una herramienta contable digital, que le permita a la empresa registrar de forma clara y práctica las diferentes transacciones financieras generadas por las operaciones del negocio, las cuales pueden abarcan los ingresos, los costos y los gastos, así como también registros de activos, pasivos y patrimonio. De acuerdo con lo anterior, se busca ordenar y formalizar el manejo actual de la información financiera, facilitando el ordenamiento de los datos, así como la formalidad del registro de la información, con la finalidad de convertirla en una herramienta útil para determinar las ganancias o pérdidas obtenidas dentro de las operaciones del negocio, así como también otros índices financieros y con esta información tomar decisiones que ayuden a mejorar las rentabilidades del negocio.

A diferencia de otros sistemas de contabilidad más complejos, que necesitan información adicional para el uso completo y correcto de sus diferentes módulos contables, esta está totalmente dirigida y diseñada a las necesidades y requerimientos de la organización, se logra con la finalidad de proporcionar información de relevancia para la empresa, a pesar de que la empresa tributa en el régimen simplificada de Costa Rica y no esté obligada a presentar informes financieros para la presentación de declaraciones y pago de impuestos.

Descripción de la herramienta digital contable

La herramienta digital contable está diseñada con la finalidad de que la empresa pueda realizar el registro formal de todas sus transacciones financieras que logra generar dentro de su periodo fiscal, de tal manera que la herramienta logre representar la información formal y estructurada. Esta herramienta puede abarcar información de todo un periodo fiscal contable considerando transacciones como: el registro de los ingresos devengados por la empresa, los costos y gastos recibidos de facturas electrónicas o recibos de compra timbrados si son de otras empresas acogidas al régimen de tributación simplificada, así como también registros donde se lleguen a considerar activos, pasivos y patrimonio.

En el caso de Café Retro Ruta 66, es una empresa dedicada a la venta de productos culinarios, por lo que se desarrolló inicialmente un catálogo de cuentas con base en sus necesidades, las cuales se encuentran ordenados por grupos y subgrupos numéricos, lo cual la herramienta estructura y presenta la información de una manera ordenada y clasificada.

Esta herramienta digital logra representar información como: la balanza de comprobación, estados de resultados, estados de situación financiera, estado de cambio en el patrimonio, finalizando con una hoja de cálculo de razones financieras de acuerdo con los resultados obtenidos dentro del ejercicio contable.

Desarrollo de diseño de la herramienta digital contable

Se inició el desarrollo de diseño de la herramienta contable en el sistema conocido como “Excel”, la cual se consideró como sistema base de uso para la elaboración del diseño de esta herramienta contable digital.

Se diseñó de tal manera que la herramienta tiene nueve hojas de trabajo las cuales se distribuyen de la siguiente manera:

- Información general.
- Catálogo.
- Libro diario.
- Detalle de registro.
- Balanza de comprobación.
- Estados de resultados.
- Balance de situación financiera.
- Cambios en el Patrimonio.
- Razones financieras.

Las cuales cada hoja de trabajo tiene su funcionalidad y formas de trabajar la información, con la finalidad de que la herramienta pueda representar de una manera estructurada.

Información general de la herramienta

De acuerdo en la primera hoja diseñada, la de información general tiene la funcionalidad de recolectar información general de la empresa, por ejemplo:

- El nombre de la empresa.
- Cédula jurídica.
- Nombre del representante legal.
- Cédula del representante legal de la empresa.
- Nombre del contador privado.
- Número de registro profesional del contador.

Con la finalidad de que la información depositada en las casillas en esta hoja de trabajo pueda distribuirse en las diferentes hojas donde se requiera la información como en la balanza de comprobación, estados de resultados, balance de situación financiera, estado de cambios en el patrimonio, como de detalla en la imagen:

Información General de la Empresa

Nombre de la Empresa:

CAFÉ RETRO RUTA 66

Cédula Jurídica:

Nombre del Representante Legal:

Cédula del Representante Legal:

Nombre del Contador Privado:

Registro Profesional:

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Catálogo de cuentas

El catálogo es la segunda hoja de trabajo, se diseñó y desarrolló de acuerdo con las necesidades contables de la empresa, dicho catálogo se contó con información de base en la agrupación de las cuentas de acuerdo al Manual funcional de cuentas contables que diseñó la Dirección General de Contabilidad Nacional en mayo del 2025, junto con la estructura de las cuentas de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1).

CAFÉ RETRO RUTA 66

CATALOGO DE CUENTAS CONTABLES

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza
101	ACTIVO	D
101-01	ACTIVOS CORRIENTES	D
101-02	ACTIVOS NO CORRIENTES	D
201	PASIVOS	H
201-01	PASIVOS CORRIENTES	H
201-02	PASIVOS NO CORRIENTES	H
301	PATRIMONIO	H
301-01-01	CAPITAL	H
401	INGRESOS	H
501	COSTOS	D
501-01-01	COSTO DE INGRESOS ORDINARIOS	D
601	GASTOS	D
601-01-01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	D

Fuente: Elaboración propia, (2025)

De acuerdo con la imagen anterior se pueden visualizar las cuentas mayores del catálogo de cuentas, las cuales tiene subcuentas detalladas para los diferentes escenarios posibles que se puedan dar y se distribuyen de la siguiente manera:

Activos:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta
101	ACTIVO
101-01	ACTIVOS CORRIENTES
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES
101-01-01-01	CAJA GENERAL
101-01-01-02	CAJA CHICA
101-01-02	BANCOS
101-01-02-01	BANCO PROMERICA
101-01-02-02	BANCO DE COSTA RICA
101-01-02-03	BANCO NACIONAL
101-01-02-04	BAC SAN JOSÉ
101-01-01-04	EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
101-01-03	VALORES EN TRÁNSITO
101-01-03-01	TRANSITORÍA ENTRE CUENTAS
101-01-04	CUENTAS POR COBRAR
101-01-04-01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
101-01-04-02	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS
101-01-04-03	CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

101-01-04-04	CUENTAS POR COBRAR OTROS
101-01-04-05	INTERESES POR COBRAR CERTIFICADO
101-01-05	CERTIFICADO DE INVERSIÓN
101-01-05-01	INVERSIONES CDP BANCARIO
101-01-06	ANTICIPOS Y ADELANTOS PAGADOS
101-01-06-01	PAGOS PARCIALES RENTA
101-01-06-02	RETENCIONES DE TARJETA PAGADAS
101-01-06-03	ANTICIPO EMPLEADOS
101-01-06-04	ANTICIPO PROVEEDORES
101-01-06-05	ANTICIPO PAGADOS OTROS
101-01-07	INVENTARIOS
101-01-07-01	INVENTARIO EN TRANSITO
101-01-07-02	INVENTARIO MATERIA PRIMA
101-01-07-03	INVENTARIO PRODUCTO EN PROCESO
101-01-07-04	INVENTARIO PRODUCTO TERMINADO
101-01-07-05	INVENTARIO INICIAL
101-01-07-06	INVENTARIO FINAL
101-01-08	ACTIVOS DIFERIDOS
101-01-08-01	SEGURO DIFERIDO RESPONSABILIDAD
101-01-08-02	SEGURO DIFERIDO RIESGOS TRABAJO
101-01-08-03	SEGURO DIFERIDO GASTOS MEDICOS
101-01-08-04	SEGURO DIFERIDO VIDA
101-01-08-05	SEGURO DIFERIDO AUTOMÓVIL
101-01-08-06	SEGURO DIFERIDO EQUIPO ESPECIAL
101-01-08-07	SEGURO DIFERIDO DE FIDELIDAD
101-01-08-08	SEGURO DIFERIDO DE INCENDIO
101-01-08-09	SEGURO DIFERIDO DE ROBO
101-01-08-10	SEGURO DIFERIDO TRABAJADOR IND
101-01-08-11	DERECHOS DE CIRCULACIÓN DIF
101-01-08-12	DIFERIDO ALQUILER OFICINA
101-02	ACTIVOS NO CORRIENTES
101-02-01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
101-02-01-01	TERRENO
101-02-01-02	EDIFICIOS
101-02-01-03	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIO
101-02-01-04	VEHICULOS
101-02-01-05	DEPRECIACIÓN ACUMULADA VEHÍCULO
101-02-01-06	MAQUINARIA
101-02-01-07	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MÁQUINA
101-02-01-08	HERRAMIENTAS
101-02-01-09	DEPRECIACIÓN ACUMULADA HERRAM

