

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS  
AMÉRICAS**

**CONTADURÍA PÚBLICA**

**EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES COMERCIALES EN  
LA EMPRESA PEPERINA EN EL PERIODO FISCAL 2019,  
PARA LA INSCRIPCIÓN TRIBUTARIA Y LEGALIZACIÓN  
DE LA CONTABILIDAD, BASADOS EN LA NIIF PARA  
PYMES**

**MODALIDAD DE TESIS PARA OPTAR POR EL GRADO DE LICENCIATURA EN  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**REBECA FUENTES SEGURA**

**ÓSCAR HERRERA MEJÍA**

**SEDE ARAJUEZ**

**JULIO, 2019**

## CONTENIDO

<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN. ....	2
ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
<i>Tesis nacionales</i> .....	4
<i>Tesis internacionales</i> .....	8
ALCANCE.....	12
LIMITACIÓN .....	12
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>13</b>
CONTABILIDAD.....	13
<i>Tipos de contabilidad</i> .....	14
<i>Sistema contable</i> .....	22
ESTADOS FINANCIEROS.....	26
<i>Características de los estados financieros</i> .....	27
<i>Estado de situación financiera</i> .....	29
<i>Estado de resultados</i> .....	30
<i>Estado del resultado integral</i> .....	30
<i>Estado de cambios en el patrimonio</i> .....	32
<i>Estado de flujo de efectivo</i> .....	32
<i>Notas a los estados financieros</i> .....	32
NORMATIVA CONTABLE.....	33
<i>Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)</i> .....	33
<i>Normas Internacionales de Información Financiera</i> .....	35
PYMES (PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS) .....	36
<i>NIF para pymes</i> .....	39
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN COSTA RICA.....	42
IMPUESTO SOBRE LA RENTA.....	42
IMPUESTO VALOR AGREGADO.....	43
RÉGIMEN DE TRIBUTACIÓN SIMPLIFICADA .....	43
RÉGIMEN TRADICIONAL DE TRIBUTACIÓN.....	44
INVENTARIO DE MERCANCÍAS.....	45
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>47</b>
UBICACIÓN .....	47
TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	48
ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN.....	48
<i>Enfoque cuantitativo</i> .....	48
<i>Enfoque cualitativo</i> .....	49
<i>Enfoque mixto</i> .....	50
MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	50
<i>Descriptivo</i> .....	50
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	51

<i>Primarias</i> .....	51
<i>Secundarias</i> .....	52
INSTRUMENTOS EMPLEADOS EN EL ESTUDIO .....	53
<i>Cuestionarios</i> .....	53
<i>Entrevistas</i> .....	53
VARIABLES .....	54
<i>Cuadro de variables</i> .....	54
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>58</b>
ENTREVISTA APLICADA A LA DUEÑA DE LA EMPRESA .....	58
PROCESO DE PRODUCCIÓN .....	61
ANÁLISIS DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN .....	71
LISTA DE CHEQUEO .....	81
ESTADO DE RESULTADOS .....	81
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	83
FLUJO DE EFECTIVO, NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	83
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>88</b>
CONCLUSIONES .....	88
RECOMENDACIONES .....	92
<b>CAPÍTULO VI: PROPUESTA .....</b>	<b>96</b>
JUSTIFICACIÓN .....	96
OBJETIVOS .....	96
<b>OBJETIVO GENERAL .....</b>	<b>96</b>
OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	96
ORGANIGRAMA .....	97
FLUJOGRAMA DEL PROCESO PRODUCTIVO .....	98
INSCRIPCIÓN EN TRIBUTACIÓN .....	99
<i>Régimen tributario</i> .....	101
MANUAL Y CATÁLOGO DE CUENTAS CONTABLE .....	102
MANUAL CONTABLE .....	104
ACTIVOS .....	104
PASIVOS .....	105
PATRIMONIO .....	107
INGRESOS .....	107
COSTO DE LA MERCADERÍA VENDIDA .....	108
GASTOS .....	108
REGISTRO COMO MIPYME ANTE EL MEIC .....	109
<i>Declarar ante tributación la clasificación de mipyme</i> .....	110
KARDEX DE INVENTARIO .....	112
<i>Formato para Estado de cambios en el patrimonio</i> .....	115
<i>Formato para Estado de situación financiera</i> .....	116
<i>Formato para Estado de situación financiera</i> .....	117
<i>Formato para Estado de flujo de efectivo</i> .....	120
<i>Formato para Notas a los estados</i> .....	121

<b>ANEXOS.....</b>	<b>123</b>
ANEXO No.1 FORMULARIO PARA REGISTRO DE PYME.....	123
ANEXO No. 2 ACUERDO N°017-2009.....	126
ANEXO No. 3 CUESTIONARIOS REALIZADOS A LA EMPRESA .....	127
ANEXO No. 4 LISTA DE CHEQUEO APLICADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE PEPERINA.....	128
ANEXO No. 5 CATÁLOGO DE CUENTAS CONTABLE PROPUESTO PEPERINA.....	129
ANEXO No. 6 MANUAL DE CUENTAS .....	133
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>136</b>

<b>Ilustración 1. Flujograma</b> .....	63
<b>Ilustración 2. Flujograma del proceso</b> .....	65
<b>Ilustración 3. Referencia de colores</b> .....	66
<b>Ilustración 4. Programa diseño ilustrador</b> .....	66
<b>Ilustración 5. Impresión</b> .....	67
<b>Ilustración 6. Diseño</b> .....	68
<b>Ilustración 7. Costurera</b> .....	68
<b>Ilustración 8. Producto terminado</b> .....	69
<b>Ilustración 9. Distribución de Pañuelos</b> .....	70
<b>Ilustración 10. Facebook</b> .....	70
<b>Ilustración 11. Instagram</b> .....	71
<b>Ilustración 12. Cargas sociales según CCSS</b> .....	76
<b>Ilustración 13. Salario mínimo según el Ministerio de Trabajo</b> .....	78
<b>Ilustración 14. Propuesta de flujograma</b> .....	98
<b>Ilustración 15. Kardex</b> .....	113

## CONTENIDO DE TABLAS

<b>Tabla 1. Cuadro de variables</b> .....	55
<b>Tabla 2. Costo de producción suministrado por Peperina</b> .....	74
<b>Tabla 3. Costo producción unitario</b> .....	75
<b>Tabla 4. Costo de electricidad según CNFL</b> .....	75
<b>Tabla 5. Cálculo final de la MOD</b> .....	78
<b>Tabla 6. Costo de producción unitario</b> .....	79
<b>Tabla 7. Comparación de cuadro de costos estimados</b> .....	79
<b>Tabla 8. Ganancia obtenida</b> .....	81
<b>Tabla 9. Presentación declaración de impuestos</b> .....	102
<b>Tabla 10. Ejemplo de formato de un catálogo de cuentas</b> .....	102
<b>Tabla 11. Activos corrientes</b> .....	105
<b>Tabla 12. Activos no corrientes</b> .....	105
<b>Tabla 13. Pasivos corrientes</b> .....	106
<b>Tabla 14. Pasivos no corrientes</b> .....	106
<b>Tabla 15. Patrimonio</b> .....	107
<b>Tabla 16. Ingresos</b> .....	107
<b>Tabla 17. Costos</b> .....	108
<b>Tabla 18. Gastos</b> .....	109
<b>Tabla 19. Clasificación de PYME</b> .....	110
<b>Figura 1. Organigrama propuesto</b> .....	98

## **DEDICATORIA**

Esta tesis es dedicada primero a Dios, porque me bendice con esta oportunidad de graduarme y de poder cumplirle el sueño a mi mamá de que me vea graduada, también por supuesto se la dedico a mis padres por todo el esfuerzo y apoyo que me han brindado durante todos los años de la carrera.

Los amo.

## AGRADECIMIENTOS

Primeramente, agradezco a Dios por permitirme culminar esta etapa, Él es quien me dio fuerzas para poder terminar este capítulo de mi vida, estuvo en los momentos más difíciles.

Agradezco a mi mamá Mayela Segura Arguedas por el constante apoyo y por todos los consejos, ella ha estado conmigo desde la escuela guiándome por el camino del bien, el camino al éxito, ella es parte importante de este logro.

También, le doy las gracias a mi papá Minor Fuentes Retana por su generosidad y esfuerzo, gracias a él pude estudiar y realizarme como profesional.

Por último, agradezco a todos mis amigos que han dado sus consejos y todos ánimos para poder culminar.

## **Resumen Ejecutivo**

La investigación se realizará en la empresa Peperina la cual tiene como negocio la venta de pañuelos que se usan como accesorio para complementar la vestimenta en las mujeres, esta empresa inició en el año 2017 aproximadamente en agosto.

El presente trabajo de investigación se ha elaborado con el fin de realizar una propuesta de un sistema contable con base en la NIIF para PYMES en la empresa Peperina y para comprobar el cumplimiento de la normativa contable vigente. Y además de eso poder identificar los procesos de compra, producción y venta de los pañuelos de la empresa y conocer lo que dice la NIIF para Pymes sobre la presentación de los estados financieros.

El objetivo de este estudio es conocer el proceso de producción y venta de los pañuelos, de este modo analizar resultados y proponer mejoras en caso de que sean necesarias todo con el fin de que se cumpla toda la normativa contable. Esto se lograra a través de la definición de aquellos conceptos que sean relevantes durante la investigación, se debe también desarrollar un marco metodológico el cual encierra el tipo de investigación, el enfoque en el cual se expondrá el trabajo de investigación, también el método y estudio del caso, seguido de esto se pasara al análisis de resultados, donde se aplicara un cuestionario para obtener la información necesaria, con esta información se procede a desarrollar el capítulo de conclusiones y recomendaciones, y por último se elabora un capítulo de propuesta, basado en las conclusiones, este será el capítulo más amplio y detallado del presente trabajo de investigación

## **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

### **Planteamiento del problema**

En el presente trabajo de investigación se desea conocer cuál es la situación actual de la administración de la empresa Peperina, qué tipo de procesos está utilizando para el registro de las actividades contables y conocer el proceso de producción y venta. Todo esto, con base en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para PYMES), con el objetivo de identificar cuáles son las necesidades contables con respecto a la situación actual de la empresa. De modo que, para establecer estas circunstancias es necesario plantear en primera instancia la siguiente pregunta: ¿cuál es el proceso actual de compra, producción y venta de los pañuelos en la empresa Peperina?

### **Objetivo general**

Evaluar el proceso de producción y venta de los pañuelos para la implementación de un sistema contable basado en la NIIF para pymes en la empresa Peperina para el periodo fiscal 2019.

### **Objetivos específicos**

- Identificar el procesamiento de la materia prima para conocer e indagar la producción de los pañuelos, para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.

- Determinar la gestión de compra de los materiales para la venta de los pañuelos de la compañía, para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.
- Examinar la posibilidad de que la empresa cumpla con la norma internacional de información financiera para pymes, para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.
- Corroborar cuál régimen de tributación es adaptable a las operaciones de la empresa según la ley 7092.
- Elaborar una propuesta de sistema contable basado en la NIIF para pymes, para la empresa Peperina.

### **Justificación de la investigación.**

La presente investigación está diseñada con el fin de cumplir todos los objetivos propuestos para esclarecer y traer beneficios a la entidad elegida. Esto, es de gran utilidad para la compañía, dado que pueden hallarse ineficiencias en el proceso de producción y venta de pañuelos. Además, es claro que la empresa debe estar alineada y sujeta a la ley, pues de ese modo cumplirá correctamente con las NIIF para pymes y lo estipulado por la Dirección General de Tributación, que, en su afán de mejorar las finanzas públicas, debe hacer todo lo que está a su alcance para la captación de impuestos, y una de esas medidas es comprobar la información presentada por las empresas.

Pues bien, Peperina es una pequeña empresa, por lo que entra en el rango de mipymes. Por ello, la investigación establece como uno de sus objetivos analizar si la empresa cumple con los requisitos para adaptarse al régimen de tributación simplificado.

En el mundo, las empresas pymes representan más del 90 % de los negocios que hacen girar la economía. Muchas de estas ya han acogido o están en proceso de acoger en su información financiera las NIIF para pymes, más que en la Ley General del Impuesto sobre

la Renta y su Reglamento, específicamente en el artículo 57, se obliga a llevar la contabilidad con base en los lineamientos aprobados por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Mencionado esto último, cabe destacar la importancia y lo conveniente que resulta esta investigación para la Peperina.

En términos generales, una MIPYME es una organización delimitada en cuanto a tamaño y niveles de ventas anuales, normalmente son predominantes en los diferentes nichos de mercado. Así, teniendo un poco más claro el concepto de MIPYME, es importante retomar el objetivo final, el cual es proponer soluciones y mejoras al proceso contable que realiza la entidad, basado en la norma. Además, es claro que esta debe estar sujeta a la ley y cumplir correctamente con la normativa contable vigente. Sin embargo, no se trata únicamente de cumplir con la ley, sino de entender la importancia y beneficios que le puede traer a la empresa que esto sea implementado.

También, es importante tratar este tema dado que la tienda Peperina nunca antes había sido asesorada, lo cual es de gran provecho para la entidad, ya que en el camino de la investigación se pueden detectar errores y/o deficiencias en el desempeño financiero, administrativo, productivo o estratégico y en el procesamiento de todas las actividades contables, los cuales, si se detectan, serán expuestos a la empresa. A su vez, será presentado un plan de mejora que le permita tener un mayor control sobre sus procedimientos.

Finalmente, es importante destacar la elección de tema, pues esta empresa es relativamente nueva y necesita la asesoría contable, la cual se le puede brindar con la elaboración del presente trabajo de investigación y con base en lo establecido por la normativa contable vigente.

## **Antecedentes de la investigación.**

Para el presente trabajo se han tomado como referentes tres tesis internacionales y tres nacionales, las cuales se citan en este orden.

### **Tesis nacionales**

Como primera tesis nacional, se cita la elaborada por Valerio (2014), titulada: “Implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para PYMES en la empresa MJS2000, S.A. para el periodo fiscal 2014 y en adelante”, la cual fue realizada para optar por el grado académico de Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad Internacional de las Américas.

La autora de esta tesis presenta como objetivo general lo siguiente:

EL Objetivo general es implementar la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES en la empresa MJS2000, S.A., tomando como base el periodo fiscal 2013, así como los procedimientos para ejecutar las labores para poder aplicarlo al año fiscal en curso.

En la tesis la autora tiene como objetivos específicos evaluar los manuales de procedimientos contables, sugerir un manual de políticas contables, determinar si los estados financieros de la empresa se adaptan a los requerimientos de la NIIF para pymes, revisar el catálogo de cuentas que utiliza la empresa, para proponer los cambios que debe realizar la empresa en el mismo con el fin de cumplir con los lineamientos de la NIIF para pymes, además de identificar los ajustes necesarios que debe realizar la empresa con el fin alinear los estados financieros a los requerimientos de la NIIF para PYMES; y como último objetivo específico, quiere proponer los cambios que debe realizar la empresa con el fin de cumplir con los lineamientos de la NIIF para pymes.

Su principal conclusión y recomendación son:

Entre lo más destacado de las conclusiones se menciona que la empresa posee las características necesarias para considerarse como MIPYME en el territorio costarricense, pero no se encuentra inscrita como tal ante el Ministerio de Economía Industria y Comercio y también cumple con las características establecidas en la NIIF para PYMES. Además, la empresa no cuenta con auxiliares de cuentas por cobrar ni cuentas por pagar, que les permita tener un control correcto y completo de sus obligaciones e ingresos por percibir, ni tampoco cuentan con un procedimiento para el cálculo de una estimación de cuentas incobrables, la empresa está generando el juego completo de cinco estados financieros, sin embargo, la información presentada en ellos no está de acuerdo a la NIIF para pymes. Se puede interpretar como la conclusión principal que la empresa no está presentando la información contable que permita comprobar el cumplimiento de la normativa específica para las pymes.