101-02-01-10	EQUIPO MÉDICO
101-02-01-11	DEPRECIACION ACUM EQUI MEDICO
101-02-01-12	MOBILIARIO Y EQUIPO
101-02-01-13	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MOBIL

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Pasivos:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta
201	PASIVOS
201-01	PASIVOS CORRIENTES
201-01-01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES
201-01-01-01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES CRC
201-01-01-02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES USD
201-01-02	ACREEDORES NO COMERCIALES
201-01-02-01	CUENTAS POR PAGAR OTRAS
201-01-02-02	CUENTAS POR PAGAR AFILIADAS
201-01-03	ANTICIPOS Y ADELANTOS RECIBIDOS
201-01-03-01	ANTICIPO DE CLIENTES
201-01-03-02	ANTICIPO RECIBIDOS OTROS
201-01-04	GASTOS PATRONALES ACUMULADOS POR PAGAR
201-01-04-01	PLANILLA POR PAGAR
201-01-04-02	CARGAS PATRONALES POR PAGAR
201-01-04-03	AGUINALDO POR PAGAR
201-01-04-04	VACACIONES POR PAGAR
201-01-04-05	CESANTÍA POR PAGAR
201-01-04-06	PREAVISO POR PAGAR
201-01-04-07	CARGAS OBREROS POR PAGAR
201-01-05	IMPUESTOS Y RETENCIONES PAGAR
201-01-05-01	RETENCIONES POR DIETAS
201-01-05-02	IMPUESTO AL SALARIO POR PAGAR
201-01-05-03	IMPUESTO POR PAGAR IVA
201-01-05-04	IMPUESTO POR PAGAR RENTA
201-01-06	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
201-01-06-01	CUENTA POR PAGAR SOCIOS CORTO PLAZO
201-01-07	PASIVOS DIFERIDOS CORTO PLAZO
201-01-07-01	INGRESOS DIFERIDOS
201-01-08	PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO
201-01-08-01	PRÉSTAMO PORCION ANUAL BANCO
201-01-09	PROVISIONES CORRIENTES
201-01-09-01	PROVISIÓN A CORTO PLAZO

201-02	PASIVOS NO CORRIENTES
201-02-01	PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO
201-02-01-01	PRÉSTAMO LP BANCO
201-02-02	PROVISIONES NO CORRIENTES
201-02-02-01	PROVISIÓN CASO LEGAL

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Patrimonio:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta
301	PATRIMONIO
301-01-01	CAPITAL
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL
301-01-01-02	APORTE EXTRAORDINARIO DE SOCIOS
301-01-01-03	RESERVA LEGAL
301-01-01-04	DIVIDENDOS
301-01-01-05	UTILIDADES RETENIDAS
301-01-01-06	UTILIDAD DEL PERIODO
301-01-01-07	PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Ingresos:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta
401	INGRESOS
401-01-01	INGRESOS POR VENTAS DEVENGADAS
401-01-01-01	VENTAS DEVENGADAS DE ALIMENTO
401-01-02	INGRESO POR SERVICIOS
401-01-02-01	INGRESO POR SERVICIOS DE ENCOMIENDA
401-01-03	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS
401-01-03-01	DESCUENTO SOBRE VENTAS
401-01-03-04	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS
401-01-04	INGRESOS POR RENDIMIENTOS BANCARIOS
401-01-04-01	INTERESES BANCARIOS GANADOS

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Costos y gastos:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta
501-01-01	COSTO DE INGRESOS ORDINARIOS
501-01-01-01	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERÍA AL 13 %
501-01-01-02	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERÍA AL 2 %
501-01-01-03	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERIA AL 1 %
501-01-01-04	AJUSTE DE COSTO DE MERCADERÍA VENDIDA
501-01-01-05	PÉRDIDAS POR ROBO
601-01-01	GASTOS ADMINISTRATIVOS
601-01-01-01	GASTOS DE PERSONAL
601-01-01-02	CARGAS PATRONALES
601-01-01-03	AGUINALDO
601-01-01-04	VACACIONES
601-01-01-05	PREAVISO
601-01-01-06	CESANTIA
601-01-02	MERCADEO Y VENTAS
601-01-02-01	GASTOS DE VIAJES Y GIRAS
601-01-02-02	BOLETOS AÉREOS
601-01-02-03	VIATICOS
601-01-02-04	ALIMENTACIÓN
601-01-02-05	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
601-01-02-06	HOSPEDAJE
601-01-02-07	TRANSPORTE
601-01-02-08	KILOMETRAJE
601-01-02-09	PARQUEOS Y PEAJES
601-01-03	GASTOS PUBLICITARIOS
601-01-03-01	SERVICIOS PUBLICITARIOS CONTRATADOS
601-01-04	MANTENIMIENTO
601-01-04-01	MANTENIMIENTO DE OFICINA
601-01-04-02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO
601-01-04-03	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO
601-01-04-04	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS
601-01-04-05	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA
601-01-05	DEPRECIACIÓN
601-01-05-01	DEPRECIACIÓN EDIFICIO
601-01-05-02	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS
601-01-05-03	DEPRECIACIÓN MAQUINARIA
601-01-05-04	DEPRECIACIÓN HERRAMIENTAS
601-01-05-05	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO
601-01-05-06	DEPRECIACIÓN EQUIPO MÉDICO

601-01-06	AMORTIZACIÓN
601-01-06-01	AMORTIZACIÓN PROGRAMAS COMPU
601-01-06-02	AMORTIZACIÓN DE PATENTES
601-01-06-03	DERECHOS DE CIRCULACIÓN
601-01-07	GASTOS OPERATIVOS
601-01-07-01	ACTIVOS MENORES
601-01-07-02	SERVICIOS OTROS
601-01-07-03	MENSAJERÍA
601-01-07-04	LIMPIEZA DE OFICINA
601-01-07-05	ATENCIÓN MÉDICA
601-01-07-06	COURIER, CORREOS Y ENCOMIENDAS
601-01-07-07	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES
601-01-07-08	FLETES Y ACARREOS
601-01-07-09	FALTANTES DE EFECTIVO
601-01-07-10	MULTAS Y RECARGOS
601-01-08	GASTOS FINANCIEROS
601-01-08-01	OTROS GASTOS DE FORMALIZACIÓN
601-01-08-02	DESCUENTOS POR PRONTO PAGO
601-01-08-03	INTERESES PAGADOS
601-01-08-04	COMISIONES TARJETAS
601-01-08-05	COMISIONES BANCARIAS
601-01-09	IMPUESTOS OTROS
601-01-09-01	IMPUESTO A LAS SOCIEDADES
601-01-09-02	IMPUESTO TIMBRE DE EDUCACIÓN
601-01-09-03	IMPUESTO MUNICIPAL
601-01-09-04	PATENTE DE FUNCIONAMIENTO
601-01-09-05	TIMBRES Y ESPECIES FISCALES
601-01-10	SERVICIOS PROFESIONALES CONTRATADOS
601-01-10-01	SERVICIOS PROFESIONALES ADMINISTRATIVOS
601-01-10-02	ABOGADO
601-01-10-03	CONTABILIDAD
601-01-10-04	AUDITORÍA
601-01-10-05	MANEJO DE RECURSOS HUMANOS
601-01-10-06	INFORMÁTICA
601-01-10-07	SERVICIOS PROFESIONALES OTROS
601-01-11	ALQUILERES
601-01-11-01	ALQUILER OFICINA
601-01-11-02	ALQUILER EQUIPO Y MOBILIARIO
601-01-11-03	ALQUILER VEHÍCULO
601-01-12	SERVICIOS PÚBLICOS
601-01-12-01	AGUA

601-01-12-02	ELECTRICIDAD
601-01-12-03	TELÉFONO
601-01-12-04	CABLE E INTERNET
601-01-13	SEGUROS
601-01-13-01	SEGUROS LEASING
601-01-13-02	SEGURO RIESGOS DE TRABAJO
601-01-13-03	SEGURO AUTOMÓVIL
601-01-13-04	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL
601-01-13-05	SEGURO EQUIPO ESPECIAL
601-01-13-06	SEGURO DE FIDELIDAD
601-01-13-07	SEGURO DE INCENDIO
601-01-13-08	SEGURO DE ROBO
601-01-13-09	SEGURO DE VIDA
601-01-13-10	SEGURO GASTOS MÉDICOS
601-01-13-11	SEGURO TRABAJADOR INDEPENDIENTE
601-01-14	SUMINISTROS
601-01-14-01	SUMINISTROS DE OFICINA
601-01-14-02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA
601-01-14-03	SUMINISTROS DE ALIMENTACIÓN
601-01-14-04	SUMINISTROS MÉDICOS
601-01-14-05	SUMINISTROS EMPAQUE PRODUCTO

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Libro de Diario

El libro de diario en la tercera hoja de trabajo se diseñó para el adecuado funcionamiento de la herramienta, tiene la funcionalidad de registrar todas las operaciones de la empresa considerando los ingresos, costos, gastos, generados en los diferentes periodos de tiempos, así como también activos, pasivos y patrimonio.

La hoja de trabajo de libro de diario es donde se realizan los registros de asientos contables y de esta hoja de cálculo es donde las demás hojas como la balanza de comprobación toma como base de información para su elaboración.

Para la realización correcta de un asiento contable se tendrá que considerar la siguiente información:

- Cuenta Contable
- Fecha de registro en base al principio del “Devengo”.
- Número de Registro.
- Registro.
- Concepto del registro.
- Tipo de asiento.
- Débito.
- Crédito.

CAFÉ RETRO RUTA 66

REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECH	No. REGISTRO	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	DEBITO	CREDITO
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	1/10/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		
101-01-01-01	CAJA GENERAL	1/10/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA	€ 1,000,000.00	
301-01-01	CAPITAL	1/10/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL	1/10/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		€ 1,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Detalle de Registro

Continuando con la cuarta hoja de trabajo denominada como “Detalle de Registro” esta se diseñó con la finalidad de representar de forma visual el asiento contable elaborado por separado, por lo que, si se tiene duda alguna sobre el registro elaborado, se puede consultar y ver con detalle el asiento registrado.

CAFÉ RETRO RUTA 66

Detalle de Registro Contable

No. REGISTRO 1								
CUENTA	NOMBRE DE LA CUE	FECHA	REGISTR	CONCEPTO	TIPO	Valores		
						DEBITO	CREDITO	
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALI	1/10/2020	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA			
101-01-01-01	CAJA GENERAL	1/10/2020	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA	€ 1,000,000.00		
301-01-01	CAPITAL	1/10/2020	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA			
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL	1/10/2020	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		€ 1,000,000.00	
Total general						€ 1,000,000.00	€ 1,000,000.00	

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Balanza de Comprobación

La balanza de comprobación es la quinta hoja de trabajo que se diseñó, brinda el detalle de todos los movimientos registrados en la herramienta, por lo que proporciona de manera resumida los registros de asientos realizados, considerando todas las cuentas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, los cuales representan la sumatoria de las cuentas contables, proporcionando información estructurada para la elaboración de los estados financieros. Se logra visualizar la información de las cuentas registradas como apertura, adicionalmente representa la información registrada dentro del periodo en la casilla de movimiento finalizando con los saldos finales de las cuentas de acuerdo con los resultados ingresados.

CAFÉ RETRO RUTA 66

REPORTE DE BALANZA DE COMPROBACION

Mayor	No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturalez	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES	
				DEBITO	CREDITO	DEBITO2	CREDITO3	DEBITO4	CREDITOS
Total 101-01-01		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00
101-01-01	101-01-01-01	CAJA GENERAL	D	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00
101-01-01	101-01-01-02	CAJA CHICA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 101-01-02		BANCOS		0.00	0.00	1,800,000.00	550,000.00	1,250,000.00	0.00
101-01-02	101-01-02-01	BANCO PROMERICA	D	0.00	0.00	750,000.00	0.00	750,000.00	0.00
101-01-02	101-01-02-02	BANCO DE COSTA RICA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
101-01-02	101-01-02-03	BANCO NACIONAL	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
101-01-02	101-01-02-04	BAC SAN JOSE	D	0.00	0.00	1,050,000.00	550,000.00	500,000.00	0.00
Total 101-01-01		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Estados de Resultados

De acuerdo con la sexta hoja de trabajo brinda un detalle del estado de resultados, se diseñó de tal manera que la información base para la elaboración, se toma de la balanza de comprobación, por lo que está diseñado para dar resultados al instante después de realizar un registro en el asiento de diario y este afecte cuentas contables como: ingresos, costos y gastos:

ESTADOS DE RESULTADOS

CAFÉ RETRO RUTA 66

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX

(Expresado en Colones Costarricenses)

<u>Mayor</u>	<u>No de Cuenta</u>	<u>Nombre de la Cuenta</u>	<u>Naturaleza</u>	<u>Importe</u>
<u>Total 401-01-01</u>		<u>INGRESOS POR VENTAS DEVENGADAS</u>	ℳ	-
<u>Total 401-01-02</u>		<u>INGRESO POR SERVICIOS</u>	ℳ	-
<u>Total 401-01-03</u>		<u>DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS</u>	ℳ	-
<u>Total 401-01-04</u>		<u>INGRESOS POR RENDIMIENTOS BANCARIOS</u>	ℳ	-
<u>Total 501-01-01</u>		<u>COSTO DE INGRESOS ORDINARIOS</u>	ℳ	-
<u>UTILIDAD O PERDIDA DESPUES DE COSTOS</u>				ℳ -
<u>Total 601-01-01</u>		<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-02</u>		<u>MERCADEO Y VENTAS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-03</u>		<u>GASTOS PUBLICITARIOS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-04</u>		<u>MANTENIMIENTO</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-05</u>		<u>DEPRECIACION</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-06</u>		<u>AMORTIZACION</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-07</u>		<u>GASTOS OPERATIVOS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-08</u>		<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-09</u>		<u>IMPUESTOS OTROS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-10</u>		<u>SERVICIOS PROFESIONALES CONTRATADOS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-11</u>		<u>ALQUILERES</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-12</u>		<u>SERVICIOS PUBLICOS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-13</u>		<u>SEGUROS</u>	ℳ	-
<u>Total 601-01-14</u>		<u>SUMINISTROS</u>	ℳ	-
<u>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO</u>				ℳ -

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Estado de Situación Financiera

Continuando con la séptima hoja de trabajo, el balance de situación financiera se diseñó con la finalidad de estructurar las cuentas contables de activos, pasivos & patrimonio, donde el reporte financiero se actualiza automatizado con la información que proporciona la balanza de comprobación, el detalle de las cuentas que brinda el estado de situación financiera son las cuentas madres porque el detalle exacto de las cuentas hijas se encuentra en la balanza anteriormente mencionada.

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
CAFÉ RETRO RUTA 66
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX
(Expresado en Colones Costarricenses)

ACTIVO				PASIVO			
CORRIENTE				CORRIENTES			
No. DE CUENTA		N		No. DE CUENTA		N	
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	D	0.00	201-01-01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	H	150,000.00
101-01-02	BANCOS	D	1,250,000.00	201-01-02	ACREEDORES NO COMERCIALES	H	0.00
101-01-03	VALORES EN TRANSITO	D	0.00	201-01-03	ANTICIPOS Y ADELANTOS RECIBIDOS	H	0.00
101-01-04	CUENTAS POR COBRAR	D	0.00	201-01-04	GASTOS PATRONALES ACUMULADOS POR PAGAR	H	0.00
101-01-05	CERTIFICADO DE INVERSION	D	0.00	201-01-05	IMPUESTOS Y RETENCIONES PAGAR	H	0.00
101-01-06	ANTICIPOS Y ADELANTOS PAGADOS	D	0.00	201-01-06	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	H	0.00
101-01-07	INVENTARIOS	D	275,000.00	201-01-07	PASIVOS DIFERIDOS CORTO PLAZO	H	0.00
101-01-08	ACTIVOS DIFERIDOS	D	0.00	201-01-08	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	H	0.00
				201-01-09	PROVISIONES CORRIENTES	H	0.00
	Total Activos Corrientes		1,525,000.00		Total Pasivo Corriente		150,000.00
ACTIVO				PASIVO			
NO CORRIENTE				NO CORRIENTE			
No. DE CUENTA		N		No. DE CUENTA		N	
101-02-01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	D	0.00	201-02-01	PRESTAMOS A LARGO PLAZO	H	0.00
	Total Activos No Corrientes		0.00	201-02-02	PROVISIONES NO CORRIENTES	H	0.00
					Total Pasivo No Corriente		0.00
	TOTAL ACTIVO		1,525,000.00		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		1,525,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Estado de Cambios en el Patrimonio