La autora, basada en las conclusiones, menciona que debido a que la empresa cumple con las características de mipyme, se le recomienda llevar la contabilidad de acuerdo con la NIIF para pymes que según las directrices de los entes reguladores de Costa Rica debe ser aplicada a partir del año 2010 por las pequeñas y medianas empresas del país. También, que se inscriba en el Ministerio de Economía Industria y Comercio como mipyme de manera que pueda contar con los beneficios que conlleva estar inscrito. A su vez, recomienda establecer los ajustes necesarios que se deban realizar tanto en la forma de trabajo de la empresa como en sus estados financieros. Esto, con el fin de presentar y revelar la información financiera y contable de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para pymes. Aunado a ello, es importante que se esfuercen por mantener la información financiera de acuerdo con los requerimientos de la norma.

Luego, como segunda tesis nacional, se cita la de Picado, M (2015), titulada “Análisis del proceso de adopción de la norma internacional de información financiera para pequeñas

y medianas entidades y la implementación de un software contable en la empresa Quesos San Miguel a partir del ejercicio fiscal 2015”, para optar por el grado académico de Licenciatura en Contaduría Pública en la Universidad Internacional de las Américas.

Para esta tesis se presentan el siguiente objetivo general:

El objetivo general es presentar una propuesta para la implementación de un sistema contable y adoptar la Norma Internacional de Información Financiera para pymes en la empresa familiar Quesos San Miguel.

De manera que, para este estudio se establecieron los objetivos específicos de investigar si la empresa investigada es sujeta a implementar la NIIF para pymes y analizar cuáles secciones de la Norma son aplicables en una posible propuesta de implementación, con el fin de contar con un sistema contable confiable e identificar cuáles son las principales deficiencias en cuanto a revelación de cifras en los estados financieros de Quesos San Miguel.

Lo más destacado de las conclusiones del autor es que Quesos San Miguel posee todas las características necesarias, según nivel de ventas, cantidad de empleados y requerimientos establecidos por el MEIC, para ser catalogada como una entidad denominada Pequeña y Mediana Empresa. Además, cumple los siguientes requisitos que describe la sección 1 de la NIIF para PYMES, entre los cuales se mencionan: que no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, que el contador no posee un catálogo contable para basar su criterio de contabilización y también carece de un manual de cuentas donde se detalle el correcto uso de cada una de ellas, para así permitir una correcta contabilización de las transacciones. También, menciona que de los inventarios únicamente tienen registrado y control sobre los suministros y alimentos necesarios para la producción y transformación de la leche y no se tiene control ni registro de los activos biológicos y sus determinados productos como la leche, queso y natilla.

La principal conclusión de la tesis es que la empresa Quesos San Miguel es una empresa obligada a adoptar la Norma Internacional de Información Financiera. Por ende, se recomienda la inscripción de la entidad ante el Ministerio de Economía, Industria y Comercio para que así pueda gozar de futuros beneficios y accesos a financiamientos que solo las mipymes registradas pueden obtener; también, elaborar un catálogo de cuentas con su respectivo manual que cumpla con el marco de referencia contable establecido en la NIIF para pymes que le permita registrar información financiera y contable de manera correcta y eficiente, permitiendo una mejor interpretación del tratamiento que debe tener cada cuenta.

Para finalizar con las tesis nacionales se elige la de Salas (2015), titulada “Análisis del proceso de implementación de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, en la compañía Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., a partir del período fiscal 2014”, para optar por el grado académico de Licenciatura, en la Universidad Internacional de las Américas.

El autor de esta tesis establece como objetivo general: Analizar el proceso de implementación de la Norma Internacional de Información Financiera para pymes en la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., con el propósito de verificar la presentación de los estados financieros acordes al tipo de empresa, que sirvan como una herramienta razonable, competente y fiable para la presentación de la información financiera y que cumpla con la normativa que la rige. También, estable como objetivos específicos: realizar un diagnóstico de las políticas, procedimientos y registros contables de la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., con el fin de identificar inconsistencias en sus prácticas contables actuales, en relación con lineamientos establecidos en la NIIF para pymes, que impiden la preparación de estados financieros adecuados; analizar el catálogo de cuentas y el manual descriptivo con el que actualmente cuenta la empresa, para llevar un registro y clasificación de las diferentes cuentas contables según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera en la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A.; y analizar el catálogo de cuentas y el manual descriptivo con el que actualmente cuenta la

empresa, para llevar un registro y clasificación de las diferentes cuentas contables según lo establecen las Normas Internaciones de Información Financiera en la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A.

La principal conclusión de Salas es que al observar la estructura que tienen actualmente los estados financieros de la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., estos no reflejan la realidad económica de la empresa de conformidad con los lineamientos de la Norma Internacional de Información Financiera para pymes, según la sección 3. Por esto, se recomienda implementar los manuales y procedimientos de políticas contables, de acuerdo con la propuesta emitida por el sustentante en este proyecto de graduación; realizar los ajustes contables sugeridos por el sustentante de este proyecto de graduación en los estados financieros al 30 de setiembre del 2014 para mostrar razonablemente la situación financiera y la posición económica de la Compañía de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para pymes; implementar en la elaboración de los registros diarios y en los estados financieros de la empresa Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., tanto el catálogo de cuentas como el manual descriptivo de cuentas contables propuesto por el sustentante en este proyecto de graduación; y acoger la estructura propuesta para la elaboración y presentación de los estados financieros, con un marco de referencia aceptable.

### **Tesis internacionales**

Como primera tesis internacional se cita la de Cecibel (2013), titulada “Análisis del proceso de implementación de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, en la compañía Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A”. Tesis previa a optar por el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública –Auditora en la Universidad Nacional de Loja.

La autora establece como objetivo general de la investigación: Implementar la Niif para pymes en Planetsur Cía. Ltda. de la ciudad de Loja.

Para lo anterior, estableció tres objetivos específicos los cuales son: determinar los procedimientos a seguir para la implementación de NIIF para pymes; establecer el impacto que tendrá la implementación de NIIF para pymes en Planetsur Cía. Ltda.; y describir qué cambios reflejarán los estados financieros de Planetsur Cía. Ltda., luego de la implementación de NIIF para pymes.

Como conclusión principal mencionó que la implementación de NIIF para pymes es un proceso que va más allá de cumplir con una Ley, Norma y Resolución, pues supone cambios significativos en las formas de control de las empresas, como del conocimiento y manejo adecuado y claro de cada cuenta.

Por último, recomienda al gerente poner metas claras y acordes con la realidad social, política y económica del país y capacitar constantemente al personal, tanto administrativo como de operaciones, para poder mejorar los resultados económicos de la radio.

Más adelante, como segunda tesis internacional, se presenta la de Vargas (2015), titulada: “Implementación de las NIIF para pymes en las empresas Termoformas SAS – E TRES SAS. Esto, para optar por el grado el título de Contador Público en la Universidad del Valle, Santiago de Cali.

En esta segunda tesis se establece como objetivo general: Realizar un diagnóstico para establecer la procedencia de aplicación de las NIIF para pymes, en las empresas Termoformas S.A.S y E Tres S.A.S, formular las políticas contables, así como también el procedimiento y forma de presentación del Estado de Situación Financiera de Apertura.

La autora menciona como objetivos específicos los siguientes: realizar un diagnóstico o caracterización de las empresas Termoformas S.A.S y E Tres S.A.S., para determinar la aplicación de las NIIF para pymes; definir las principales políticas contables; presentar la propuesta de preparación del Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA); realizar un diagnóstico o caracterización de las empresas Termoformas S.A.S y E Tres S.A.S., para determinar la aplicación de las NIIF para pymes; y por último, definir las principales políticas contables y presentar la propuesta de preparación del Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA).

Así pues, concluye y recomienda principalmente que la Constitución Política de Colombia señala que debe prevalecer el interés general sobre el particular, por lo cual en este tipo de situaciones es aconsejable tomar la decisión de disolver la sociedad, la cual debe ser aprobada en reunión de Junta de Socios, o Asamblea de Accionistas, por la decisión del empresario, según sea el caso, de la cual se levantará el acta donde se dejará constancia sobre las modificaciones adoptadas y se iniciará el proceso de liquidación 57 voluntaria. De igual forma, cuando este proceso no se realiza de manera voluntaria, el Estado entra a intervenir y decretar la liquidación obligatoria, la cual consiste en un trámite judicial preferente que pone fin a la empresa y tiene como finalidad primordial liquidar los bienes que conforman su patrimonio, con el propósito de extinguir las obligaciones, total o parcialmente, contraídas por este, con el debido respeto al orden de prelación que establece la ley.

Por último, se considera la tesis de Cartagena y Franco (2017), titulada: “Diseño de políticas contables bajo NIIF para PYMES en Rotimplast S.A.”. Tesis de grado previa a la obtención del Título de Contaduría Pública en la Universidad de Guayaquil.

Para lograr la adecuada investigación los objetivos establecidos son: diseñar políticas contables aplicando la NIIF para pymes que permitan la presentación confiable y oportuna de estados financieros para la efectiva toma de decisiones gerenciales. Luego, como objetivos específicos, menciona conocer las actividades del giro de negocio de la compañía, identificar

la NIIF para pymes aplicable al giro del negocio de la compañía y determinar los efectos de la implementación de políticas en la compañía.

Los autores concluyen que las actividades del giro del negocio de Rotimplast S.A. es la comercialización de productos de plástico y que esta compañía no ha iniciado sus actividades debido a los aranceles dispuestos por el gobierno en las importaciones de estos productos. También, concluye que el diseño de políticas contables para una entidad tiene mucha importancia para el correcto control de sus actividades contables y la presentación de información financiera confiable para la toma de decisiones gerenciales acertadas.

Además de las conclusiones se recomienda a Rotimplast S.A. que, una vez realizada su primera importación, los encargados de bodega realicen conteo físico de inventario periódicamente. Además, que la alta gerencia, con la asistencia del departamento contable, determinará el periodo en el que se debe realizar dicho conteo a las existencias del “Inventario mantenido para la venta”; también aplicar y socializar con los empleados de la compañía las políticas contables establecidas en el proyecto planteado para Rotimplast S.A., para establecer lineamientos de ingreso y tratamiento de información. Esto, con el fin de elaborar estados financieros confiables y oportunos para la toma de decisiones gerenciales acertadas. Finalmente, para el departamento contable se le recomendó revisar periódicamente las actualizaciones de la norma, para un uso correcto de la información, así como optimizar y facilitar el desarrollo normal de la organización.

## **Alcance**

Este proyecto consiste en la investigación concerniente a evaluar el proceso productivo y de venta de los pañuelos y los procesos de adopción de la norma internacional de información financiera para pymes. De esta forma, se pretende desarrollar un reporte de conclusiones y recomendaciones con el fin de brindar una propuesta que le permita a la empresa optimizar y tener el control del ciclo contable que debe realizarse basado en las normas contables.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo fundamental ofrecer una propuesta en relación con todas las posibles oportunidades de mejora que sean detectadas durante el desarrollo de la investigación para que la Tienda Peperina adopte correctamente las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes.

## **Limitación**

La empresa nunca ha sido asesorada, por lo tanto se pueden encontrar inconsistencias en la información brindada.

Queda a criterio de la empresa adoptar la propuesta elaborada y la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y mediana empresas.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

En el presente marco teórico se darán a conocer todos aquellos conceptos básicos, complementarios y específicos que sean necesarios para proporcionarle al lector una idea más clara sobre el tema y de este modo se pueda comprender la investigación. En este sentido, una correcta y ordenada conceptualización de lo general a lo específico permitirá llevar a cabo el proceso de una buena investigación.

En primera instancia, se definirá qué es la contabilidad, esto con el fin de que cualquier persona pueda comprender la importancia de este concepto. Posteriormente, se describirán los estados financieros, se definirá el término y se conocerán cada uno de los estados. Por último, se definirá el concepto de MIPYME; al respecto se abordará la explicación, requisitos, ventajas y entes reguladores, entre otros conceptos complementarios que permitan al lector comprender el desarrollo de la investigación.

### **Contabilidad**

En relación con este concepto, Fierro y Fierro (2015) mencionan que:

La contabilidad es el lenguaje y el soporte de las decisiones, de los hombres de negocio y no llevar la contabilidad de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera es como guiar un avión sin medidor de gasolina, altímetro, velocidad o brújula (p. 12).

De acuerdo con lo anterior, se reconoce que la contabilidad es una ciencia que resume, organiza, clasifica y analiza la información financiera y las operaciones económicas de una empresa en una fecha determinada. También, se podría decir que la contabilidad es un sistema de información que tiene como finalidad comunicar los resultados para facilitar la toma de decisiones.

Además, Fierro y Fierro (2015) mencionan que la contabilidad tiene: “orientación de carácter económico, cuestión que mantiene con el tiempo el autor [sic] en función de estudiar la contabilidad dice que no es un cuerpo de conocimientos acabados, sino que, por el contrario, es un largo proceso diacrónico de construcción permanente” (p. 15).

Así pues, la contabilidad es la ciencia que se encarga de registrar todas las actividades económicas y financieras de una empresa. Dentro de la contabilidad se encuentran los estados financieros, los cuales se elaboran con la información registrada anteriormente. Esto, con el fin de ser presentados a los líderes de cada empresa para exponer la situación financiera del momento. Luego, con base en esta información los líderes pueden proceder a la toma de decisiones. Por tal motivo, es que se recalca lo importante del análisis y asesoramiento de los estados financieros, y en este caso, enfocado a una PYMES.

### **Tipos de contabilidad**

Para establecer la definición de los tipos de contabilidad hay que tener claro que todas las contabilidades serán llevadas a cabo bajo los mismos principios y la misma normativa, la única diferencia será el alcance.

Los tipos de contabilidad para algunos autores son:

- Contabilidad financiera
- Contabilidad administrativa
- Contabilidad tributaria

A continuación, se define cada uno de los tipos de contabilidad.

## **Contabilidad financiera**

La contabilidad financiera es aquella que está enfocada en brindar información para personas externas a la empresa. Está basada en las normas contables, leyes y reglamentos.

Al respecto, Guajardo y Andrade (2014) señalan que:

La contabilidad financiera es la más conocida por la sociedad y es la que está orientada a reflejar las transacciones comerciales y financieras en cifras económicas con el fin de evaluar la situación actual de la empresa y se realiza mediante la recolección, clasificación, registro y resumen de las operaciones realizadas por un ente en términos monetarios, el principal objetivo es informar a dueños y terceros (bancos, gobierno, inversionistas, clientes, proveedores, etc.) sobre la situación económica mediante estados financieros que serán sujeto de interpretación y análisis para realizar acciones en pro de la entidad (p. 13).

Así las cosas, la contabilidad financiera está basada en las normas contables, leyes y reglamentos, registra transacciones, acumula saldos, presenta informes y analiza datos de una empresa a una fecha dada; es una contabilidad formal, legal y presenta estados financieros y notas.

## **Contabilidad administrativa**

La contabilidad administrativa es aquella que las empresas realizan para conocer la situación financiera en la que se encuentra el negocio.

Ante esto, Guajardo y Andrade (2014) mencionan que:

Todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la contabilidad administrativa, un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas de la organización, así como del desempeño de los distintos ejecutivos que forman parte de ella (p. 19).

En cuanto a esto, García (s.f.) apunta lo siguiente:

El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios, como los accionistas, acreedores, cliente, administradores, gobierno, etc. Debido a que la contabilidad es útil para un conjunto de personas, se originan diversas ramas con base en las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios: contabilidad financiera, contabilidad fiscal y contabilidad administrativa. La contabilidad administrativa se define como “un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como de la toma de decisiones.” Entre las aplicaciones más comunes se encuentra la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de diferentes áreas operativas de la organización (p. 3).

Por lo tanto, entendiendo los conceptos de los autores antes mencionados, se determina que una contabilidad orientada a la toma de decisiones internas no es una contabilidad formal, dado que presenta diferentes listados e informes internos para toma de decisiones y no está basada en las normas contables. Es decir, se basa en las disposiciones establecidas propiamente por la administración de la compañía.

### **Contabilidad tributaria**

La contabilidad tributaria fue diseñada exclusivamente para cumplir con las obligaciones tributarias.

Bermúdez (2014) opina de la contabilidad tributaria que:

Es necesario distinguir, en atención a sus finalidades e instrumentos, la contabilidad financiera de la contabilidad tributaria. En Colombia, muchos preparadores de información contable han confundido estas dos dimensiones y obran como si tales dos contabilidades fuesen una sola. Aún más: hay varias personas que rechazan esta diferencia y abogan para que la contabilidad financiera sea la base de la determinación de los impuestos (párr. 3).