En la octava hoja de trabajo se encuentra el estado de cambios en el patrimonio, se desarrolló para representar los cambios patrimoniales que ha tenido dentro del ejercicio contable de la empresa, logrando brindar información de importancia para el interesado en cómo ha cambiado su patrimonio.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
CAFÉ RETRO RUTA 66
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX
(Expresado en Colones Costarricenses)

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	CAPITAL SOCIAL	APORTE EXTRAORDINARIO DE SOCIOS	RESERVA LEGAL	DIVIDENDOS	UTILIDADES RETENIDAS	UTILIDAD DEL PERIODO	PERDIDAS Y GANANCIAS	TOTAL DE PATRIMONIO
		Saldos de Apertura							
		1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-02	APORTE EXTRAORDINARIO DE SOCIOS	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000
301-01-01-03	RESERVA LEGAL	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-04	DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-05	UTILIDADES RETENIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-06	UTILIDAD DEL PERIODO	-	-	-	-	-	325,000	-	325,000
301-01-01-07	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-	-	-	-	-	-	-
	Saldo 31 Diciembre 20XX	1,000,000	50,000	-	-	-	325,000	-	1,375,000

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Razones Financieras

La novena hoja de trabajo fue diseñada con la finalidad de brindar información adicional para la toma de decisiones, información que se toma como base en los diferentes estados financieros, brindando así indicadores de suma importancia por considerar para la toma de decisiones.

Detalle de Razones Financieras

<u>Razones de Liquidez</u>	<u>Valor</u>
Capital de Trabajo	1,783,325.00
Razón Corriente	4.82
TEST ÁCIDO	4.23

<u>Razones de Endeudamiento</u>	<u>Valor</u>
Razón de Deuda a Patrimonio	26%
Razón de Deuda a Activo	21%
Razón de Deuda Corto Plazo a Deuda Total	100%

<u>Razones de Actividad</u>	<u>Valor</u>
Rotación de Cuentas por Cobrar	2.03
Periodo Promedio de Cobro	176.95
Rotación de Inventario	2.03
Rotación de Activos	0.66
Margen de Venta a Venta	0.71
Margen Operacional a Ventas	0.49
Margen Neto a Ventas	0.50

<u>Razones de Rentabilidad</u>	<u>Valor</u>
Rentabilidad Sobre Activo	0.33
Rentabilidad Sobre Patrimonio	0.41

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Metodología de uso de la herramienta digital contable

Para desarrollar el uso de la herramienta contable se diseñó un manual, donde el interesado puede leer y entender el paso a paso de cómo usarla, con la finalidad de que la persona interesada pueda utilizar y entender la herramienta para su beneficio.

Manual de Usuario de la Herramienta Contable
de la Empresa Café Retro Ruta 66



Manual de Usuario de la Herramienta Contable de la Empresa Café Retro Ruta 66

Propósito

El propósito de este manual es proporcionar una guía clara y detallada para el uso de la Herramienta Contable, diseñada específicamente para la empresa Café Retro Ruta 66.

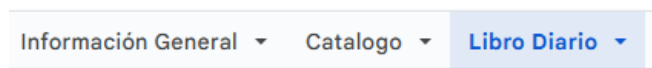
Descripción

La herramienta contable tiene el objetivo de facilitar el registro, formalidad y estructura de las transacciones financieras de la empresa para representarlas de acuerdo con los lineamientos de la norma internacional de contabilidad 1 (NIC 1). Convirtiéndose en un apoyo esencial para la gestión contable. La herramienta posee un catálogo de cuentas diseñado de acuerdo con la actividad lucrativa de la entidad, la cual se utiliza como base para el registro de los asientos contables en el auxiliar del libro de diario, facilitando así la elaboración de estados financieros automáticos como: la balanza de comprobación, estados de resultados y la balanza de situación financiera. La herramienta tiene la capacidad de registrar hasta 10,000 líneas de información.

Procedimiento

A continuación, se va a detallar el paso a paso, para el uso y registro correcto de la información en la herramienta contable.

1. Abra el documento de Excel.
2. Ingrese a la página: Libro Diario.



Fuente: Elaboración propia, (2025)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	CAFÉ RETRO RUTA 66								
2	REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO								
3	REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO								
4	REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO								
5	CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECHA	Nº. REGISTRO	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	DEBITO	CREDITO
11									
12									
13									
14									
15									

Fuente: Elaboración propia, (2025)

3. Realice el asiento diario de la siguiente manera:
 - a. Busque las cuentas contables necesarias para el registro de un asiento en la página: Catálogo.

En el catálogo encontrará las cuentas contables de la siguiente manera:

A	B	C
CAFÉ RETRO RUTA 66		
CATALOGO DE CUENTAS CONTABLES		
No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza
101	ACTIVO	D
101-01	ACTIVOS CORRIENTES	D
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	D
101-01-01-01	CAJA GENERAL	D
101-01-01-02	CAJA CHICA	D
101-01-02	BANCOS	D
101-01-02-01	BANCO PROMERICA	D
101-01-02-02	BANCO DE COSTA RICA	D
101-01-02-03	BANCO NACIONAL	D
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	D
101-01-01-04	EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	D
101-01-03	VALORES EN TRANSITO	D
101-01-03-01	TRANSITORIA ENTRE CUENTAS	D
101-01-04	CUENTAS POR COBRAR	D
101-01-04-01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	D
101-01-04-02	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	D
101-01-04-03	CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	D
101-01-04-04	CUENTAS POR COBRAR OTROS	D
101-01-04-05	INTERESES POR COBRAR CERTIFICADO	D
101-01-05	CERTIFICADO DE INVERSION	D

+ ≡ Información General ▾ **Catalogo** ▾ Libro Diario ▾ Registro ▾ Balanza de Comprobación

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Se clasifica por medio de un número de cuenta diferente por categoría.

A	B	C
CAFÉ RETRO RUTA 66		
CATALOGO DE CUENTAS CONTABLES		
No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza
101	ACTIVO	D
201	PASIVOS	H
301	PATRIMONIO	H
401	INGRESOS	H
501	COSTOS	D
601	GASTOS	D

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Cada categoría tiene una cuenta madre con sus respectivas subcuentas según la necesidad de la transacción. Por ejemplo:

No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza
101	ACTIVO	D
101-01	ACTIVOS CORRIENTES	D
101-01-02	BANCOS	D
101-01-02-01	BANCO PROMERICA	D
101-01-02-02	BANCO DE COSTA RICA	D
101-01-02-03	BANCO NACIONAL	D
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	D

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Tome en cuenta la naturaleza de la cuenta según la columna C:

D: Debe / Débito **H:** Haber / Crédito

- b. Coloque el número de cuenta madre en la columna A y el de la subcuenta en la siguiente celda. El sistema va a traer automáticamente el nombre de la cuenta, dando una sombra oscura a la cuenta madre y un color sin sombra a la cuenta hija con la finalidad de diferenciarse en el asiento contable.

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA
101-01-02	BANCOS
101-01-02-04	BAC SAN JOSE

Fuente: Elaboración propia, (2025)

- c. Agregue la fecha del día del registro en la columna C y el No. Registro, el cual es un consecutivo por cada transacción registrada. El número de registro es el número de asiento contable, por lo que el número seleccionado se repite solamente en las casillas del asiento de diario que pertenezca el número, no se puede repetir ya un número usado en otro asiento contable si no dará error en la hoja de trabajo “Detalle de Registro”, tiene que ir de forma consecutiva de acuerdo a cada asiento contable para el orden de la información.

A	B	C	D
			REC
CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECHA	No. REGISTRO
101-01-02	BANCOS	10/2/2020	1
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	10/2/2020	1

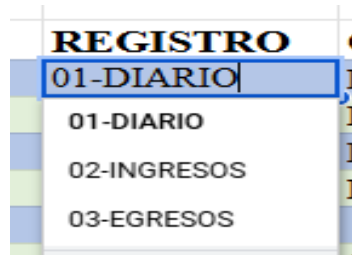
Fuente: Elaboración propia, (2025)

d. Seleccione el tipo de Registro en la Columna E según la transacción:

01-DIARIO: para los registros contables de una partida que no requiere representar un ingreso o gasto.

02-INGRESOS: para los registros contables referentes a los ingresos devengados. Lo cuales la herramienta da la facilidad de realizar un registro general de los ingresos

03-EGRESOS: para los registros contables referentes a los costos y gastos de la empresa



Fuente: Elaboración propia, (2025)

e. Escriba una breve descripción de la transacción como concepto en la columna F.

Fuente: Elaboración propia, (2025)

CONCEPTO
DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS
DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS

Fuente: Elaboración propia, (2025)

f. Llene la columna G de Tipo solamente para los siguientes escenarios:

Apertura: para los asientos de apertura para reflejar los saldos del balance de comprobación anterior.

De ser el caso que no haya información, debe dejarse en blanco.

A	B	C	D	E	F	G	H	I
CAFÉ RETRO RUTA 66								
REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO								
CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECHA	Nº. REGISTRO	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	DEBITO	CREDITO
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	10/1/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		
101-01-01-01	CAJA GENERAL	10/1/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA	€ 1,000,000.00	
301-01-01	CAPITAL	10/1/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL	10/1/2020	1	01-DIARIO	APORTACION DE CAPITAL	APERTURA		€ 1,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

g. Agregue el monto en la columna débito como se muestra a continuación:

A	B	C	D	E	F	G	H	I
CAFÉ RETRO RUTA 66								
REGISTRO CONTABLE DEL LIBRO DE DIARIO								
CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECHA	Nº. REGISTRO	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	DEBITO	CREDITO
101-01-02	BANCOS	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS			
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS		€ 1,000,000.00	

Fuente: Elaboración propia, (2025)

h. Repita los pasos anteriores para ingresar la información para la cuenta de naturaleza H = Haber/Crédito.

Ejemplo del asiento completado:

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	FECHA	Nº. REGISTRO	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	DEBITO	CREDITO
101-01-02	BANCOS	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS			
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS		€ 1,000,000.00	
101-01-01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS			
101-01-01-01	CAJA GENERAL	10/2/2020	1	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS SOCIOS			€ 1,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

4. Una vez termine de agregar los asientos contables, abra la página: Registro

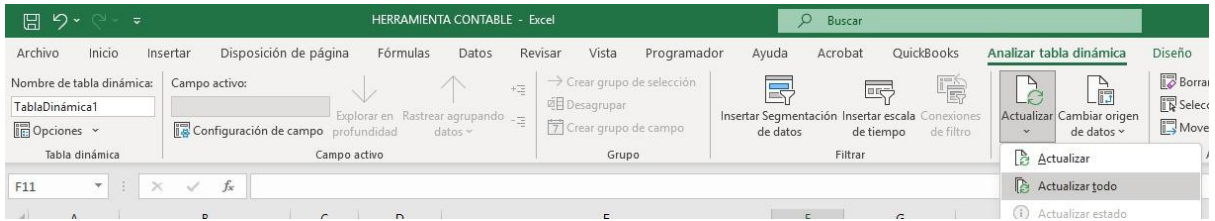
Información General ▾ Catalogo ▾ Libro Diario ▾ **Registro ▾**

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Esta página va a poder tener una visión detallada y específica de cada asiento completado en la página del Libro Diario.

Para actualizar la información, ingrese en el menú:

Analizar tabla dinámica > Actualizar > Actualizar todo



Fuente: Elaboración propia, (2025)

Tome en cuenta que para filtrar la información debe dar click en la casilla llamada “No. REGISTRO” y seleccionar el número de la transacción que quiere observar.

CAFÉ RETRO RUTA 66						
Detalle de Registro Contable						
No. REGISTRO						
Buscar						
<input type="checkbox"/> (Todas) <input type="checkbox"/> 1 <input checked="" type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> (en blanco) <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7						
<input checked="" type="checkbox"/> Seleccionar varios elementos						
ACEPTAR Cancelar						
FECHA	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	Valores		
				DEBITO	CREDITO	
2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)			
2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)	€ 1,000,000.00		
2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)			
2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)			€ 1,000,000.00
Total				€ 1,000,000.00	€ 1,000,000.00	

Fuente: Elaboración propia, (2025)

CAFÉ RETRO RUTA 66						
Detalle de Registro Contable						
No. REGISTRO						
Buscar						
<input type="checkbox"/> (Todas) <input type="checkbox"/> 1 <input checked="" type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> (en blanco) <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7						
<input checked="" type="checkbox"/> Seleccionar varios elementos						
ACEPTAR Cancelar						
CUENTA	NOMBRE DE LA CUA	FECHA	REGISTRO	CONCEPTO	TIPO	Valores
						DEBITO CREDITO
101-01-02	BANCOS	2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)	
101-01-02-04	BAC SAN JOSE	2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)	€ 1,000,000.00
101-01-01	EFECTIVO Y EQUIVAL	2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)	
101-01-01-01	CAJA GENERAL	2/10/2020	01-DIARIO	DEPOSITO DE EFECTIVO APORTADO POR LOS	(en blanco)	€ 1,000,000.00
Total general						€ 1,000,000.00 € 1,000,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

- Las páginas Balanza de Comprobación, Estados de Resultados, Balance de Situación Financiera, Cambios en el Patrimonio y Razones Financieras se actualizan automáticamente con la información que se va agregando en la página Libro Diario.

Balanza de Comprobación: en este reporte se detallan todos los saldos de las cuentas del Libro Mayor para verificar que las cuentas estén correctamente balanceadas.

Fuente: Elaboración propia, (2025)

CAFÉ RETRO RUTA 66									
REPORTE DE BALANZA DE COMPROBACION									
Mayor	No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES	
				DEBITO	CREDITO	DEBITO2	CREDITO3	DEBITO4	CREDITO5
Total 601-01-09		IMPUESTOS OTROS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-09	601-01-09-01	IMPUESTO A LAS SOCIEDADES	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-09	601-01-09-02	IMPUESTO TIMBRE DE EDUCACION	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-09	601-01-09-03	IMPUESTO MUNICIPAL	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-09	601-01-09-04	PATENTE DE FUNCIONAMIENTO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-09	601-01-09-05	TIMBRES Y ESPECIES FISCALES	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 601-01-10		SERVICIOS PROFESIONALES CONTRATADOS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-01	SERVICIOS PROFESIONALES ADMINISTRATIVOS	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-02	ABOGADO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-03	CONTABILIDAD	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-04	AUDITORIA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-05	MANEJO DE RECURSOS HUMANOS	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-06	INFORMATICA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-10	601-01-10-07	SERVICIOS PROFESIONALES OTROS	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 601-01-11		ALQUILERES		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-11	601-01-11-01	ALQUILER OFICINA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-11	601-01-11-02	ALQUILER EQUIPO Y MOBILIARIO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-11	601-01-11-03	ALQUILER VEHICULO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 601-01-12		SERVICIOS PUBLICOS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-12	601-01-12-01	AGUA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-12	601-01-12-02	ELECTRICIDAD	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-12	601-01-12-03	TELEFONO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-12	601-01-12-04	CABLE E INTERNET	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 601-01-13		SEGUROS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-01	SEGUROS LEASING	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-02	SEGURO RIESGOS DE TRABAJO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-03	SEGURO AUTOMOVIL	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-04	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-05	SEGURO EQUIPO ESPECIAL	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-06	SEGURO DE FIDELIDAD	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-07	SEGURO DE INCENDIO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-08	SEGURO DE ROBO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-09	SEGURO DE VIDA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-10	SEGURO GASTOS MEDICOS	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-13	601-01-13-11	SEGURO TRABAJADOR INDEPENDIENTE	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total 601-01-14		SUMINISTROS		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-14	601-01-14-01	SUMINISTROS DE OFICINA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-14	601-01-14-02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-14	601-01-14-03	SUMINISTROS DE ALIMENTACION	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-14	601-01-14-04	SUMINISTROS MEDICOS	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
601-01-14	601-01-14-05	SUMINISTROS EMPAQUE PRODUCTO	D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		TOTAL GENERAL PARTIDA DOBLE		1,000,000.00	1,000,000.00	2,375,000.00	2,375,000.00	1,550,000.00	1,550,000.00

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Estados de Resultados: Este reporte presenta los ingresos, costos y gastos de la empresa durante un periodo determinado, mostrando el resultado neto (utilidad o pérdida).