En relación con esto, Guajardo y Andrade (2014) consideran que la: “(...) contabilidad fiscal o tributaria es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico, a las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones” (p. 19).

En concordancia con lo establecido por los autores, sus características son:

- Intenta por todas las vías recuperar un incobrable antes de pasarlo como gasto.

- Permite únicamente facturas timbradas.
- Basada en las normas.
- Establece que todo empleado debe estar en planilla.

De acuerdo con los razonamientos que se han venido planteando, la contabilidad se debe registrar por medio de cuentas contables, las cuales se clasifican en cinco grupos a saber: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Antes bien, es importante definir cada uno de ellos para poder comprender el ciclo contable. A continuación, se detalla cada uno.

### **Activos**

Los activos se dividen en dos grupos, activo corriente y no corriente, según los autores Guajardo y Andrade (2014), un activo es:

Recurso económico propiedad de un negocio del cual se espera rinda beneficios futuros. Un activo es un recurso que posee la entidad y del cual dispone para realizar otras transacciones u operaciones, por ejemplo, una máquina que le permite producir y posteriormente vender el producto. Otro ejemplo de activo es el efectivo que permite a la empresa realizar las compras de insumos y los pagos a proveedores y así continuar con sus operaciones (p. 41).

### **Pasivos**

Guajardo y Andrade (2014) consideran que: “pasivo es lo que el negocio debe a otras personas o entidades, conocidos como los acreedores” (p. 42). También, los pasivos se pueden definir como las deudas o los compromisos que tiene la empresa. Por tal motivo es que Barrientos y Sarmiento (2009) menciona que: “Es una obligación presente de la empresa

que surge de eventos pasados y cuya liquidación se espera que resulte en una salida de recursos de la empresa que incorpora beneficios económicos” (p. 36).

Al igual que los activos, los pasivos también se dividen en dos grupos: los pasivos corrientes y los no corrientes. Por un lado, los pasivos corrientes son aquellas operaciones que la empresa debe cancelar en un plazo menor o igual a un año; y por otro lado, los pasivos no corrientes son las responsabilidades mayores a un año que tiene la empresa como hipotecas o créditos bancarios.

### **Patrimonio**

Es el conjunto de bienes que pertenecen a una entidad. La noción suele utilizarse para nombrar a lo que es susceptible de estimación económica, aunque también puede usarse de manera simbólica.

Al respecto, Barrientos y Sarmiento (2009), mencionan lo siguiente: “Está integrado por el conjunto de bienes y obligaciones pertenecientes a una compañía y que forman los recursos financieros y económicos a través de los cuales esta puede cumplir y/o alcanzar los objetivos para la que fue constituida” (p. 37).

### **Composición del patrimonio**

Omeñaca (2016) considera que: “(...) bienes, derechos y obligaciones que componen el patrimonio empresarial pueden diferir enormemente, tanto por el tamaño de la empresa como por la clase de actividad. Pero, aunque sólo sea indicativamente” (p. 17).

Con referencia a lo anterior, el mismo autor cita que los elementos patrimoniales de una empresa podrían ser:

Bienes: Dinero efectivo, bien sea en euros, bien sea en moneda extranjera, que no está ingresado en cuentas bancarias. Las existencias de almacén: mercancías que son objeto de compra-venta, productos fabricados por la propia empresa, materias primas, repuestos, etc. Los elementos que forman la infraestructura material necesaria para la actividad empresarial: edificios, maquinaria, vehículos, mobiliario, equipamiento electrónico, etc. (p. 17).

Derechos: Dinero ingresado en cuentas bancarias, bien sea en cuentas a la vista o en cuentas a plazo fijo. Facturas pendientes de cobro por ventas a plazo. Préstamos concedidos pendientes de recuperación (p. 17).

## **Ingresos**

El Marco Conceptual de la Norma Internacional de Información Financiera emitido por el IASB (International Accounting Standards Board, 2010), indica que: “La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones” (p. 21).

En este orden de ideas, se puede considerar un ingreso como un incremento de los recursos económicos. Este, debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo. En economía, los ingresos son los patrimonios que entran en poder de una persona o de una entidad. Un sujeto puede recibir ingresos (dinero) por su actividad laboral, comercial o productiva.

## **Costos**

Según Cortés (2018):

El costo en contabilidad hace referencia al momento en el que una empresa invierte dinero en la producción de un bien, servicio o producto. Para este fin se tiene en cuenta tres elementos: materia prima, mano de obra y costos generales de producción (párr. 1).

### **Costo de producción**

Según Rojas (2007), son los que se generan durante el proceso de transformar la materia prima en un producto final (p. 9).

### **Materia prima directa**

A partir de Rojas (2007) se define que son todos los materiales que pueden identificarse cuantitativamente dentro del producto y cuyo importe es considerable (p. 10).

### **Mano de obra directa**

Rojas (2007) menciona que este concepto se refiere a la remuneración en salario o en especie que se ofrece al personal que interviene directamente para la transformación de la materia prima en un producto final (p. 10).

### **Costos indirectos de fabricación**

Según Rojas (2007):

Denominados también carga fabril, gastos generales de fábrica o gastos de fabricación. Son aquellos costos que intervienen dentro del proceso de transformar la materia prima en un producto final y que son distintos a material directo y mano de obra directa (p. 10).

## **Gastos**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, 2010) estipula que los gastos son:

Los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio (párr. 2.23)

En relación con lo anteriormente citado, los gastos son aquellas salidas de efectivo que son necesarias de realizar para mantener el negocio activo; por ejemplo, los pagos de combustible, pago de salarios y servicios públicos, entre otros.

Ahora bien, después de conocer los conceptos que encierra la contabilidad, es necesario continuar con la explicación de los informes que se deben generar para completar el ciclo contable; estos informes son llamados estados financieros.

## **Sistema contable**

Cuando se habla de un sistema contable, se hace referencia a un conjunto de elementos, entidades o componentes que son caracterizados por ciertos atributos que tienen relación entre sí, los cuales funcionan conjuntamente para lograr un objetivo en común.

Al respecto, Laudan y Laudan (2012), consideran que: “(...) los sistemas de información son definidos como un conjunto de componentes interrelacionados que recolectan (recuperan), procesan, almacenan y distribuyen información para apoyar la toma de decisiones y el control de una organización” (p. 5).

Los sistemas contables están compuestos por varios elementos importantes a definir: catálogo de cuentas, libros contables y registro contable. De manera que, en referencia a esta clasificación y para tener claro los conceptos de los elementos antes mencionados, se detalla lo siguiente.

### **Manual de cuentas**

Zeledón (2014) menciona que es un: (...) índice o instructivo, donde, ordenada y sistemáticamente, se detallarán todas las cuentas aplicables en la contabilidad de una negociación o empresa, proporcionando los nombres y en su naturaleza” (p. 1).

### **Catálogo de cuentas**

Un catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. En cuanto a esto, Guajardo y Andrade (2014) indican que:

El catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Generalmente, en este catálogo las cuentas de activo comienzan con el número uno; las cuentas de pasivo con el dos; las de capital, con tres; las de ingreso, con cuatro; y las de gasto, con cinco (p. 67).

Por su parte, Ureña (2010) considera que: “(...) no podrán utilizarse clases, grupos, cuentas o subcuentas diferentes a las previstas. Todas se identificarán con un código numérico para lo cual, deberán utilizarse de manera preferencial los códigos contenidos en el Catálogo de Cuentas del presente decreto” (p. 41).

Cabe agregar que se determina en los conceptos anteriores que el catálogo de cuentas es una lista con todas las cuentas enumeradas que necesita una empresa para poder desarrollar la contabilidad. El catálogo de cuentas es la estructura principal de cualquier sistema contable porque permitirá generar la información óptima, relevante y correcta.

Guajardo y Andrade (2014), mencionan que el catálogo de cuentas debe tener las siguientes características:

Este catálogo es una lista que contiene el número y el nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. Dicho listado debe relacionar los números y los nombres o títulos de las cuentas, y éstas deben colocarse en el orden de las cinco clasificaciones básicas: activo, pasivo, capital, ingreso y gasto (p. 67).

Según lo anterior, el catálogo de cuentas debe tener las siguientes características:

- Flexibilidad
- Adecuada clasificación
- Jerarquizado
- Claridad en las descripciones

Para tener una contabilidad ordenada, las cuentas deben estar registradas en los libros contables.

## **Libros contables**

Donoso (s.f.) establece que:

Los libros contables son aquellos documentos en donde se refleja y se plasma toda la información económica, financiera y contable de una compañía. Es decir, en los libros contables aparecen todos los datos necesarios para poder entender el funcionamiento económico-financiero de una compañía (párr. 1).

De acuerdo al criterio de Gómez los libros contables son aquellos documentos donde se expresa la información financiera de la empresa, operaciones que se realizan durante un periodo de tiempo determinado, y los cuales hay que legalizar de manera periódica.

### **Libro Diario**

Los autores Rajadell, Trullas y Sino (2014) establecieron que “El Libro Diario es obligatorio para todas las empresas, y en él se registran todos los asientos por orden cronológico de fechas. Para facilitar su ordenación cada asiento tiene un número de orden correlativo” (p. 97).

### **Libro Mayor**

Para los autores Rajadell, Trullas y Sino (2014) el concepto de un Libro Mayor es:

El Libro Mayor es el lugar donde se registran todas las cuentas que han tenido movimiento durante el ejercicio contable, su función principal es facilitar el análisis de la evolución de una cuenta a lo largo

de un período. En el Libro Mayor debe reflejarse el número de asiento que origina el movimiento (p. 97).

Las transacciones que realiza una compañía deben ser llevadas en los libros anteriormente mencionados, por medio de asientos o registros contables.

### **Estados financieros**

En cuanto a esto, Guajardo y Andrade (2014) mencionan que:

El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la evaluación de la situación financiera, de la rentabilidad y de la liquidez (p. 44).

En referencia a lo anterior, los autores apuntan a que los estados financieros son aquellos informes finales que prepara la contabilidad para la toma de decisiones.

En relación con esto, la NIIF para pymes menciona que:

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (párr. 2.2).

## **Características de los estados financieros**

La NIIF para pymes establece que los estados financieros tienen las siguientes características:

**Comprensibilidad:** La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios (párr. 2.4).

**Relevancia:** La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad (párr. 2.5).

**Materialidad o importancia relativa:** la información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea (párr. 2.6).

**Fiabilidad:** la información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende

representar o puede esperarse razonablemente que represente (párr. 2.7).

Prudencia: es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto (párr. 2.9).

Integridad: para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia (párr. 2.10).

Comparabilidad: los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y rendimiento financiero (párr. 2.11).

Oportunidad: la oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión (párr. 2.12).

Los estados financieros son el conjunto de informes que describen la situación económica de la empresa, por lo que se deben presentar en el siguiente orden:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio

- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

Después de conocer el concepto general de los estados financieros, es importante comprender cada uno de ellos.

### **Estado de situación financiera**

En su libro, los autores Guajardo y Andrade (2014), comentan que “ el estado de situación financiera es un estado financiero básico que muestra los montos del activo, del pasivo y del capital en una fecha específica” (p. 48). Es decir, que evidencia los recursos que posee una empresa, todas sus deudas y el capital que han aportado los socios de la entidad.

Por su parte, la NIC 1 establece que el estado de situación financiera debe presentar la siguiente información:

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

Propiedades, planta y equipo; propiedades de inversión; activos intangibles; activos financieros inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación; activos biológicos; inventarios; deudores comerciales y otras cuentas por cobrar; efectivo y equivalentes al efectivo; el total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición, que se hayan clasificado como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos No corrientes Mantenidos para la Venta y operaciones discontinuadas acreedores comerciales y otras cuentas por pagar; provisiones; pasivos financieros pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12 Impuesto a las

Ganancias, pasivos y activos por impuestos diferidos, según se definen en la NIC 12; pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5; participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio; y capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora (p. 12).

En concordancia con las definiciones anteriores, se puede concluir que el estado de situación financiera es aquel que brinda la información de las posesiones de la empresa y la manera sobre cómo se adquirieron.

### **Estado de resultados**

Los autores Guajardo y Andrade (2014) aseguran que:

El primero de los estados financieros básicos es el estado de resultados. Dicho estado financiero trata de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, el que puede ser positivo o negativo. Si es positivo se le llama utilidad, y si es negativo se le denomina pérdida (p. 45).

De modo que, el estado de resultados es el informe que detalla los ingresos y gastos de la empresa para identificar las cantidades que se obtienen como utilidades al final del periodo en análisis.

### **Estado del resultado integral**

La NIC 1 define que una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo:

En un único estado del resultado integral, o en dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro resultado integral (estado del resultado integral). Como mínimo, en el estado del resultado integral se incluirán partidas que presenten los siguientes importes del período: ingresos de actividades ordinarias; costos financieros; participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación; gasto por impuestos; un único importe que comprenda el total de: el resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas; y la ganancia o pérdida después de impuestos reconocida por la medición a valor razonable menos costos de venta, o por la disposición de los activos o grupos para su disposición que constituyan la operación discontinuada. Resultados; cada componente de otro resultado integral clasificado por naturaleza (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso participación en el otro resultado integral de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación; y resultado integral total (p. 16).

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

- resultado del periodo atribuible a:
- participaciones no controladoras y
- propietarios de la controladora.
- resultado integral total del periodo atribuible a:
- participaciones no controladoras y
- propietarios de la controladora. (p. 16)

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

Al respecto, Guajardo y Andrade (2014) mencionan que: “es un estado financiero básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable” (p. 47).

De acuerdo con lo anterior, el estado de cambios en el patrimonio presenta las variaciones del patrimonio de los accionistas como el producto de las ganancias o pérdidas que se hayan generado durante el periodo por las transacciones de la empresa. Por tal motivo, el estado de cambios en el patrimonio muestra los cambios generados en las cuentas del patrimonio.

### **Estado de flujo de efectivo**

Guajardo y Andrade (2014) indican que el estado de flujo de efectivo es:

Informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro, e incluye de alguna forma las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio (p. 48).

Según lo anterior, el estado de flujo de efectivo es aquel que detalla las salidas y entradas de efectivo que se generaron como producto de las diferentes actividades realizadas por la entidad.

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

La NIC 1 establece que:

Las notas:

Presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas

utilizadas de acuerdo con los párrafos 117 a 124; revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y proporcionarán información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos (p. 18).

Una entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Una entidad referenciará cada partida incluida en los estados de situación financiera y del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) y en los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, con cualquier información relacionada en las notas (p. 19).

Así pues, las notas a los estados detallan la situación de la empresa y un desglose de los movimientos de las cuentas. Además, es importante señalar que la contabilidad debe realizarse de acuerdo con la normativa contable vigente.

### **Normativa contable**

La normativa contable es el conjunto de normas, lineamientos, metodologías y procedimientos técnico-contables; entre ellas se tienen las NIC, NIIF, NIAS y NIIF PYME.

### **Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

El autor Rodríguez (2015) comenta que las Normas Internacionales de Contabilidad son:

Un conjunto de estándares con el fin de establecer cómo deben presentarse los estados financieros, desde lo que debe presentarse hasta

la forma en que debe presentarse. Estas normas fueron emitidas por el IASC (Internacional Accounting Standards Committee); las nuevas normas de contabilidad emitidas por este comité ahora son conocidas como NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera). A continuación, detallaremos [sic] las Normas Internacionales de Contabilidad vigentes (párr. 1).

### **Objetivos de las NIC**

Es importantes entender que las normas fueron creadas con el fin de estandarizar procesos a nivel mundial; por lo tanto, también tienen un objetivo.

Por ende, para León (2016), parte de los objetivos de los informes financieros son la “(...) rendición de cuentas (“accountability”) y la toma de decisiones. Como se sabe, los informes financieros no son un fin en sí mismos, sino que están para brindar información útil a los usuarios y cumplir con sus necesidades de información”.