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL				
CAFÉ RETRO RUTA 66				
Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 20XX				
(Expresado en Colones Costarricenses)				
Mayor	No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	Naturaleza	Importe
401-01-01	401-01-01-01	VENTAS DEVENGADAS DE ALIMENTO	H	₡ 350,000.00
Total 401-01-01		INGRESOS POR VENTAS DEVENGADAS		₡ 350,000.00
401-01-02	401-01-02-01	INGRESO POR SERVICIOS DE ENCOMIENDA	H	₡ -
Total 401-01-02		INGRESO POR SERVICIOS		₡ -
401-01-03	401-01-03-01	DESCUENTO SOBRE VENTAS	H	₡ -
401-01-03	401-01-03-04	DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS	H	₡ -
Total 401-01-03		DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		₡ -
401-01-04	401-01-04-01	INTERESES BANCARIOS GANADOS	H	₡ -
Total 401-01-04		INGRESOS POR RENDIMIENTOS BANCARIOS		₡ -
501-01-01	501-01-01-01	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERIA AL 13%	D	₡ 550,000.00
501-01-01	501-01-01-02	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERIA AL 2%	D	₡ -
501-01-01	501-01-01-03	COSTO DE COMPRAS DE MERCADERIA AL 1%	D	₡ 150,000.00
501-01-01	501-01-01-04	AJUSTE DE COSTO DE MERCADERIA VENDIDA	D	-₡ 275,000.00
501-01-01	501-01-01-05	PERDIDAS POR ROBO	D	₡ -
Total 501-01-01		COSTO DE INGRESOS ORDINARIOS		₡ 425,000.00
601-01-01	601-01-01-01	GASTOS DE PERSONAL	D	₡ -
601-01-01	601-01-01-02	CARGAS PATRONALES	D	₡ -
601-01-01	601-01-01-03	AGUINALDO	D	₡ -
601-01-01	601-01-01-04	VACACIONES	D	₡ -
601-01-01	601-01-01-05	PREAVISO	D	₡ -
601-01-01	601-01-01-06	CESANTIA	D	₡ -
Total 601-01-01		GASTOS ADMINISTRATIVOS		₡ -
601-01-02	601-01-02-01	GASTOS DE VIAJES Y GIRAS	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-02	BOLETOS AEREOS	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-03	VIATICOS	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-04	ALIMENTACION	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-05	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-06	HOSPEDAJE	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-07	TRANSPORTE	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-08	KILOMETRAJE	D	₡ -
601-01-02	601-01-02-09	PARQUEOS Y PEAJES	D	₡ -
Total 601-01-02		MERCADEO Y VENTAS		₡ -
601-01-03	601-01-03-01	SERVICIOS PUBLICITARIOS CONTRATADOS	D	₡ -
Total 601-01-03		GASTOS PUBLICITARIOS		₡ -
601-01-04	601-01-04-01	MANTENIMIENTO DE OFICINA	D	₡ -
601-01-04	601-01-04-02	MANTENIMIENTO DE EQUIPO	D	₡ -
601-01-04	601-01-04-03	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO	D	₡ -
601-01-04	601-01-04-04	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	D	₡ -
601-01-04	601-01-04-05	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA	D	₡ -
Total 601-01-04		MANTENIMIENTO		₡ -
601-01-05	601-01-05-01	DEPRECIACION EDIFICIO	D	₡ -
601-01-05	601-01-05-02	DEPRECIACION VEHICULOS	D	₡ -
		UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		-₡ 75,000.00
FIRMA: _____			FIRMA: _____	
00-0000-0000			123456	
NOMBRE COMPLETO			NOMBRE COMPLETO	

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Balance de Situación Financiera: Este reporte sirve para mostrar la posición financiera de la empresa en una fecha específica, detallando activos, pasivos y patrimonio, para reflejar qué posee y qué debe como también su valor patrimonial.

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA						
CAFÉ RETRO RUTA 66						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX						
(Expresado en Colones Costarricenses)						
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTES			
No. DE CUENTA		N		No. DE CUENTA		N
101-01-06	ANTICIPOS Y ADELANTOS PAGADOS	D	0.00	201-01-06	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	H 0.00
101-01-07	INVENTARIOS	D	275,000.00	201-01-07	PASIVOS DIFERIDOS CORTO PLAZO	H 0.00
101-01-08	ACTIVOS DIFERIDOS	D	0.00	201-01-08	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	H 0.00
				201-01-09	PROVISIONES CORRIENTES	H 0.00
	Total Activos Corrientes		1,125,000.00	Total Pasivo Corriente		150,000.00
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE			
No. DE CUENTA		N		No. DE CUENTA		N
101-02-01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	D	0.00	201-02-01	PRESTAMOS A LARGO PLAZO	H 0.00
	Total Activos No Corrientes		0.00	201-02-02	PROVISIONES NO CORRIENTES	H 0.00
				Total Pasivo No Corriente		0.00
				PATRIMONIO		
				No. DE CUENTA		N
				301-01-01	CAPITAL	H 1,050,000.00
					UTILIDAD DEL PERIODO	H -75,000.00
					TOTAL PATRIMONIO	975,000.00
	TOTAL ACTIVO		1,125,000.00		TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	1,125,000.00
FIRMA: _____			FIRMA: _____			
00-0000-0000			123456			
NOMBRE COMPLETO			NOMBRE COMPLETO			

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Estado de Cambios en el Patrimonio: Este reporte explica las variaciones que ha tenido la empresa en el patrimonio durante un periodo e información registrada.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO									
CAFÉ RETRO RUTA 66									
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX									
(Expresado en Colones Costarricenses)									
No de Cuenta	Nombre de la Cuenta	CAPITAL SOCIAL	APORTE EXTRAORDINARIO DE SOCIOS	RESERVA LEGAL	DIVIDENDOS	UTILIDADES RETENIDAS	UTILIDAD DEL PERIODO	PERDIDAS Y GANANCIAS	TOTAL DE PATRIMONIO
		Saldos de Apertura							1,000,000
301-01-01-01	CAPITAL SOCIAL	1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
301-01-01-02	APORTE EXTRAORDINARIO DE SOCIOS	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000
301-01-01-03	RESERVA LEGAL	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-04	DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-05	UTILIDADES RETENIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-06	UTILIDAD DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-	-
301-01-01-07	PERDIDAS Y GANANCIAS	-	-	-	-	-	-	-	-
	Saldo 31 Diciembre 20XX	1,000,000	50,000	-	-	-	-	-	1,050,000
FIRMA: _____		FIRMA: _____							
00-0000-0000		123456							
NOMBRE COMPLETO		NOMBRE COMPLETO							

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Razones Financieras: Estos son indicadores financieros de acuerdo con los rendimientos que ha tenido la empresa durante su ejercicio contable.

Detalle de Razones Financieras

<u>Razones de Liquidez</u>	<u>Valor</u>
Capital de Trabajo	1,783,325.00
Razón Corriente	4.82
TEST ÁCIDO	4.23

<u>Razones de Endeudamiento</u>	<u>Valor</u>
Razón de Deuda a Patrimonio	26%
Razón de Deuda a Activo	21%
Razón de Deuda Corto Plazo a Deuda Total	100%

<u>Razones de Actividad</u>	<u>Valor</u>
Rotación de Cuentas por Cobrar	2.03
Periodo Promedio de Cobro	176.95
Rotación de Inventario	2.03
Rotación de Activos	0.66
Margen de Venta a Venta	0.71
Margen Operacional a Ventas	0.49
Margen Neto a Ventas	0.50

<u>Razones de Rentabilidad</u>	<u>Valor</u>
Rentabilidad Sobre Activo	0.33
Rentabilidad Sobre Patrimonio	0.41

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Capacitación para el uso de la herramienta digital contable

Se propone capacitar a la persona encargada o interesada para potenciar el manejo y brindar confianza a la hora de utilizar la herramienta contable de Café Retro Ruta 66. Según las necesidades del usuario para usar la herramienta, se han identificado diferentes opciones de formación para mantener un conocimiento general del sistema que se utilizó como base para el diseño de la herramienta, la cual es el sistema de Excel, se detallan a continuación diferentes capacitaciones disponibles:

Curso	Duración	Temario	Institución	Costo	Modalidad	Observaciones
Excel Básico	4 sesiones de 3 horas cada una.	Este curso está dirigido a personas que deseen adquirir conocimientos básicos en el uso de la herramienta de MS Excel	Colegio de Contadores Privados de Costa Rica	¢60,000	Plataforma Zoom	Este curso está abierto al público general, no tiene que ser agremiado a la institución para proceder con la matrícula. Se requiere una computadora e internet
Excel Básico	4 sesiones de 4 horas cada una.	Este curso está dirigido para estudiantes que desean conocimientos en hojas de cálculo, fórmulas, funciones, tablas dinámicas entre otros.	Tecnológico de Costa Rica	¢76,296	Virtual – Sincrónico	Tiene requisitos de ingresos como los siguiente: Noveno año aprobado. Computadora. Internet
Contabilidad para No Contadores	4 semanas	Está dirigido para microempresas, emprendedores, personal de empresas pequeñas y medianas que quieran aprender un proceso contable básico	Universidad Fidélitas	¢100,115	En línea	Este es un curso libre, el cual esta dirigido para personas emprendedoras, microempresarios entre otras personas interesadas, que buscan ampliar su entendimiento en el ámbito contable y quieran aprender del proceso contable básico. De ser el caso que estén interesados en recibirlo para el año 2026, se tendrá que consultar la disponibilidad del mismo en la institución.