### **Alcances de las NIC**

Para continuar con los conceptos aclarados por León (2016), se menciona que el objetivo de la entidad durante el periodo que se informa es, por ejemplo:

Cumplimiento de los objetivos de entrega de servicios, operacionales y financieros, administración de los recursos por el que es responsable cumplimiento del presupuesto, legislación y otra autoridad que regula la obtención y uso de recursos, la liquidez de la entidad: por ejemplo, la habilidad de cumplir con sus obligaciones actuales), la solvencia de la entidad: por ejemplo, la habilidad de cumplir con sus obligaciones de largo plazo, la sostenibilidad de la entrega de servicios de la entidad

y otra operación en el largo plazo, y los cambios que resultan en las actividades durante el periodo que se informa, los recursos físicos y otros actualmente disponibles para apoyar la entrega de servicios en periodos futuros (su capacidad operacional). La capacidad de la entidad para adaptarse a circunstancias cambiantes, ya sea relacionadas con cambios demográficos o cambios en las condiciones económicas domesticas o globales que probablemente impacten la naturaleza y composición de las actividades que se llevan a cabo y los servicios que provee la entidad (párr. 7).

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

Seguido de conocer las Normas Internacionales de Contabilidad, DELOITTE (2018) define a La Norma Internacional de Información Financiera (IFRS, por sus siglas en inglés), como:

El conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

### **Objetivos de las NIIF**

El autor Díaz (2014) ha establecido lo siguiente como los principales objetivos de las Normas Internacionales de Información Financiera:

Ser transparentes para los usuarios y comparable para todos los periodos en que presenten, informar las particularidades sobre las normas relativas a la presentación de estados financieros, conocer

sobre la importancia del estado de flujos de efectivo, reconocerá y medirá en sus estados financieros los activos identificables adquiridos, los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la entidad adquirida, realizar un conjunto de mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro por parte de las aseguradoras (p. 112).

### **Alcances de las NIIF**

Para DELOITTE (2018), “La adopción de las NIIF/IFRS ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejora en la eficiencia”. Entre otros, se puede destacar los alcances de las NIIF que DELOITTE menciona:

Acceso a mercados de capital, transparencia en las cifras de los Estados Financieros, información consistente y comparable, mismo lenguaje contable y financiero, herramienta para la alta gerencia en la toma de decisiones, modernización de la Información financiera simplificar la preparación de los estados financieros y reducción de costos (párr. 4).

### **Pymes (Pequeñas y medianas empresas)**

Antes de conocer el concepto de pymes es importante destacar que las Pymes causan un gran impacto en Costa Rica, lo cual se debe a que en la actualidad representan un porcentaje muy alto de las empresas generadoras de riquezas del país.

El dato, tomado de IASB, asegura que “la lectura correcta de estas siglas es Pequeñas y Medianas empresas”. Además, la Norma para pymes define a una pequeña y mediana empresa como aquella que:

- “no tiene obligación de rendir cuentas, y
- publica Estados Financieros con propósito de información general para usuarios externos” (p. 14).

Las NIIF fueron diseñadas para que se apliquen en los estados financieros que presentan las empresas con ánimo de lucro, esto con el fin de obtener información general para la toma de decisiones, así como otra información financiera. Los estados financieros con propósito de información general son dirigidos para la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio grupo de usuarios, por ejemplo, accionistas, acreedores, empleados y público en general.

Es decir, el objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la situación financiera, del rendimiento, actividades diarias y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para esos usuarios en la toma importante de decisiones económicas.

### **MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio)**

El MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio) es el ente rector de las políticas públicas para el fomento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Por ende, ejerce la coordinación institucional necesaria para fortalecer, complementar y coordinar las acciones que se están realizando desde el sector público a favor de las pymes. En este sentido, orienta a las instituciones que ayudan y brindan servicios de desarrollo empresarial para las pequeñas y medianas empresas; gracias a esto se genera un mayor impacto en el desarrollo social y económico del país.

Al respecto, el artículo No. 3 de la ley No. 8262, indica que:

La PYME debe ser una unidad productiva de carácter permanente y que cotice al menos a dos de las cargas fiscales, sociales y laborales que existen en Costa Rica. El reglamento de la ley No. 8262 (Decreto

ejecutivo No. 37721) menciona los criterios cuantitativos para definir a las PYMES con base a sus ventas, activos y empleo.

La política pública de fomento a las mipymes y al emprendimiento promueve el acceso de las pequeñas y medianas empresas a diferentes canales de comercialización locales e internacionales, enfatiza la necesidad de ampliar los programas públicos hacia emprendedores o empresas todavía no consolidados, para mejorar la competitividad actual del país y democratizar las oportunidades.

Sumado a lo anterior, la ley No. 8262 tiene como objetivo crear un marco normativo que promueva un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo, el cual permita el desarrollo productivo de las pequeñas y medianas empresas, y posicione a este sector como protagónico, cuyo dinamismo contribuya al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a la riqueza. Establece como objetivos específicos Fomentar el desarrollo integral de las mipymes, establecer la organización institucional de apoyo, promover el establecimiento de condiciones de apoyo equivalentes a las que se otorgan a las mipymes en otras naciones, procurar la formación de mercados altamente competitivos, facilitar el acceso de mipymes a mercados de bienes y servicios, y finalmente inducir el establecimiento de mejores condiciones del entorno institucional para la creación y operación de mipymes.

## **DIGEPYME**

Para aumentar las facilidades existe una oficina gubernamental de servicio que busca el fortalecimiento competitivo y sostenible de las mipymes.

### **Misión**

Buscar el fortalecimiento competitivo y sostenible de las MIPYME costarricenses mediante una eficiente coordinación interinstitucional que hace posible desarrollar diversos

proyectos y programas de apoyo y mecanismos de información con calidad para los sectores de la industria comercio y servicios, con miras a mejorar el nivel de vida de los costarricenses.

### **Visión**

La DIGEPYME será el centro promotor, nervio y motor del desarrollo empresarial costarricense, al ser reconocida como el ente rector y de políticas MIPYME en constante evolución y desarrollo, acorde con las directrices vigentes.

El tamaño se determina mediante la ponderación matemática de una fórmula que las clasifica según actividad empresarial, y que contempla el personal promedio contratado en un período fiscal, el valor de los activos, el valor de ventas anuales netas y el valor de los activos totales netos.

### **Dependiendo del resultado de dicha fórmula, la empresa se clasifica como:**

- Microempresa si el resultado es igual o menor a 10.
- Pequeña Empresa si el resultado es mayor que 10 pero menor o igual a 35.
- Mediana Empresa si el resultado es mayor que 35 pero menor o igual a 100.

En concordancia, las pequeñas empresas deben presentar la información financiera con base en la normativa internacional que les atañe.

### **NIF para pymes**

El IASB tiene como objetivo desarrollar en forma estándar un paquete normativo que regule y sirva de guía para la revelación efectiva y eficiente de la información financiera de

las entidades. Por tal motivo, este Consejo ha tratado de abarcar con la normativa todos los campos y fenómenos que pueden repercutir en las cifras económicas de una entidad, por consiguiente, han publicado los siguientes paquetes regulatorios con el fin de establecer antecedentes para cada situación dada: NIIF'S, NIC'S, NIC'SP, NIA'S y la NIIF para pymes.

De forma que, una empresa puede ser considerada como mipyme cuando el empresario o los empresarios están, por sí mismos, en condiciones de dirigir la empresa, tomar decisiones importantes y recoger los frutos o soportar las pérdidas generadas por su asunción de riesgo y su gestión. Además, existen ciertos criterios cuantitativos importantes de considerar para identificar una mipyme, los cuales están relacionados básicamente con la cantidad de trabajadores, el volumen de los negocios, el balance, la rentabilidad, la producción, la ganancia, y el valor de los activos.

Entre los deberes formales que deben acatar las empresas, y en el caso del estudio en cuestión, las mipymes legalmente constituidas, según establece la Administración Tributaria con la finalidad de lograr un efectivo control fiscal, se pueden mencionar:

- Inscribirse en los registros exigidos por las normas tributarias respectivas.
- Emitir o exigir comprobantes (Facturas o documentos equivalentes).
- Llevar libros o registros contables o especiales.
- Permitir el control de la Administración Tributaria.
- Informar y comparecer ante la Administración Tributaria.
- Acatar las órdenes de la Administración Tributaria, dictadas en uso de sus facultades legales.

Por su parte, la NIIF para pymes menciona que:

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que

no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (párr. 2.2).

Lo anterior, implica que las pequeñas entidades deberán presentar estados financieros para conocer su situación y su flujo de efectivo; si bien no se les exige los informes, es importante que se realicen para que puedan utilizar la información en la toma de decisiones.

El estándar NIIF para pymes consta de tres volúmenes, los cuales en promedio representan, en términos de páginas impresas, aproximadamente un 10 % de las NIIF completas.

- El Estándar consta de 35 secciones.
- Las Bases para las Conclusiones
- La orientación para la implementación que a su vez contiene:
  - Estados financieros ilustrativos
  - Listas de verificación de la presentación y la revelación

Así pues, para poder asesorar de manera adecuada a la empresa es importante conocer lo establecido por la NIIF para pymes.

El IASB también destaca los objetivos de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas, los cuales para conocimiento de Peperina son:

Proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan

cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma (p. 16).

De manera que, para cumplir con una presentación razonable de los estados financieros es necesario presentar la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad de forma fiel. Además, para lograr el cumplimiento de la NIIF para las pymes cualquier entidad deberá incluir las notas en los estados financieros y en ellas redactar una declaración explícita de que cumple con la NIIF para las pymes.

Sumado a lo anterior, es necesario que la empresa cumpla con las obligaciones tributarias que corresponden como generadoras de empleo, y por ende, de riqueza.

### **Obligaciones tributarias en Costa Rica**

El hecho de que Peperina sea una pequeña entidad no quiere decir que está exenta de cumplir con las obligaciones tributarias que establece el país. A continuación, se presenta un detalle de las obligaciones.

#### **Impuesto sobre la renta**

Según lo estipulado en la Ley del impuesto sobre la renta No. 7092, las empresas se encuentran en la obligación de declarar y pagar impuestos, efectuar pagos parciales o anticipos del impuesto sobre la renta, elaborar registros contables, emitir facturas o comprobantes de ingresos y gastos, actuar como agente retenedor y suministrar información de trascendencia tributaria (declaraciones informativas).

## **Impuesto Valor Agregado**

Según la ley 9536:

Se establece un impuesto sobre el valor agregado en la venta de mercancías y en la prestación de los servicios para los siguientes comercios: restaurantes, cantinas, centros nocturnos, sociales, de recreo y similares, hoteles, moteles, pensiones y casas de estancia transitoria o no, talleres de reparación y pintura de toda clase de vehículos, talleres de reparación y de refacción de toda clase de mercancías, aparcamientos de vehículos, servicios telefónicos, de cable, de télex, radiolocalizadores, radiomensajes y similares (párr. 1).

Según lo anterior, estos comercios deben de declarar y pagar el impuesto, conservar los comprobantes de sus compras y llevar un registro de compras. Además, para cumplir con el pago de los impuestos, las empresas deben inscribirse ante la Dirección General de Tributación, para lo que se puede utilizar el método tradicional, utilizado por empresas grandes; y para las pequeñas, existe el régimen de tributación simplificada.

### **Régimen de Tributación Simplificada**

Al respecto, el Ministerio de Hacienda (2018) establece que: “El Régimen de Tributación Simplificada constituye una opción de acceso voluntario y sencillo para que los pequeños contribuyentes cumplan con los deberes tributarios, simplificando sus obligaciones y su contabilidad” (párr. 1).

Los requisitos para optar por el régimen de tributación simplificado son los siguientes:

- Declarar y pagar el impuesto.
- Conservar los comprobantes de sus compras.

- Llevar un registro de compras.
- Presentar declaraciones informativas, según el apartado N° 6, del impuesto sobre la renta.

Para cumplir con la normativa tributaria, la empresa de Peperina debe estar registrando las ventas que realiza. También, al ser una empresa comercial, es imprescindible que lleve un registro adecuado de su cuenta de inventarios.

### **Régimen tradicional de tributación**

Después de conocer el régimen de tributación simplificado hay que profundizar en el régimen tradicional que se utiliza en el país. Este, a diferencia del régimen simplificado, no encierra solo un nicho de actividades, sino que incluye a cualquier tipo de actividad económica y a todos los contribuyentes.

### **Base legal**

- Impuesto sobre la renta Ley No. 7092.
- Impuesto sobre la venta Ley No. 6826.

### **Características**

- Comprende el periodo fiscal del 01 de octubre al 30 de setiembre.
- Se declara sobre los ingresos, no sobre las compras.
- Tiene la figura de créditos fiscales y deducciones.
- No tiene máximos ni mínimos en cuanto a empleados, compras o ventas.

## **Requisitos**

- Debe resguardar la documentación durante 4 años.
- Se deben llevar los libros contables correspondientes, esto quiere decir que hay que llevar una contabilidad formal en la empresa.
- Se debe entregar facturas en cada transacción.
- Se deben respaldar adecuadamente las deducciones, así como los créditos fiscales.
- Se debe presentar la declaración informativa el 30 de noviembre.

## **Inventario de mercancías**

Ureña (2010) define el inventario de mercancías como el “(...) valor de los productos adquiridos para la venta. El inventario de mercancías constituye uno de los activos que demanda mayor inversión y de su venta se derivan los ingresos y las utilidades operacionales de la empresa” (p. 92).

Para manejar y controlar el inventario de mercancía existen dos sistemas, la empresa puede elegir el que más se acomode a sus necesidades y volumen de ventas. Los sistemas más comunes son los siguientes:

### **Sistema de inventario periódico**

En cuanto a esto, Ureña (2010) determina que “(...) para determinar la cantidad y el valor de las mercancías, es necesario efectuar un conteo físico y elaborar un juego de inventarios, mediante el siguiente procedimiento:

1. Determinar el Inventario Inicial.
2. Establecer el valor de las compras.

3. Efectuar el conteo físico al finalizar el periodo contable” (p. 93).

### **Sistema de inventario permanente**

En este sistema, no es necesario esperar hasta la terminación del periodo contable. Al respecto, Ureña (2010) menciona que:

Para determinar el saldo de la cuenta de mercancías no fabricadas por la empresa los movimientos de compraventa o devoluciones de mercancías, se registran directamente en esta cuenta. También se registra inmediatamente la cuenta Costo de Ventas, que se necesita para determinar el costo de la mercancía en venta (p. 94).

## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### Ubicación

Al desarrollar un trabajo de investigación es necesario establecer un marco de referencia espacial o de ubicación.

Costa Rica será el espacio geográfico de esta investigación, la cual se desarrollará en una zona urbana que pertenece a la capital del país, San José, en la ciudad de Hatillo. Este es uno de los distritos más poblados de Costa Rica, con 50.511 habitantes (censo 2011) y 14.451 viviendas en 4,27 km, por lo que la densidad de población es de 11.829 habitantes por kilómetro cuadrado. Es el distrito número 10 del cantón central.

El nombre de Hatillo procede del antiguo hato de ganado de la cofradía de la ermita de San José que pastaba en las zonas llanas entre los ríos María Aguilar y Tiribí en la primera mitad del siglo XVIII. A inicios del siglo XIX empieza a desarrollarse el café, lo cual será la principal actividad de sus habitantes, cuyo poblado empieza a desarrollarse en el camino de San José a Alajuelita. A finales de dicho siglo contaba con una escuela y en los primeros años del siguiente se le dotó de servicio de agua potable, una capilla, un espacio para deportes y alumbrado eléctrico.

Hatillo se ubica al suroeste de la ciudad capital de Costa Rica entre los ríos María Aguilar y Tiribí. Limita al norte con los distritos de Mata Redonda y Hospital, al este con el de San Sebastián, y al sur y al oeste con el cantón de Alajuelita.

## **Tipo de investigación**

Antes de determinar el enfoque de investigación del presente trabajo es de suma relevancia mencionar y conceptualizar los tipos de enfoque que existen.

### **Enfoque de investigación**

Al definir el enfoque de un trabajo es importante tener en cuenta el problema, la estrategia y los procedimientos de la investigación, además de los objetivos establecidos en el proceso de estudio.

Para Hernández *et al.* (2014) la investigación se define como “un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno” (p. 3).

Antes bien, es necesario recalcar que existen tres tipos de investigación, los cuales se mencionan a continuación:

### **Enfoque cuantitativo**

Al respecto, lo establecido por Hernández *et al.*, (2014) es:

Enfoque que utiliza técnicas de medición, conteo y razonamiento para la verificación objetiva de una hipótesis planteada al inicio del estudio. El enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no se puede “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, es posible redefinir alguna fase. Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan

objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos y se extrae una serie de conclusiones (p. 4).

Por su parte, el autor Galeano (2004) establece que:

Los estudios de corte cuantitativo pretenden la explicación de una realidad social vista desde una perspectiva externa y objetiva. Su intención es buscar la exactitud de mediciones o indicadores sociales con el fin de generalizar sus resultados a poblaciones o situaciones amplias. Trabajan fundamentalmente con el número, el dato cuantificable (p. 13).

### **Enfoque cualitativo**

Esto, lo definen Hernández *et al.* (2014) como:

El uso de métodos de recolección para definir características sobre un fenómeno mediante técnicas de comprensión personal, de sentido común y de introspección. El enfoque cualitativo también se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cuantitativos), los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos (p. 7).

## **Enfoque mixto**

Este enfoque, como su nombre lo menciona, involucra a los enfoques cuantitativo y cualitativo para recolectar y analizar los datos; esto, para resolver el planteamiento del problema de la investigación.

El presente trabajo de investigación utiliza el método cuantitativo, el cual, según Hernández *et al.* (2014) “usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (p. 4).

## **Método de investigación**

El presente trabajo se basa en el método descriptivo

Descriptivo

Se considera como investigación descriptiva aquella en que, según Bernal (2010), “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio” (p. 113).

En relación con esto, los autores Hernández *et al.* (2014) afirman que:

La investigación descriptiva busca presentar las propiedades, las características y los rasgos importantes de cualquier fenómeno, persona, grupo o comunidad que se analice, solo pretende medir o reunir la información relacionada con el tema de la investigación y las variables, sin identificar cómo se relacionan entre sí (p. 80).

Sumado a ello, Bernal (2010) menciona que:

Tradicionalmente se define la palabra describir como el acto de representar, reproducir o figurar a personas, animales o cosas [...] Se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas, o sea, aquellas propiedades que las hacen reconocibles a los ojos de los demás (p. 113)

Es decir, que el método descriptivo estudia y analiza características, propiedades y datos en general, con el objetivo de describir los hechos tal y como son observados.

### **Fuentes de información**

Para poder llevar a cabo un trabajo de investigación es necesario recabar información para analizarla y llegar a las conclusiones. No obstante, antes de iniciar la búsqueda de la información es importante identificar qué tipo de información se requiere. Se puede acudir a fuentes primarias y secundarias.

### **Primarias**

Según Gallud (2015):

son las que no han sido interpretadas anteriormente o, al menos, que no lo han sido en el sentido que interesa al enfoque de la tesis o con la amplitud que se desea. Son fuentes originales en el sentido de que nadie reunió antes esa información. Una fuente primaria puede ser un libro que se analiza, un manuscrito que se interpreta, datos estadísticos recién recopilados, encuestas, el relato de un testigo ocular o algún tipo de documento sobre el que no se ha realizado un análisis previo (p. 21).

Por lo tanto, las fuentes primarias se definen como toda aquella información que es confiable y es accesible para el correcto desarrollo del proyecto. Además, de ellas se logra recapitular datos obtenidos previamente en investigaciones anteriores.

Para el presente trabajo las fuentes primarias serán la propietaria y los estados financieros

### **Secundarias**

Según Bernal (2010):

Son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema que se va a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que sólo los referencian. Las principales fuentes secundarias para la obtención de la información son los libros, las revistas, los documentos escritos (en general, todo medio impreso), los documentales, los noticieros y los medios de información (p. 192).

Por su parte, la definición de Hernández *et al.* (2014) es la siguiente:

Proporcionan datos de primera mano, pues se trata de documentos que contienen los resultados de estudios, como libros, antologías, artículos, monografías, tesis y disertaciones, documentos oficiales, reportes de asociaciones, trabajos presentados en conferencias o seminarios, artículos periodísticos, testimonios de expertos, documentales, videocintas en diferentes formatos, foros y páginas en internet, entre otros (p. 53).

De forma que, para los autores Hernández *et al.* (2014) las fuentes secundarias son “listas, compilaciones y resúmenes de referencias o fuentes primarias publicadas en un área

de conocimiento en particular, las cuales comentan artículos, libros, tesis, disertaciones y otros documentos especializados” (p. 144).

Por lo tanto, para la presente investigación se establece que se utilizarán como fuentes secundarias: libros, tesis, leyes y normativas contables.

Ahora bien, hay varias formas de recolectar la información necesaria para el trabajo de investigación y para eso se tienen los instrumentos, los cuales pueden ser cuantitativos o cualitativos.

## **Instrumentos empleados en el estudio**

### **Cuestionarios**

En este caso se realiza un cuestionario que permite conocer todas aquellos datos importantes y necesarios de saber para llevar a cabo un análisis de los resultados, y de este modo lograr el buen desarrollo de la investigación, con lo cual se espera brindar a la empresa conclusiones y recomendaciones.

### **Entrevistas**

Para el autor Murillo (s.f.):

La entrevista es la técnica con la cual el investigador pretende obtener información de una forma oral y personalizada. La información versará en torno a acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de la persona, tales como: creencias, actitudes, opiniones o valores en relación con la situación que se está estudiando (p. 6).

En síntesis, se realiza una entrevista, lo cual es la técnica que se utiliza para aplicar el cuestionario.

## **Variables**

En cuanto a esto, Hernández *et al.* (2014) establecen que:

Una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse. Ejemplos de variables son, en general, la motivación intrínseca hacia el trabajo, el atractivo físico, el aprendizaje de conceptos, el conocimiento histórico sobre Alejandro Magno, la religión, la Variable Propiedad que resistencia de un material, la agresividad verbal, la personalidad tiene una variación que autoritaria, la cultura fiscal y la exposición a una campaña de puede medirse una campaña de propaganda política (p. 124).

## **Cuadro de variables**

En este cuadro de variables se presentan los objetivos específicos, variables, dimensiones e indicadores. Es importante incluir el cuadro de variables, ya que es la columna vertebral de toda la investigación, por lo tanto, garantiza la coherencia teórico-práctica de todo el desarrollo del estudio.

Tabla 1. Cuadro de variables

Objetivo específico:	Variables	Definición.			
		Indicadores	Conceptual	Operacional	Instrumental
Identificar el procesamiento de la materia prima para conocer e indagar la producción de los pañuelos para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.	Procesamiento de la materia prima.	Proceso productivo.	La materia prima es el bien principal que se utiliza para el proceso de producción de un artículo.	Conocer el proceso de producción de los pañuelos.	Observación y cuestionario.
Determinar la gestión de compra de los materiales para la venta de los	Compras de materiales.	Venta del producto terminado.	Es la acción de adquirir un producto.	Indagar el proceso de compra de materiales.	Observación y cuestionario.

<p>pañuelos de la compañía para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.</p>					
<p>Examinar la posibilidad de que la empresa cumpla con la norma internacional de información financiera para pymes para la implementación de un sistema contable basado en NIIF para pymes.</p>	<p>Presentación de estados financieros.</p>	<p>Normativas de presentación de estados financieros.</p>	<p>Debido a que el concepto de presentación es muy general para la contabilidad, se entiende que es el proceso de brindar los estados financieros a los diferentes tipos de usuarios.</p>	<p>Informar sobre la situación económica de la empresa.</p>	<p>Lista de chequeo.</p>

<p>Corroborar cuál régimen de tributación es adaptable a las operaciones de la empresa según la ley 7092.</p>	<p>Régimen tributación simplificado en Costa Rica.</p>	<p>Ley 7092 sobre impuesto sobre la renta.</p>	<p>El Régimen de Tributación Simplificada constituye una opción de acceso voluntario y sencillo para que los pequeños contribuyentes cumplan con los deberes tributarios, simplificando sus obligaciones y su contabilidad.</p>	<p>Declarar impuestos mediante el régimen de tributación simplificado.</p>	<p>Observación.</p>
<p>Elaborar una propuesta de sistema contable basado en la NIIF para pymes para la empresa Peperina.</p>	<p>Propuesta.</p>	<p>Análisis de resultados obtenidos en la investigación.</p>	<p>Conjunto de ideas que se presentan a una persona para que sea aceptada.</p>	<p>Adoptar la propuesta y ejecutarla.</p>	<p>Conclusiones y recomendaciones.</p>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

## **CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS**

En este capítulo se presentan los resultados de la investigación utilizando los métodos mencionados y realizando la aplicación de los instrumentos para la acumulación de datos, los cuales fueron mencionados en el capítulo anterior. En este sentido, se procedió a aplicar una entrevista a la dueña de la empresa para identificar el proceso de producción de los pañuelos. Durante todo este capítulo se desarrollarán y analizarán las respuestas brindadas por la propietaria del negocio, así como la lista de chequeo.

Además, en esta sección se determina si es necesario alguna mejora y/o modificación en el proceso, con el fin de proporcionar a la empresa un mejor funcionamiento en sus actividades diarias. Los cuestionarios y entrevistas fueron realizados con el fin de determinar aquellas partes de la norma que son aplicables a la empresa.

Así pues, al proceder con la investigación mediante el método descriptivo, donde lo que se pretendía era elaborar un análisis de los estados financieros y el proceso de adopción de las normas internacionales de información financieras para pymes, se descubrieron varios hechos.

Debido a esto, es de suma importancia basarse en la NIIF para pymes con el propósito de guiar a la empresa en la adopción de esta norma, así como en la presentación de los estados financieros basado en la propuesta de implementación de un sistema contable.

### **Entrevista aplicada a la dueña de la empresa**

Se llevó a cabo en la entrevista un cuestionario de 13 preguntas, las cuales se detallan y analizan a continuación:

1. ¿Cuál es el proceso de producción de los pañuelos?

La dueña detallo los pasos que se implementan:

- Se realiza el diseño de los pañuelos.
- Se envía el diseño a impresión a Print Atelier.
- Se envían a la costurera para que se hagan a la medida.
- Se distribuyen en la tienda Este o Este o se venden por Facebook e Instagram.

2. ¿Cuántos colaboradores tiene la empresa?

Al consultarse sobre la cantidad de empleados que tiene la empresa la respuesta obtenida fue que solo el papá y ella que son la dueña de la empresa. También, se le consultó si no ha considerado contratar más colaboradores, y se responde que en el futuro sí, ya que le gustaría que su negocio crezca y necesitará más personas que le ayuden.

3. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?

De acuerdo con la respuesta obtenida en la pregunta 3, Peperina es una empresa que aún no cuenta con un organigrama. Al respecto, la justificación de la dueña fue “en este momento solo yo que soy la propietaria y mi papá, que me ayuda con la parte de compra de insumos”.

4. ¿Cómo considera su conocimiento respecto a la forma de declarar sus impuestos?

Además, menciona en la respuesta brindada en la pregunta #4 que tiene un conocimiento mínimo respecto a la forma de declarar sus impuestos. Esto quiere decir que la dueña no conoce bien la forma en que se deben de declarar los impuestos en el país.

5. ¿Está la empresa cumpliendo con el pago de impuestos sobre las ventas y renta?

La dueña menciona que Peperina no está inscrita ante tributación y además que no está cumpliendo con el pago de impuestos sobre las ventas y renta.

Realizando la entrevista, y en vista de su respuesta, se le consultó si en ese momento sabe si la empresa tiene la obligación pública de rendir cuentas, a lo que responde que sí, que toda empresa que genere utilidades debe pagar impuestos. Basada en esta última respuesta, también se le consultó a la dueña: ¿Por qué entonces, conociendo todo lo anterior, la empresa no está inscrita ante tributación? La dueña responde que cuando inició el negocio no tenía el asesoramiento de un contador que la pudiera guiar.

En concordancia con lo anterior, es importante mencionar que la empresa se expone a multas por el incumplimiento de declaración de impuestos.

6. ¿Se elaboran los estados financieros?

En cuanto a la respuesta de la pregunta 6, la dueña indica que tiene un Excel con los ingresos y los gastos, pero no tiene una guía oficial. Esto quiere decir que no existe un control real de las entradas y salidas.

7. ¿Cómo controla y obtiene el monto total de sus ventas?

Cuando se le consultó cómo controla y obtiene el monto total de sus ventas, indicó que únicamente se anota en un Excel, igual que todas las actividades económicas que realiza la empresa. Conociendo esto, se le preguntó a la dueña si la empresa tiene un manual o un catálogo de cuentas; la respuesta fue negativa, o sea, que no tienen un manual ni un catálogo de cuentas.

Se le comentó a la dueña que al no tener un catálogo de cuentas es común que ocurran estos casos, ya que no se tiene un orden y las cuentas no son estándar.

#### 8. ¿Tiene un control de inventario?

La respuesta obtenida fue que no se mantiene ningún tipo de control de inventario. Por lo general, el control de inventarios es un tema que muchas pymes dejan de lado. En relación con esto, se le comentó a la dueña que el inventario debe de ser controlado, ya que es la cantidad de bienes o activos fijos que una empresa tiene en un momento determinado. Por ende, para tener un adecuado funcionamiento debería existir un control de las entradas y salidas del inventario (la compra y venta de inventarios), y el disponible para la venta, y de este modo se tiene el conocimiento de cuándo es necesario realizar compra de inventario o por el contrario si existe un stock muy grande. Por cuanto se le consultó ¿por qué no poseen un control de inventarios y si conoce un Kardex de inventario? La dueña menciona que no tiene conocimiento sobre cómo controlar los inventarios y no conoce un Kardex.

### **Proceso de producción**

La razón principal del análisis del proceso de los pañuelos es lograr identificar los problemas y/deficiencias para desarrollar planes de acción e implementar la mejora continua del proceso. Por tal razón, es necesario analizar los pasos del proceso críticamente y diseñar un diagrama de flujo.

Así pues, para desarrollar el diagrama de flujo del proceso de confección de los pañuelos fue necesario indagarlo, así como todos sus pasos. La dueña divide el proceso en cuatro pasos:

1. Se realiza el diseño de los pañuelos.
2. Se envía el diseño a impresión a Print Atelier.
3. Se envían a la costurera para que se hagan a la medida.

4. Se distribuyen en la tienda Este o Este o se venden por Facebook e Instagram.

Luego, para profundizar más sobre el proceso se aplicaron las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo realiza el diseño de los pañuelos? Cuánto tarda, qué recursos utiliza...etc.

La respuesta recibida por parte de la dueña fue que los pañuelos se realizan en un programa de diseño, ilustrador, donde primero se buscan referencias de las tendencias y colores del mercado y seguidamente se realizan los diseños.

En cuanto a los recursos utilizados, mencionó los siguientes:

Se necesita la computadora, electricidad y el recurso humano, que en este caso sería ella misma, aunque mencionó que más adelante podría contratar a alguna persona que realice los diseños.

Es decir, que el diseñar los pañuelos contiene más pasos, los cuales son:

- Buscar referencias de las tendencia y colores del mercado.
- Utilizar un programa de diseño, ilustrador.
- Diseñar los pañuelos.

2. ¿Cuánto tarda la costurera en realizar los pañuelos a la medida, qué recursos utiliza?

¿Cuál es la medida?

La dueña contesta que la costurera tarda aproximadamente de 2 a 3 días, dependiendo de la cantidad; la medida estándar es de 55 x 55 cm.

3. ¿La imprenta emite facturas al momento de cobrar?