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Recursos requeridos para el uso de la herramienta digital contable

En este apartado se detalla los recursos humanos y materiales para el uso correcto de la herramienta contable en Café Retro Ruta 66. En primera instancia se trata de una propuesta viable y accesible para la empresa.

La implementación de la herramienta digital requiere recursos mínimos, adecuado a las capacidades operativas de Café Retro Ruta 66. A continuación se detallan los principales insumos humanos y materiales necesarios para su correcta utilización:

1- Recursos humanos

- Personal responsable: responsable del ingreso de la información en la herramienta digital, la cual deberá dedicarse periódicamente al registro de todas las transacciones mensuales del negocio, las cuales involucran los ingresos, gastos, costos, así como también el registro de compra de activos, adquisición de pasivos o aportes al patrimonio.

2- Recursos materiales

- Equipo de cómputo básico: Se requiere de una computadora funcional con el paquete de office básico donde viene incluido el sistema de Excel, así como también la funcionalidad de respaldo digital como es el “Google Drive”, de ser el caso que el usuario final no tenga un equipo de cómputo disponible

De ser el caso que la empresa no tenga un equipo de cómputo, se adiciona una cotización de una:

Especificaciones	Precio	Proveedor
Marca: Lenovo Procesador: Intel Celeron Memoria Ram:4GB Capacidad de Almacenamiento: 128GB Pulgadas: 14" Sistema Operativo: Windows 11 Home	¢117,500.00 con el IVA incluido	AMDE COMPUTER CORPORATIONS SA Nombre Comercial: Intelec Costa Rica.

Fuente: Elaboración propia, (2025)

Dicho equipo, tiene la función adicional de ser utilizada no solo para la herramienta contable, sino también para la implementación de mejoras mencionadas en esta investigación y mejoras internas de procesos y elaboración de información financiera de utilidad para la herramienta.

- Información Financiera: Se requiere de información financiera de las diferentes transacciones que realiza la empresa para el registro contable, ya sea comprobantes de emisiones de ingresos el cual se puede utilizar el sistema de facturación gratuito de hacienda, facturas de compras de materiales para la elaboración de platillos que se serían los costos, así como los diferentes gastos que la empresa devenga para las operaciones diarias del negocio.

Cronograma de tiempo para el uso de la herramienta digital contable

La herramienta se encuentra diseñada y preparada para la integración de los procesos operativos de la empresa, por lo que un proceso de desarrollo como la inversión que la empresa tendría que hacer no se consideraría ya que la herramienta ya es funcional y disponible de usar de inmediato y solamente se necesita un equipo de cómputo disponible, si es importante mencionar que la persona encargada del registro de la información de la entidad, deberá de capacitarse en conceptualización contable, así como el registro de las diferentes transacciones, por lo que el curso “Contabilidad para no contadores” es de suma importancia de recibir, para que la persona tenga una mejor perspectiva de cómo usar la herramienta y entender los resultados finales de la misma.

Conclusiones de la propuesta

La propuesta presentada para la herramienta contable de Café Retro Ruta 66, responde a una necesidad detectada en el proceso de recolección de datos de la empresa, ya que existía la ausencia de una herramienta que registrará y representará la información de una manera estructurada. Esta situación que afronta la compañía limita actualmente la capacidad del negocio para conocer su realidad en diferentes ámbitos financieros, lo que dificulta tener información esencial para una toma de decisiones informada.

La herramienta digital diseñada en esta propuesta, se basa en recolectar la información de las diferentes transacciones que tiene una empresa en funcionamiento a nivel de carácter financiero y contable, con la finalidad de estructurar la información ingresada y brindar así reportes de estados financieros junto diferentes razones financieras las cuales son indicadores de suma importancia a considerar para el análisis de la información y toma de decisiones.

Uno de los aportes principales de esta propuesta es que se adapta a la realidad financiera y económica de Café Retro Ruta 66. Su implementación y uso no requiere de inversiones elevadas ni sistemas adicionales para que la herramienta tenga una funcionalidad, gracias a que fue elaborada totalmente en Excel y para empezar a darle uso a la herramienta cuenta con el manual de usuario para que pueda identificar el paso a paso de un registro contable.

La participación activa de la persona encargada del registro de la información es fundamental para el éxito de esta herramienta, ya que requiere de una persona que alimente la herramienta con información real de la empresa, para que esta pueda representar los valores registrados.

Finalmente, aunque la propuesta se centra en la presentación de estados financieros como el estado de resultados, estado de situación financiera y estado de cambios en el patrimonio, la herramienta tiene la capacidad de ampliarse progresivamente a otras necesidades de la compañía como control y detalle de propiedad planta y equipo, control y detalle de inventarios entre otros, las cuales están sujetas a sus diferentes normas internacionales de contabilidad. Esto puede llegar a ser para la compañía una herramienta escalable y estratégica para potencializar la información que se analiza para la toma de decisiones, brindando así confianza en el proceso.

Referencias Bibliográficas

- Aguilar, E. Thorpe, R. Rosales, K. (2023). Propuesta para la implementación de NICSP 1: Presentación de Estados Financieros y NICSP 17: Propiedad, planta y equipo en los Estados Financieros de la Municipalidad del cantón de Bagaces. Universidad de Costa Rica. <https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/handle/123456789/22286>
- Alva, F. (2025). *Sistemas de información contable en Costa Rica*. Blog de Alegra Inteligencia Empresarial. <https://blog.alegra.com/costa-rica/sistemas-de-informacion-contable/>
- Arias Chávez, D. & Cangalaya Sevillano, L. M. (2021). Investigar y escribir con APA 7. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <https://elibro.net/es/ereader/bibliouia/172311?page=6>
- Bermúdez, J. Durán, M. Sevilla, K. & Sibaja, B (2022). Propuesta para el fortalecimiento de los procesos contables y procedimientos de control interno en la empresa Agrocomercializadora, SA para la emisión de los Estados Financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES. Universidad de Costa Rica. <https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/handle/123456789/20560>
- Borbón Morales, C. G. García Cañedo, A. I. & Orozco Atondo, C. Z. (2025). Análisis financiero y principios contables: herramientas para la toma de decisiones de estrategia y políticas de las MiPymes mexicanas: (1 ed.). Academia Mexicana de Investigación y Docencia en Innovación (AMIDI). <https://elibro.net/es/lc/bibliouia/titulos/282694>
- Casco, L. Manzanares, D. Olivias, A. (2021). Efectos de la aplicación de un sistema de información contable en Mueblería Lina ubicada en el municipio de Condega de la ciudad de Estelí. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/20036/>

Castillo, V. López, B. Urrutia, K. (2022). Diseño e implementación de un sistema contable y sus efectos en los estados financieros de la empresa Tenevisión Segovia en el municipio de Wiwili N/S en el primer semestre del 2021. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/18001>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2023). Norma Internacional de Contabilidad N.º 1: Presentación de estados financieros. Fundación IFRS. https://www.icac.gob.es/sites/default/files/2024-02/NIC%201.diciembre%2023_0.pdf

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2023). Norma Internacional de Contabilidad N.º 7: Estado de Flujos de Efectivo. Fundación IFRS. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/niif/NIC_7_BV2022_GVT.pdf

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad. (2024). Normas de Información Financiera (NIF) 2023. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Cordero, J. (2024). Revista SUMMA. Las tres claves contables para MiPymes costarricenses en 2024. <https://revistasumma.com/las-tres-claves-contables-para-mipymes-costarricenses-en-2024/>

Corrales, X. García, B. Ledezma, H. Méndez, I. (2021). Propuesta para fortalecer la gestión de las partidas de inventario y propiedad, planta y equipo mediante la evaluación del sistema de control interno aplicado en la Asociación Administradora del Sistema de Acueducto y Alcantarillado Sanitario (ASADA) de Río Blanco, Limón con base en la NIIF para PYMES 13 de inventarios y NIIF para PYMES 17 de propiedad, planta y equipo. Universidad de Costa Rica. <https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/handle/123456789/16603>

Cunningham, N. Miranda, L. Mora, K. & Pérez, A. (2022). Propuesta de un sistema contable para la empresa Coffee Time mediante el análisis de sus procesos financiero-contables como herramienta de mejora de la información financiera. Universidad de Costa Rica. <https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/handle/123456789/25022>

Equipo editorial de Indeed. (2024). Qué es la información financiera (n. p.). Indeed Orientación Profesional. <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/desarrollo-profesional/que-es-informacion-financiera>

Espinosa Manríquez, N. (2022). Contabilidad financiera y gerencial. Tomo I: Conceptos fundamentales: (1 ed.). Editorial Universidad Alberto Hurtado.