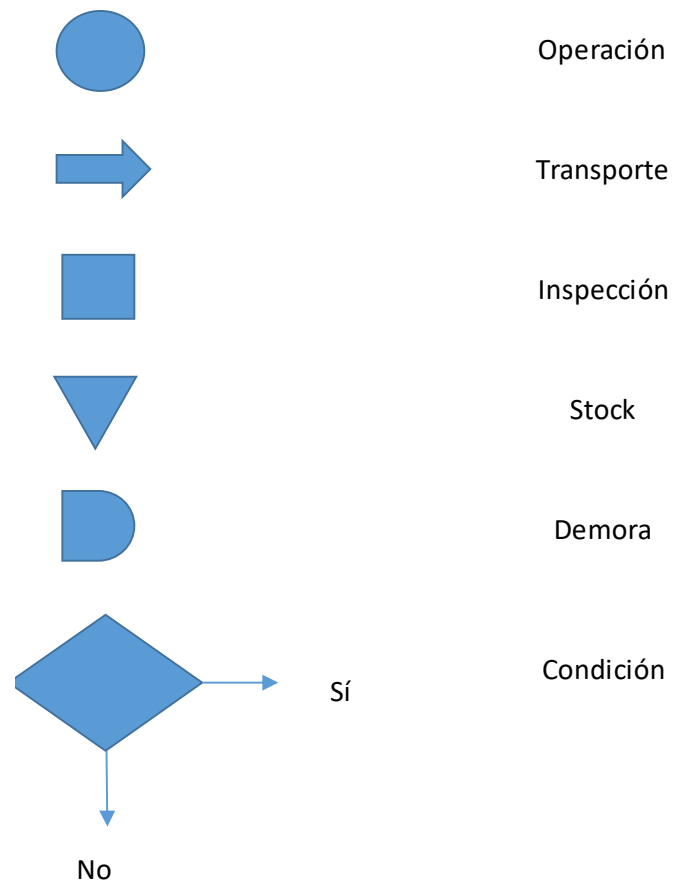
La respuesta fue: sí. es decir que si existe la documentación soporte que respalde y/o evidencie el costo incurrido en este proceso por lo que si se tomara correctamente el monto para realizar el cálculo del costo de producción.

4. ¿La costurera emite facturas al momento de cobrar?

La respuesta fue: no, ella no emite facturas. es decir que por el contrario no existe la documentación soporte que respalde y/o evidencie el costo incurrido en este proceso por lo que no se tomara correctamente el monto para realizar el cálculo del costo de producción.

Por lo tanto, los símbolos que se utilizaran en el diagrama de flujo son los siguientes:

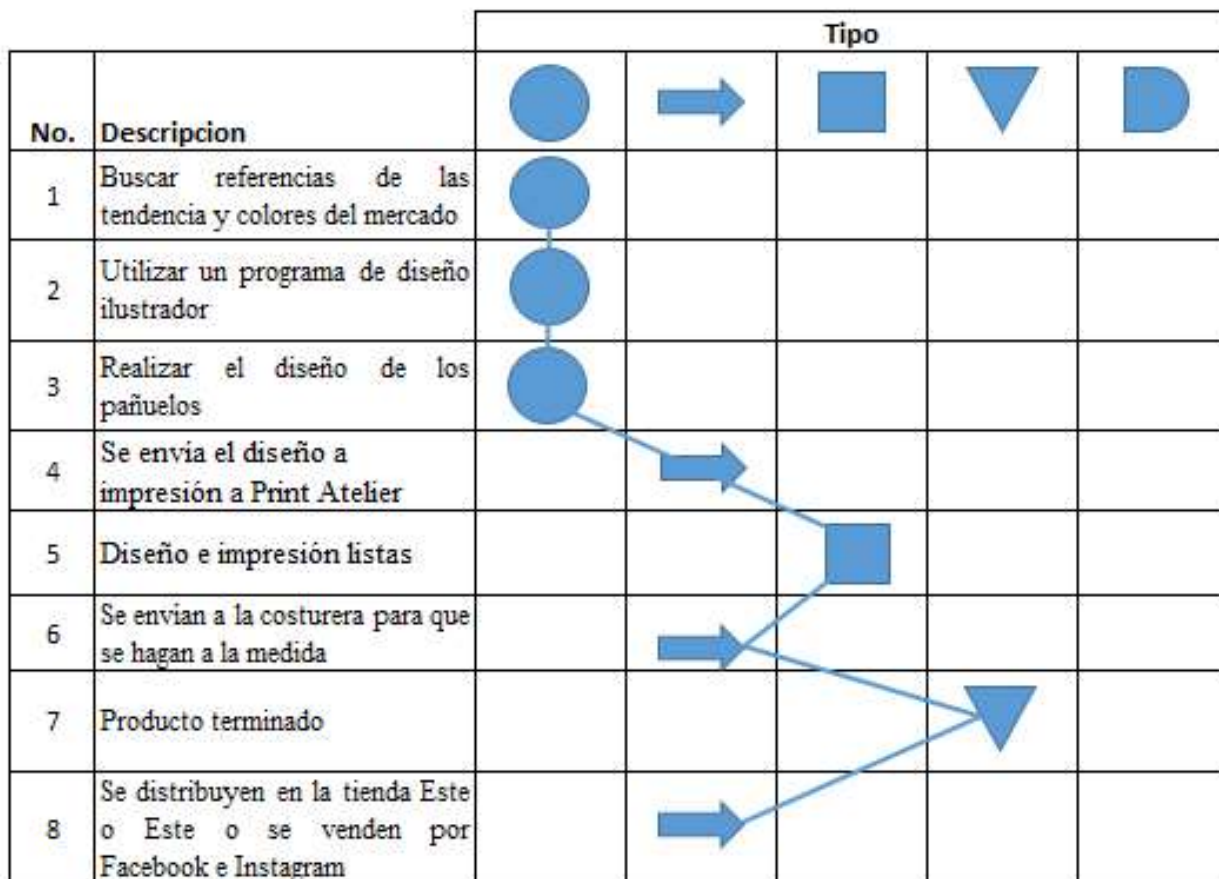
**Ilustración 1. Flujograma**



Fuente: Elaboración propia, 2019.

Conforme a la información obtenida y según los pasos mencionados por la dueña de la empresa, el diagrama de flujo se vería de la siguiente forma:

Ilustración 2. Flujograma del proceso



Fuente: Elaboración propia, 2019.

Después conocer el proceso y su correspondiente flujo, es necesario una breve descripción de cada uno de los pasos.

### 1. Buscar referencias de las tendencias y colores del mercado

Cada vez que la dueña de la empresa desea tener una colección nueva de pañuelos, indaga las tendencias y los colores que están de moda en el mercado para diseñar los pañuelos. Ella misma es quien elabora los diseños de los pañuelos.

### Ilustración 3. Referencia de colores

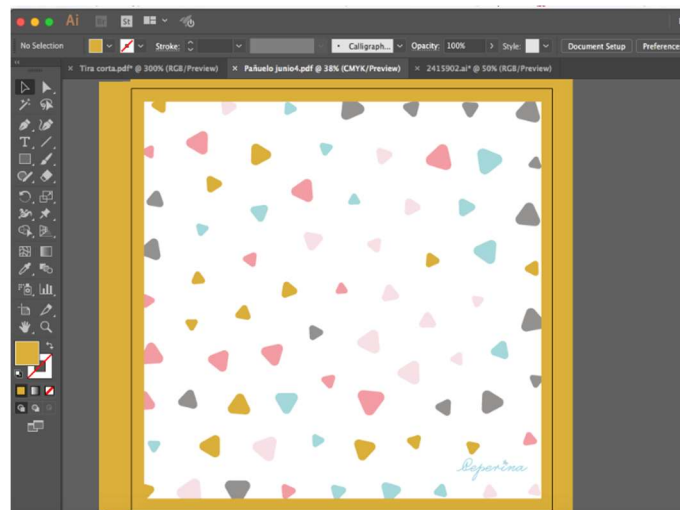


Fuente: Peperina, 2019.

## 2. Utilizar un programa de diseño, ilustrador

Después de realizar la investigación y conocer cuáles son los colores y tendencias del momento, la dueña utiliza en la computadora un programa de diseño, ilustrador, que le permite realizar el diseño final de los pañuelos.

### Ilustración 4. Programa diseño, ilustrador



Fuente: Peperina, 2019.

### **3. Realizar el diseño de los pañuelos**

El diseño de los pañuelos se lleva a cabo con las referencias antes mencionadas, la dueña menciona que tarda aproximadamente de 3 a 4 horas.

### **4. Se envía el diseño a impresión a Print Atelier**

Cuando los diseños de la nueva colección están terminados, son enviados a imprimir en la empresa Print Atelier. Al respecto, es importante mencionar que esta empresa es legal y emite facturas cuando se realiza el pago por los servicios.

### **Ilustración 5. Impresión**



Fuente: Peperina, 2019.

### **5. Diseño e impresión listas**

Después de realizada la impresión de los pañuelos se obtiene lo siguiente:

### Ilustración 6. Diseño



Fuente: Peperina, 2019.

### 6. Se envían a la costurera para que se hagan a la medida

Este es el último paso para obtener el producto terminado. De manera que, cuando ya se realizó la impresión de los diseños se envían a la costurera para que confeccione los pañuelos con la medida estándar de 55 x 55 cm. La costurera no está inscrita como empresa, por lo que no emite facturas.

### Ilustración 7. Costurera





Fuente: Peperina, 2019.

## 7. Producto terminado

Finalmente, el producto está terminado y listo para vender.

### Ilustración 8. Producto terminado



Fuente: Peperina, 2019.

## 8. Se distribuyen en la tienda Este o Este o se venden por Facebook e Instagram

El método que utiliza la empresa para vender los productos son dos: los distribuye en una tienda que se llama Este o Este y los vende a través de las redes sociales, en este caso Facebook e Instagram. La tienda sí emite facturas.

### Ilustración 9. Distribución de pañuelos



Fuente: Peperina, 2019.

### Ilustración 10. Facebook



Fuente: Facebook de Peperina, 2019.

### Ilustración 11. Instagram



Fuente: Instagram de Peperina, 2019.

### Análisis del proceso de producción


Pues bien, para analizar el proceso es necesario conocer lo siguiente

- La entrada del proceso es cuando busca lo que en el momento está en tendencia en el mercado tanto en colores y diseños.
- Las entregas son Pañuelos.
- Los objetivos diseñar y confeccionar pañuelos para vender.
- Se utiliza la computadora junto con un programa de diseño, también impresoras industriales para imprimir los diseños.
- La entrega de los pañuelos se realiza en la tienda Este o Este.
- El proceso es ejecutado por la dueña en su mayoría, también la costurera y la persona encargada de realizar la impresión en Atelier.
- El proceso se inicia a partir del momento en que la dueña considera necesario tener una nueva colección de pañuelos.

- Termina cuando el producto, en este caso los pañuelos, son confeccionados a la medida y finalmente distribuidos para vender.


### Análisis del diagrama de flujo

#### Paso No. 1

Buscar referencias de las tendencias y colores del mercado	
--	---


Se determinó que este es el inicio del proceso, en cual se invierten horas de trabajo, en este caso de la dueña cuando busca lo que en el momento está en tendencia en el mercado, tanto en colores como en diseños. Este paso del proceso es de operación.

#### Paso No. 2

Utilizar un programa de diseño ilustrador	
---	---


Se entiende que en este paso del proceso la dueña utiliza el computador y un programa para diseñar los pañuelos. Por lo tanto, se incurre en el gasto de electricidad por el uso de la computadora. Todo esto es necesario tomarlo en cuenta para determinar el costo del producto. Este paso del proceso es de operación.

#### Paso No. 3

Se realiza el diseño de los pañuelos	
--------------------------------------	---


Según lo mencionado por la dueña, se percibe que ella tiene que invertir varias horas de trabajo para realizar el diseño de los pañuelos. Todo esto es necesario tomarlo en cuenta para determinar el costo del producto. Este paso del proceso es de operación.

**Paso No. 4**

Se envía el diseño a impresión a Print Atelier	
--	---


Se comprende que la empresa Peperina envía los diseños a impresión a la empresa Print Atelier, acá la dueña paga por el servicio de impresión, debe invertir también tiempo para trasladarse con los diseños. Este paso del proceso es de Transporte.

**Paso No. 5**

Diseño e impresión listas	
---------------------------	---


Se entiende que después de enviar los diseños a Print Atelier, se obtiene la impresión de los diseños de los pañuelos. Este paso del proceso es de inspección.

**Paso No. 6**

Se envían a la costurera para que se hagan a la medida	
--	---


Se conoce que la empresa, después de inspeccionar que la impresión de los diseños esté todo bien, envía a la costurera para que haga los pañuelos a medida. La costurera cobra por los servicios. Este paso del proceso es de Transporte.

**Paso No. 7**

Producto terminado	
--------------------	---

Se entiende que después de enviar los diseños a la costurera se obtienen los pañuelos terminados. Este paso del proceso es de stock.

**Paso No. 8**

Se distribuyen en la tienda Este o Este o se venden por Facebook e Instagram	
--	---

Con base en toda la información recolectada, se entiende que la empresa empieza a distribuir los pañuelos, en este caso en la tienda Este o Este. También se vende a través de las redes sociales. Este paso del proceso es de Transporte.

Según Peperina, el costo de producción de los pañuelos se desglosa de la siguiente manera:

**Tabla 2. Costo de producción suministrado por Peperina**

Costurera	¢5,000.00
Cajas 25 unidades	¢12,500.00
Mecate	¢2,000.00
Impresión	¢45,600.00
	¢65,100.00

Fuente: Peperina, 2019.

A partir de lo anterior, se comprende que hay una producción de 25 pañuelos, con lo cual el costo de producirlos fue de 65,100.00; es decir, la costurera cobra 200 colones por cada pañuelo, las cajas (este es el empaque) tienen un costo de 500 colones cada una, el mecate para decoración del empaque tiene un costo de 2.000 colones, y la impresión de cada uno de los diseños tiene un costo unitario de 1,824.00 colones.

**Tabla 3. Costo producción unitario**

<b>Costo unitario de producción</b>	
Costurera	¢200.00
Cajas	¢500.00
Mecate	¢80.00
Impresión	¢1,824.00
<b>Total:</b>	<b>¢2,604.00</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Es importante destacar que en este costo no se está tomando en cuenta las horas de trabajo invertidas por parte de la dueña; por lo tanto, esto se determina a continuación.

Tampoco está siendo tomado en cuenta el costo de la electricidad, que, según la Compañía Nacional de Fuerza y Luz, el costo por hora se desglosa de la siguiente manera:

**Tabla 4. Costo de electricidad según CNFL**

<b>De Punta: De 10:00 a 12:30 y de 17:30 a 20:00</b>	<b>¢ 152,24</b>
<b>Bloque de 0-300 cada kWh</b>	
<b>Valle: De 6:01 a 10:00 y de 12:30 a 17:30</b>	<b>¢ 63,11</b>
<b>Bloque de 0-300 cada kWh</b>	
<b>Nocturno: De 20:00 a 6:00</b>	<b>¢ 25,99</b>
<b>Bloque de 0-300 cada kWh</b>	

Fuente: CNFL, 2019.

Como el costo es diferente dependiendo de las horas, el costo promedio sería de ¢ 80,33. Entonces, si la dueña invierte 4 horas, el costo de electricidad por utilizar la computadora sería de ¢ 321,33 y por pañuelo sería de ¢ 12,84.

El costo de la mano de obra directa por hora se calcula con base en el salario básico unificado más las cargas sociales y provisiones por ley; esto se multiplica por las horas de trabajo invertidas, y finalmente se multiplica por las unidades producidas.

Salario base + cargas sociales + provisiones por ley \* horas de trabajo = TOTAL

Este TOTAL se divide entre las unidades producidas, y da el costo por unidad.

### **Ilustración 12. Cargas sociales según CCSS**

<b>Caja Costarricense de Seguro Social</b>	
<b>Concepto</b>	<b>Patrono</b>
SEM	9,25%
IVM	5,08%
<b>TOTAL CCSS</b>	<b>14,33%</b>
<b>Recaudación Otras Instituciones</b>	
<b>Institución</b>	<b>Patrono</b>
Cuota Patronal Banco Popular	0,25%
Asignaciones Familiares	5,00%
IMAS	0,50%
INA	1,50%
<b>TOTAL OTRAS INSTITUCIONES</b>	<b>7,25%</b>
<b>Ley de Protección al Trabajador (LPT)</b>	
<b>Concepto</b>	<b>Patrono</b>
Aporte Patrono Banco Popular	0,25%
Fondo de Capitalización Laboral	3,00%
Fondo de Pensiones Complementarias	0,50%
Aporte Trabajador Banco Popular	-
INS	1,00%
<b>TOTAL LPT</b>	<b>4,75%</b>
<b>Total</b>	
	<b>Patrono</b>
<b>PORCENTAJES TOTALES</b>	<b>26,33%</b>

Fuente: CCSS, 2019.

### Ilustración 13. Salario mínimo según el Ministerio de Trabajo

Dibujante en artes gráficas	TOE	¢ 13.530,38
-----------------------------	-----	-------------

SALARIOS MÍNIMOS		
SECTOR PRIVADO		
AÑO 2019		
Decreto N° 41434-MTSS, publicado en La Gaceta 235, del 18 de diciembre del 2018. Rige 1° de enero del 2019.		
SIGLAS Y SALARIOS MÍNIMOS		
TONC	Trabajadores en Ocupación No Calificada	¢10.358,55
TOSC	Trabajadores en Ocupación Semicalficada	¢11.264,17
TOC	Trabajadores en Ocupación Calificada	¢11.471,53
TOE	Trabajadores en Ocupación Especializada	¢13.530,38

Fuente: MMTS 2019.

**Tabla 5. Cálculo final de la MOD**

No.	Descripción	Horas	Salario Jornada Ordinaria	Cargas Sociales 26.33%	Provisiones de ley 17.83%	Total Cargas y Provisiones	Salario mas Cargas mas Provisiones	Costo total de las horas
1	Buscar referencias de las tendencias y colores del mercado.	2.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	39,010.79
2	Utilizar un programa de diseño ilustrador.	1.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	19,505.40
3	Realizar el diseño de los pañuelos.	1.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	19,505.40
4	Se envía el diseño a impresion	0.25	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	4,876.35
5	Diseño e impresion	0.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	0.00
6	Se envía a la costurera.	0.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	0.00
7	Producto terminado.	0.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	0.00
8	Distribucion de los pañuelos	4.00	13,530.38	3,562.55	2,412.47	5,975.02	19,505.40	78,021.58
<b>Totales</b>		<b>8.25</b>				<b>47,800.13</b>	<b>156,043.17</b>	<b>160,919.52</b>
Cantidad de Pañuelos								25.00
<b>Costo de MOD por Pañuelo</b>								<b>6,436.78</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Por lo tanto, el cuadro de costos quedaría de la siguiente manera:

**Tabla 6. Costo de producción unitario**

<b>Costo unitario de producción</b>	
Mano de obra	¢6,436.78
Electricidad	¢12.84
Costurera	¢200.00
Cajas	¢500.00
Mecate	¢80.00
Impresión	¢1,824.00
<b>Total:</b>	<b>¢9,053.62</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

**Tabla 7. Comparación de cuadro de costos estimados**

<b>Costo unitario de producción</b>
-------------------------------------

Mano de obra	₡6,436.78
Electricidad	₡12.84

← Se incorporan al costo de producción

Costurera	₡200.00
Cajas	₡500.00
Mecate	₡80.00
Impresión	₡1,824.00
<b>Total:</b>	<b>₡9,054</b>

vs

Costurera	₡200.00
Cajas	₡500.00
Mecate	₡80.00
Impresión	₡1,824.00
<b>Total:</b>	<b>₡2,604.00</b>

<b>Costo total de los 25 pañuelos</b>
---------------------------------------

Mano de obra	₡160,919.52
Electricidad	₡321.00

← Se incorporan al costo de producción

Costurera	₡5,000.00
Cajas	₡12,500.00
Mecate	₡2,000.00
Impresión	₡45,600.00
<b>Total:</b>	<b>₡226,340.52</b>

vs

Costurera	₡5,000.00
Cajas	₡12,500.00
Mecate	₡2,000.00
Impresión	₡45,600.00
<b>Total:</b>	<b>₡65,100.00</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

A partir de lo anterior, se puede notar que la dueña no considera los costos de la mano de obra, ya que es ella misma quien realiza los diseños; tampoco toma en cuenta el costo incurrido en la electricidad. Esto, es indispensable contarlos, ya que anteriormente, según mencionó, eventualmente puede contratar a una persona para que diseñe los pañuelos.

La dueña de la empresa vende los pañuelos en ₡12,500.00, por lo que estaría obteniendo la siguiente ganancia:

**Tabla 8. Ganancia obtenida****Costo unitario de producción**

Mano de obra	¢6,436.78
Electricidad	¢12.84

Costurera	¢200.00
Cajas	¢500.00
Mecate	¢80.00
Impresión	¢1,824.00
<b>Total:</b>	<b>¢9,053.62</b>

**Venta**

Pañuelos	¢12,500.00
Costo	-¢9,054
<b>Ganancia</b>	<b>¢3,446.38</b>

**Costo total de los 25 pañuelos**

Mano de obra	¢160,919.52
Electricidad	¢321.00

Costurera	¢5,000.00
Cajas	¢12,500.00
Mecate	¢2,000.00
Impresión	¢45,600.00
<b>Total:</b>	<b>¢226,340.52</b>

**Venta**

Pañuelos	¢312,500.00
Costo	-¢226,341
<b>Ganancia</b>	<b>¢86,159.48</b>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

**Lista de chequeo**

Además de las entrevistas aplicadas a los colaboradores de la empresa se elaboró una lista de chequeo a los papeles de trabajo que utilizan para comprobar el cumplimiento de lo norma internacional de información financiera para pymes, en donde se logró encontrar lo siguiente:

**Estado de resultados****Lista de chequeo**

**SÍ**      **NO**

¿Es el estado de resultado integral?

X

- ¿Se presenta el encabezado de acuerdo a la normativa contable vigente? X
- ¿Se presentan las cuentas clasificadas según la normativa contable vigente? X
- ¿Se elabora de acuerdo con el esquema sugerido por la normativa contable vigente? X

### Lista de gastos

Descripción	Costo
Meli costurera	¢5,000
Cajas 25 unidades	¢12,500
Mecate	¢2,000
Impresión	¢45,600
<b>Total:</b>	<b>¢65,100</b>

Pañuelos 10 unidades TIENDA	¢125,000
<b>Ganancia</b>	<b>¢71,900</b>

Meli costurera	¢5,000
Cajas 25 unidades	¢500
Mecate	¢2,000
Impresión	¢45,600
	<b>¢53,100</b>

Fuente: Peperina, 2019.

En lo anterior, se puede observar que el Excel que prepara la empresa Peperina no es un estado de resultados integral, ya que no contempla cuentas, tales como: costos financieros, gastos por impuestos. Es decir, solo demuestra sus ingresos y gastos.

Además, no se utiliza el encabezado correcto establecido por la NIIF para pymes, ya que no se muestra el periodo de presentación del estado de resultados, el nombre de la empresa ni la moneda en que es presentado.

La normativa especifica claramente cómo debe ser un encabezado correcto en todos los estados financieros y hace énfasis en que deben estar bien identificados con:

1. El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
2. Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
3. La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.
4. La moneda de presentación, tal como se define en la Sección 30, Conversión de Moneda Extranjera.
5. El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

El estado de resultados de Peperina no se elabora de acuerdo con el esquema sugerido por la normativa contable vigente, esto porque, como se puede observar, no es en realidad un estado de resultados, sino que más bien parece un simple informe, ya que no muestra el gasto por impuestos (no declara impuestos), por lo tanto, tampoco se muestra el resultado después de impuestos de las operaciones, y tampoco la ganancia o pérdida después de impuestos.

Tampoco está dividiendo sus gastos como lo establece la NIIF para pymes que menciona que puede separarlos dependiendo de su naturaleza, o bien por su función.

### **Estado de cambios en el patrimonio y estado de situación financiera**

No existe, la empresa Peperina no elabora el estado de cambios en el patrimonio ni el estado de situación financiera.

### **Flujo de efectivo, notas a los estados financieros**

No existe, la empresa Peperina no elabora el estado de flujo de efectivo ni prepara las notas a los estados financieros.

Conociendo lo anterior, se nota que la empresa no elabora los estados financieros conforme al marco de referencia de la NIIF para las pymes.

En cuanto a esto, Peperina debe confeccionar los estados financieros completos, ya que solo presenta dos de ellos y deberá prepararlos de acuerdo con la normativa contable vigente en este caso la NIIF para pymes. Esto con el fin de generar información medible, clara, y que pueda ser comparable para brindarle a la empresa la facilidad de la toma de decisiones.

La NIIF para pymes establece que los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Es importante mencionar que esta investigación se inició desde el año pasado y en ese momento había una persona encargada de preparar la contabilidad. Además, los estados de financieros que realizaban eran el estado de resultados y el estado de situación financiera que se presentan a continuación.

Se puede observar que el estado de resultados que preparaba la empresa Peperina en el año 2017 no es integral y que tampoco cumplía con la Norma Internacional de Información Financiera para pymes, ya que no se utiliza el encabezado correcto establecido y no se muestra el periodo de presentación del estado de resultados ni la moneda en que es presentado.

También, si se observa el estado de situación financiera se puede notar que tampoco cumple con la Norma Internacional de Información Financiera para pymes. Esto, debido a que no se utiliza el encabezado correcto establecido, ya que no se muestra el nombre de la empresa y el nombre del estado es incorrecto. Mismo caso que se dio en el estado de resultados.

El estado de situación financiera de Peperina no se elaboraba de acuerdo con el esquema sugerido por la normativa contable vigente debido a que no clasifica las cuentas adecuadamente, los activos y pasivos no están debidamente clasificados y separados.

La NIIF para pymes claramente menciona que una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera.

Es notable que el estado que estaba presentando Peperina no muestra el inventario, por tanto, este informe tampoco califica como un estado financiero, ya que presenta muchos errores y falta mucha información por revelar. La NIIF para pymes establece que todo estado de situación financiera debe contener las partidas de inventarios.

Sumado a lo anterior, es importante destacar que la NIIF no establece un formato y/o un orden estándar para la presentación del estado de situación financiera, únicamente en lista las partidas que sí son necesarias de mostrar.

## ESTADO DE RESULTADOS PRESENTADO POR PEPERINA

PEPERINA ESTADO DE RESULTADOS												
Ingresos	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
ventas	345,567.00	456,785.00	567,500.00	789,005.00	647,383.00	526,363.00	853,732.00	673,839.00	893,934.00	608,942.75	1,085,075.70	1,456,777.00
Otros ingresos	0.00	23,490.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,960.40	76,439.60	0.00
<b>Total Ingresos</b>	<b>345,567.00</b>	<b>480,275.00</b>	<b>567,500.00</b>	<b>789,005.00</b>	<b>647,383.00</b>	<b>526,363.00</b>	<b>853,732.00</b>	<b>673,839.00</b>	<b>893,934.00</b>	<b>637,903.15</b>	<b>1,161,515.30</b>	<b>1,456,777.00</b>
Gastos												
Gastos	400,564.00	567,389.00	234,566.00	345,775.00	345,675.00	456,790.00	223,456.00	199,456.00	678,990.00	400,564.00	267,550.00	213,550.00
Otros Gastos	76,890.00	34,599.00	0.00	67,579.00	45,656.00	5,400.00	0.00	0.00	0.00	76,890.00	87,654.00	0.00
<b>Total Gastos</b>	<b>477,454.00</b>	<b>601,988.00</b>	<b>234,566.00</b>	<b>413,354.00</b>	<b>391,331.00</b>	<b>462,190.00</b>	<b>223,456.00</b>	<b>199,456.00</b>	<b>678,990.00</b>	<b>477,454.00</b>	<b>355,204.00</b>	<b>213,550.00</b>
<b>UTILIDAD MENSUAL</b>	<b>-131,887.00</b>	<b>-121,713.00</b>	<b>332,934.00</b>	<b>375,651.00</b>	<b>256,052.00</b>	<b>64,173.00</b>	<b>630,276.00</b>	<b>474,383.00</b>	<b>214,944.00</b>	<b>160,449.15</b>	<b>806,311.30</b>	<b>1,243,227.00</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>-131,887.00</b>	<b>-121,713.00</b>	<b>332,934.00</b>	<b>375,651.00</b>	<b>256,052.00</b>	<b>64,173.00</b>	<b>630,276.00</b>	<b>474,383.00</b>	<b>214,944.00</b>	<b>160,449.15</b>	<b>806,311.30</b>	<b>1,243,227.00</b>

Fuente: Peperina, 2017.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PRESENTADO POR PEPERINA

Balance general													
Al 31 de diciembre del 2017													
ACTIVO Y PASIVO	Saldos Per. Ant.	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Efectivo	989,005.00	1,046,001.00	1,139,383.00	1,010,010.00	1,107,750.00	966,675.00	912,106.00	910,055.00	1,058,600.00	806,980.00	974,355.00	1,274,540.05	1,234,586.00
Cuentas por cobrar	96,854.95	43,455.00	50,342.00	113,445.00	33,450.00	56,760.00	122,454.00	123,400.00	87,000.00	224,900.00	66,854.95	100,454.95	875,450.00
Cuentas por pagar	85,659.95	89,456.00	189,725.00	123,455.00	141,200.00	23,435.00	34,560.00	33,455.00	145,600.00	31,880.00	41,209.95	374,995.00	1,110,036.00
<b>TOTAL ACTIVO Y PASIVO</b>	<b>1,085,659.95</b>	<b>1,089,456.00</b>	<b>1,189,725.00</b>	<b>1,123,455.00</b>	<b>1,141,200.00</b>	<b>1,023,435.00</b>	<b>1,034,560.00</b>	<b>1,033,455.00</b>	<b>1,145,600.00</b>	<b>1,031,880.00</b>	<b>1,041,209.95</b>	<b>1,374,995.00</b>	<b>2,110,036.00</b>
<b>PATRIMONIO</b>													
Patrimonio	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
Aportes socios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>1,000,000.00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,085,659.95</b>	<b>1,089,456.00</b>	<b>1,189,725.00</b>	<b>1,123,455.00</b>	<b>1,141,200.00</b>	<b>1,023,435.00</b>	<b>1,034,560.00</b>	<b>1,033,455.00</b>	<b>1,145,600.00</b>	<b>1,031,880.00</b>	<b>1,041,209.95</b>	<b>1,374,995.00</b>	<b>2,110,036.00</b>
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fuente: Peperina, 2017.

Con base en esta información recolectada se da por concluido el capítulo de análisis de resultados.

## CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este apartado se brindarán las principales conclusiones obtenidas con el trabajo llevado a cabo y con base en las respuestas brindadas por la dueña de la empresa y a partir de la observación de los estados financieros de Peperina. Asimismo, se exponen las recomendaciones que proporcionen un entendimiento general y objetivo, con base en los resultados obtenidos mediante la investigación realizada.

### Conclusiones

1. La empresa Peperina divide su proceso productivo en cuatro grandes pasos, los cuales son:
  - Se realiza el diseño de los pañuelos.
  - Se envía el diseño a impresión a Print Atelier.
  - Se envían a la costurera para que se hagan a la medida.
  - Se distribuyen en la tienda Este o Este o se venden por Facebook e Instagram.

La empresa no cuenta con flujograma del proceso de producción de los pañuelos.

Se concluye que la dueña de la empresa está realizando el trabajo de mano de obra al invertir de 3 a 4 horas diseñando los pañuelos.

Por lo tanto, se entiende que el diseñar los pañuelos contiene más pasos, los cuales son: buscar referencias de las tendencias y colores del mercado, utilizar un programa de diseño, ilustrador, y diseñar los pañuelos.

Además, se concluye que cuando la empresa envía los diseños a la costurera, esta no emite facturas, lo cual no favorece a Peperina, ya que no tiene cómo respaldar sus costos.

Finalmente, se llega a concluir que los pasos para llevar a cabo el proceso de producción de los pañuelos son: buscar referencias de las tendencias y colores del mercado, utilizar un

programa de diseño, ilustrador, diseñar los pañuelos, enviar el diseño a impresión, obtener el diseño impreso, y enviar los diseños a la costurera para que realice los pañuelos a la medida, con lo cual se obtiene el producto terminado. Finalmente, se distribuye para la venta, o bien se vende a través de las redes sociales. Es evidente que hacen falta algunos pasos, ya que cuando la dueña muestra su cuadro de costos se nota que hace una compra de cajas para el empaque de los pañuelos, lo cual debería ser incluido en el flujograma. Además, al momento del empaque, si es una venta que se concreta por medio de las redes sociales, la dueña debe empacar el pañuelo y enviarlo.

Aunado a lo anterior, la empresa no está tomando en cuenta los costos de la mano de obra y la electricidad, lo cual genera un cálculo erróneo.