Funes, K. Martínez, K. Useda, J. (2023). Automatización de planilla de pago para empresas e instituciones de Nicaragua, utilizando Excel y Visual Basic For Application en el año 2022. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/handle/123456789/10045>

Gamboa, A. (2024). Recomendación de un sistema de planificación de recursos empresariales (ERP) para mejorar el control administrativo y contable en la PYME Antho Ornamentales S.A. Universidad de Costa Rica. <https://www.kerwa.ucr.ac.cr/items/d8e22767-9b0f-42cb-a8aa-8de535f9177e>

García, D. Martínez, J. Morán, E. (2022). Diseño de políticas contables para el reconocimiento inicial, medición posterior, presentación y revelación de transacciones con bitcoin con propósito especulativo de conformidad a NIIF para las PYMES en una empresa del sector comercio. Universidad de El Salvador. <https://hdl.handle.net/20.500.14492/6309>

González-Penagos, C. & Rivera-Quiroz, L. H. (2024). Investigación cuantitativa: claves para estudiantes universitarios: (1 ed.). Universidad Católica Luis Amigó.
<https://elibro.net/es/lc/bibliouia/titulos/277321>

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2023). Métodos de la Investigación.

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la Investigación.

IFRS Foundation. (2018). El Marco Conceptual para la Información Financiera.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/niif/Marco_Conceptual_BV2023_GVT.pdf

López, L. Muñoz, M. (2024). Análisis de los Estados Financieros para la Gestión Financiera de la empresa GCM Guardianes del Ahorro de la ciudad de Matagalpa, primer semestre 2024.
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Managua.
<http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/21828>

Monge, K. (2024). Evaluación del proceso contable aplicado a los clientes de una empresa de servicios contables, según la normativa NIC 1 presentación de estados financieros y NIIF 18 presentación y revelación de los estados financieros, con la finalidad de mejorar la presentación de la información, al cierre contable 2023 San José Costa Rica. Universidad Internacional de las Américas. <http://repositorio.uia.ac.cr/handle/123456789/4029>

Olivares, J. (2024). Tópicos en contabilidad financiera: (1 ed.). Editorial Universitaria de Chile.

Poder Ejecutivo & Ministerio de Hacienda. (2023). *Decreto Ejecutivo 43881-H: Régimen de tributación simplificada* (Art. 13). Sistema Costarricense de Información Jurídica.
https://pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=98767&nValor3=134432&strTipM=TC

QuickBooks en Español. (2024). Adopción de NIC en la contabilidad con QuickBooks, Importancia de la adopción de NIC en contabilidad.

<https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/haz-crecer-tu-negocio/adopcion-nic-contabilidad/>

Ramírez, A. (2024). Microempresas en el país: Mayoría no lleva contabilidad y operan en la informalidad. CR Hoy. <https://www.crhoy.com/microempresas-en-el-pais-mayoria-no-lleva-contabilidad-y-operan-en-la-informalidad/>

Ramírez, Y. Ramos, C. Valle, W. (2022). El plan de negocios como herramienta de gestión y control financiero en las pequeñas y medianas empresas salvadoreñas. Universidad de El Salvador. <https://repositorio.ues.edu.sv/items/f57e162f-afc8-4108-8929-673b4b6a8d6e>

Rojas, D. (2024). La brecha de las pymes en Costa Rica: Desafíos y oportunidades. CR Hoy. <https://crhoy.com/la-brecha-de-las-pymes-en-costa-rica-desafios-y-oportunidades/>

Rojas, N. (2023). Prácticas contables de los productores de café de Nueva Guinea. Universidad de las Regiones Autónomas de la Costa Caribe Nicaragüense. <http://repositorio.uraccan.edu.ni/id/eprint/2700>

Romero López, Á. J. (2010). Principios de contabilidad: Normas de información financiera de la A-1 a la A-8 y B-2 y B-3; cuenta, partida doble, estados financieros e IVA (4.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores.

Ronquillo, M., Castro, J., Castro, M., Mackliff, C., Carvajal, J., Delgado, P., & Quintana, L. (2024). Metodología de la Investigación Educativa. Tecnocientífica Americana.

Ruíz, M. (2021). Análisis de la aplicación de la NIIF para PYMES en la preparación de la información financiera de la empresa Trasagua S.A. en el primer semestre del 2021. Universidad Internacional de las Américas. <http://repositorio.uia.ac.cr/handle/123456789/648>

Sánchez, M. Morales, K. Céspedes, M. (2022). Propuesta de una guía de implementación de un sistema contable y de control interno para la empresa Múltiples Climas SA con base en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Universidad de Costa Rica. <https://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr/handle/123456789/19968>

Xicará, C. (2024). La aplicación de la Ley de Actualización Tributaria en el proceso contable para el desempeño laboral y profesional del perito contador. Universidad San Carlos de Guatemala. <https://biblos.usac.edu.gt/api/filesystem/v1/files/b3ec9bf7-c9b6-4a6d-a524-f2d20371450b>

Anexo

Cuestionario aplicado a la representante Legal

1. ¿Cuál es su rol y responsabilidad dentro de la empresa?
2. ¿Su negocio está inscrito en el Ministerio de Hacienda? Si está inscrito ¿A que régimen tributario esta acogida?
3. ¿La empresa cuenta con un sistema de facturación electrónica?
4. ¿Los gastos que tiene la empresa todos cuentan con factura electrónica?
5. ¿A qué obligaciones fiscales está sujeta la entidad?
6. ¿Contrata usted servicios de un contador privado?
7. ¿Qué servicios incluye el contrato con el contador privado?
8. ¿Con cuánta frecuencia recibe usted información contable por parte del contador?
9. ¿Cómo llevan el control de activos para evitar fraudes, perdidas o robos?
10. ¿Cómo se controlan las cuentas por pagar a proveedores, de ser el caso de que tengas convenios a crédito?
11. ¿Mensualmente llevan un control de las reservas de los impuestos que tiene que desembolsar cada cierto periodo fiscal, independientemente que sea IVA (impuesto al valor agregado) o Renta (impuesto sobre la renta de utilidades)?
12. ¿Cómo afrontaban el pago de las obligaciones fiscales?
13. ¿Cómo determina usted que su negocio ha crecido dentro de los años de operación?
14. ¿Cómo determina el precio de venta para los diferentes productos que vende en el restaurante?
15. ¿Tiene usted identificado cuáles son los costos fijos y los costos variables de su negocio?
16. ¿Cómo determina cuánto es el margen de ganancia aproximada en un determinado tiempo que su negocio está generando?
17. ¿Ha notado que en algún momento de los años de operación del negocio ha perdido dinero, producto, equipo?

18. ¿Qué tipo de información financiera contable le gustaría tener más conocimiento, para manejar de una forma más adecuada los recursos de la empresa?

19. ¿Cree usted que es importante tener conocimiento de conceptos básicos contables, financieros y administrativos?

20. Dentro de su experiencia y años operando ¿Cree usted que teniendo conocimiento de conceptos contables y financieros le ayudaría a tomar mejores decisiones para hacer crecer su negocio?

21. ¿Teniendo una herramienta digital, que represente los valores de una forma estructurada donde pueda visualizar los comportamientos financieros de la empresa, ayudaría a adicionar información de suma importancia, a la hora de considerar para la toma de decisiones y hacer crecer su negocio?

22. ¿Cree usted que es importante que el representante legal o administrador de un negocio del sector culinario esté en constante capacitación para el aprendizaje del área financiera contable?

23. ¿Sabía usted que existen préstamos enfocados para empresa en desarrollo como las PYME?