2. Se concluye que Peperina es una micro-empresa que está en desarrollo, ya que solo cuenta con dos colaboradores.
3. Se entiende que, debido al tamaño de la empresa, no han considerado la necesidad de tener un organigrama.
4. Se comprende que la dueña de la empresa sabe qué es tributación y cuál es su función en el país, ya que mencionó en la entrevista que tiene el conocimiento de que toda empresa debe pagar impuestos, aunque también menciona no conocer mucho respecto a la forma de declarar impuestos.
5. Se concluye que la empresa no está inscrita ante tributación a pesar de que la dueña sabe que ante esta instancia es que se deben pagar los impuestos, por lo que está expuesta a sanciones tributarias y económicas. También, hace referencia a que no se está cumpliendo con el pago de los impuestos de venta y renta. La dueña no tenía el asesoramiento de un contador cuando dio inicio el negocio, por lo tanto, la empresa no está inscrita. Sin embargo, tiene la intención de tramitar la inscripción ante tributación y empezar a declarar impuestos como cualquier empresa que está obligada a cumplir.

Toda empresa deberá cumplir con sus deberes tributarios de acuerdo con lo establecido por la legislación del país.

6. La empresa no realiza el registro de ninguna de las actividades diarias, tales como las ventas, pues únicamente maneja un Excel en el cual va anotando las transacciones. La dueña coincide con la investigadora en que este problema o desorden se debe a la falta de un catálogo de cuentas.
7. Es importante entender que la empresa Peperina tampoco mantiene un control adecuado del inventario, lo cual no le permite tener un real conocimiento de las necesidades de compra de inventario o bien. Por ende, podría no percatarse que existe un stock de inventario bastante grande, el cual podría desperdiciarse.
8. La empresa no cuenta con un catálogo de cuentas. Al respecto, es de suma importancia resaltar la necesidad de tener uno, ya que mantiene el orden de las transacciones. También, es importante destacar que, al no tener un catálogo de cuentas, la empresa no puede realizar de manera adecuada, ordenada y controlada los registros de las transacciones, pues serían difíciles de monitorear y comparar porque los nombres de estas podrían variar de un mes a otro o de una transacción a otra.
9. Solamente se están realizando el estado de resultados. En cuanto a esto, se menciona que la empresa quiere adaptar las normas contables y que por esa razón es que aún no se está realizando el paquete completo de los estados financieros.
10. Se concluye que la empresa Peperina no paga impuestos. El Ministerio de Hacienda detalla en Infracciones y Sanciones Administrativas más relevantes 2018, que las empresas se exponen a una multa equivalente a un salario base vigente del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018 que es: ¢431.000,00 por el incumplimiento de la declaración de impuestos. Además, según el análisis realizado, la empresa no cumple con los requisitos para implementar el régimen simplificado de tributación. Esto, debido a que no es una micro-empresa relacionada con productos de la canasta básica, según el capítulo 8 de la ley 9635.
11. Se determinó que Peperina es una micro-empresa, ya que posee y cumple con todos los requisitos, como lo son: el volumen de sus ventas y el número de colaboradores. En cuanto a esto, la dueña tiene conocimiento de esta situación, ya que la calificó como tal, sin embargo, aun sabiendo esto, la empresa no ha sido registrada como

mipyme ante el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC). Es necesario para Peperina registrarse como mipyme ante el MEIC, por cuanto trae beneficios a la empresa, tales como: la exoneración de impuestos a las sociedades, entre otros.

12. La dueña considera que es necesario adoptar la NIIF para pymes. Se denota que la adopción de la NIIF para pymes le permite a una empresa presentar sus estados financieros en las mismas circunstancias que sus competidores, con lo cual, se hace más fácil la comparación de la información financiera. Además, se evidencia que el negocio es confiable y se adapta a las normas establecidas. Entonces, para adoptar la normativa en la contabilidad es importante conocer cada sección y verificar si se está cumpliendo o no.
13. Finalmente, se concluye que los estados financieros que prepara la empresa Peperina no se adaptan a la normativa contable vigente ya que:
  - a. Sus encabezados no son como lo estipula la norma.
  - b. Las cuentas no se presentan clasificadas según la norma y tampoco se elaboran de acuerdo con el esquema sugerido.
  - c. No clasifica sus gastos adecuadamente.
  - d. El estado de resultados no es integral.
  - e. No presenta un estado de cambios en patrimonio.
  - f. No presenta un estado de flujo de efectivo.
  - g. La empresa no está incluyendo notas a los estados financieros.
  - h. Tanto el estado de resultados como el estado de situación financiera no revelan todas sus partidas.
  - i. En el estado de situación financiera no se separan los pasivos de los activos y tampoco se clasifican en corrientes y no corrientes.
  - j. Estos informes no son estados financieros, ya que no cumplen con lo estipulado por la NIIF para pymes.

## Recomendaciones

A partir de lo expuesto en el desarrollo del presente trabajo de investigación y basándose en las conclusiones, se le recomienda a la empresa Peperina lo siguiente. Esto, con el fin de brindarle herramientas para el crecimiento y la mejora continua de sus actividades, y de este modo eliminar los problemas que se presentan en la entidad.

1. Se sugiere a la dueña de Peperina que se inscriba ante el Ministerio de Hacienda como persona física con actividad empresarial.
2. En relación con las conclusiones brindadas anteriormente, se le recomienda a la empresa que conforme un diagrama de flujo del proceso, en el cual se incluya la compra de las cajas que son el empaque de los pañuelos, así como el empaclado.
3. A partir de la información brindada se sugiere a la dueña de la empresa que empiece a tomar en cuenta los costos de mano de obra y electricidad que se incurren en el proceso de diseño y elaboración de los pañuelos.
4. Es recomendable para la dueña de la empresa que considere cambiar de costurera por una que sí emita facturas.
5. Como es una empresa tan nueva y con solo dos colaboradores por el momento, se sugiere elaborar un organigrama en el futuro de acuerdo con el crecimiento de la empresa, lo cual le permita ir incluyendo a los colaboradores, pero que no se deje de lado contemplar las funciones y responsabilidades de cada uno de los colaboradores.
6. Como la dueña de la empresa dice no conocer lo suficiente sobre la forma de declarar los impuestos, se le recomienda que busque asesoría profesional para evitarse el incumplimiento de la normativa tributaria, legal y contable, y con ello las sanciones a las que se está exponiendo.
7. Con base en las conclusiones se recomienda a la empresa que se inscriba ante tributación como contribuyente para que esté sujeta a las normas y leyes del país, ya que según el MEIC deben tributar todas las personas físicas que están generando ingresos por prestación de servicios, transacciones y todo tipo de negocios; las empresas lucrativas y los consumidores al efectuar sus compras. Se le recomienda a

Peperina que empiece a declarar los impuestos sobre la renta e impuestos sobre las ventas. En cuanto a esto, es necesario destacar que los impuestos son uno de los medios principales mediante el cual el gobierno obtiene ingresos y tienen gran importancia para la economía del país.

8. También se le recomienda que se inscriba como mipyme ante el Ministerio de Economía Industria Comercio, ya que ofrece ventajas a las mipyme que están inscritas. Algunas ventajas son las siguientes: acceso a fondos Propyme para fondos de innovación, acceso a fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo, acceso al FODEMIPYME, posibilidad de optar por la exoneración del impuesto de sociedades jurídicas, y con la aprobación de la ley 9635 fortalecimiento de las finanzas públicas artículo 15, inciso i, ii e iii, existe tarifa reducida para estas actividades.

¿Qué es una PYME?	¿Qué es la condición PYME?	Tamaño de una empresa	PYME Registrada
<p>El tamaño se determina mediante la ponderación matemática de una fórmula que las clasifica según actividad empresarial, y que contempla el personal promedio contratado en un periodo fiscal, el valor de los activos, el valor de ventas anuales netas y el valor de los activos totales netos.</p> <p>Dependiendo del resultado de dicha fórmula, la empresa se clasifica como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Microempresa si el resultado es igual o menor a 10.</li> <li>• Pequeña Empresa si el resultado es mayor que 10 pero menor o igual a 35.</li> <li>• Mediana Empresa si el resultado es mayor que 35 pero menor o igual a 100.</li> </ul>			
<b>Clasificación de PYME</b>			
Sector de la Empresa	Industrial		
# Personal Promedio Empleado	2		
Valor de Ventas Anuales Netas (€)	15000000		
Valor de los Activos* (€)	500000		
<p>*Para el Sector Industrial colocar el valor de los Activos Fijos.</p> <p>*Para los Sectores Comercio, Servicios y TIC colocar el valor de los Activos Totales.</p>			
Calcular		Limpiar	
Valor de P	1		
Tamaño	MICRO Empresa		

Fuente: MEIC, 2019.

9. Además, se le recomienda a la dueña realizar la inscripción en la Caja Costarricense de Seguro Social, ya que es uno de los requisitos para poder inscribirse como mipyme ante el MEIC, y asegurarse a sí misma ante la CCSS.
10. Se le recomienda a Peperina que registre de manera formal todas las actividades financieras que ejecuta día a día, tales como: la venta de productos, compra de mercadería, pago de publicidad, utilización de inventarios, entre otras transacciones.

Es recomendable que se implemente un auxiliar de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar, en el cual se detallen los montos a cobrar y montos adeudados, plazos de vencimiento, detalles de los clientes y proveedores.

11. En relación con las conclusiones es indiscutible la necesidad de que la empresa empiece a tener el control de su inventario. Por lo tanto, se considera importante, en primer lugar, llevar a cabo un conteo físico de todo el inventario, y, en segundo lugar, diseñar un kardex de inventarios en cual se puedan controlar las entradas y salidas del inventario y tener el conocimiento real de las existencias de este.
12. Se recomienda elaborar un catálogo de cuentas que cumpla con la normativa contable vigente, en este caso lo establecido en la NIIF para pymes. Esto, con el fin de registrar todas sus actividades financieras y contables de manera idónea y eficiente. Es necesario que Peperina diseñe un catálogo de cuentas para que se estandaricen los registros; gracias a esto, se facilitaría la comparabilidad entre estados financieros de diferentes periodos y la toma de decisiones a los encargados de la contabilidad. También, es necesario diseñar el respectivo manual de cuentas que le permita a Peperina un mejor entendimiento de la utilización que debe tener cada cuenta.
13. Con base en que Peperina es una micro-empresa, se recomienda que adopte la Norma Internacional de Información Financiera para pymes. La adopción de esta norma, aparte de ser importante porque optimiza los procesos, es necesaria porque se debe cumplir con la ley que establece que toda pequeña y mediana empresa debe aplicar la Normativa NIIF para las pymes, y porque el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica mediante la Junta Directiva en Sesión Extraordinaria N° 005-2010, que se realizó el 28 de setiembre del 2010 con el acuerdo N° 504-2010, acordó adoptar las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las pymes). Además, se le recomienda que adopte la norma para que en el futuro pueda presentar los estados financieros de acuerdo con la NIIF para pymes y de este modo obtener créditos bancarios, ya que estaría presentando a las entidades financieras una información confiable, exacta, prudente y real, por lo tanto, será más fácil obtener el financiamiento.

14. Finalmente, se recomienda a la empresa que elabore los estados financieros completos como lo estipula la normativa contable vigente (NIIF para las pymes). Al respecto, un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todo lo siguiente:

1. Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
2. Un solo estado del resultado integral o un estado de resultados separado y un estado de resultados integral separado.
3. Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
4. Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
5. Notas a los estados financieros.

Además, adecuar los encabezados como lo estipula la norma, con el nombre del estado financiero que se está presentando, nombre de la empresa, periodo en que se presentan los estados financieros y la moneda en que se revelan.

También, clasificar las cuentas según la norma y de acuerdo con el esquema sugerido, dividir activos de pasivos y patrimonio, y a su vez dividir activos y pasivos en corrientes y no corrientes.

Clasificar sus gastos adecuadamente, ya sea por función o naturaleza; realizar el estado de resultados integral; empezar a elaborar desde el próximo mes los estados financieros que no están presentado, los cuales son: estado de cambios en el patrimonio, estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros.

Por último, tomar en cuenta, a partir del próximo mes, la partida de inventarios y revelarla en el estado de situación financiera.

## **CAPÍTULO VI: PROPUESTA**

En el siguiente capítulo se desarrolla una propuesta de contabilidad para la empresa Peperina, con el fin de solventar aquellas oportunidades de mejora encontradas a través de la investigación y recolección de la información. Por lo tanto, se espera que la empresa reciba la propuesta y la ponga en práctica.

### **Justificación**

Debido a la situación en la que se encuentra Peperina y teniendo como referencia las conclusiones y recomendaciones anteriormente mencionadas, se decide plantear una propuesta.

La presente propuesta le permite a Peperina implementarla y ejecutarla a partir del mes de mayo del 2019, además de guiar a la empresa a mejorar procesos y a adaptarse a la normativa contable vigente. También, es importante resaltar que se decide elaborar la propuesta debido a que se detectó que la dueña de la compañía no había sido asesorada por ningún contador, lo cual ha generado la evidente falta de conocimiento e incumplimiento a la NIIF para pymes.

### **Objetivos**

#### **Objetivo general**

Elaborar una propuesta contable para la empresa Peperina a implementar desde el mes de mayo del 2019.

#### **Objetivos específicos**

- Elaborar un organigrama para Peperina que le permita conocer la jerarquización de la empresa.

- Realizar un flujograma de los pasos del proceso de producción de los pañuelos.
- Desarrollar los pasos a seguir para realizar la inscripción tributaria.
- Confeccionar un manual y catálogo de cuentas.
- Elaborar un kardex de inventario.
- Registrar la empresa como mipyme ante el MEIC (Ministerio de Economía, Industria y Comercio) y declarar ante tributación la clasificación de mipyme.
- Diseñar los estados financieros conforme a la normativa contable vigente.

## **Organigrama**

En el momento que la empresa esté creciendo y aumentando el número de colaboradores, deberá adoptar una estructura organizacional para llevar a cabo todas sus funciones. Por tal motivo, a medida que la empresa crezca, es necesaria la existencia de un organigrama.

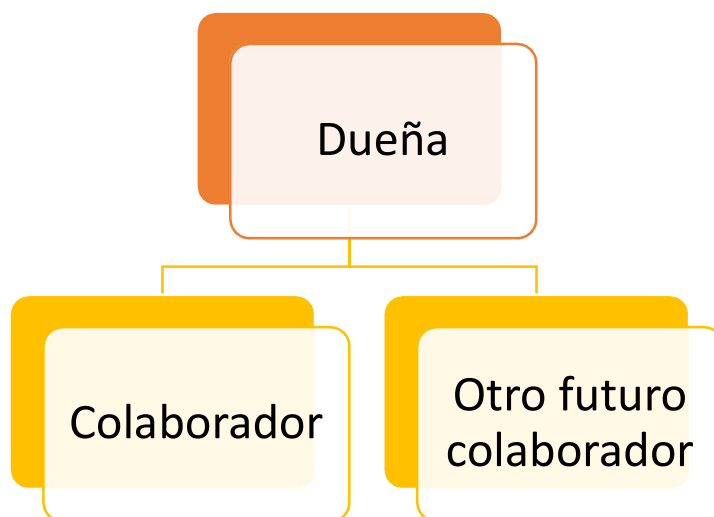
Asimismo, es importante que la estructura organizativa de la empresa debe tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- Existencia de especialización.
- Delimitación en la estructura organizativa.
- Definición de funciones para las áreas.
- Cumplir con los niveles jerárquicos.

Los tipos de organigrama son generales, integrales, horizontales y circulares. Todos son válidos y se puede utilizar cualquiera, siempre y cuando la información que contengan sea correcta y cumpla con los aspectos antes mencionados.

La propuesta para Peperina es la siguiente:

**Figura 1. Organigrama propuesto**



Fuente: Elaboración propia, 2019.

### **Flujograma del proceso productivo**

Anteriormente, en el capítulo de análisis se elaboró un flujograma con la información brindada, sin embargo, en este capítulo se propone el flujograma definitivo con algunas incorporaciones de pasos que la dueña estaba omitiendo en la información que se obtuvo a través de las entrevistas. Así las cosas, el flujograma final propuesto es el siguiente:

### **Ilustración 14. Propuesta de flujograma**

No.	DESCRIPCION	TIPO						
		●	➔	■	▼	◐	◆ si	◆ no
1	Buscar referencias de las tendencias y colores del mercado	●						
2	Utilizar un programa de diseño ilustrador	●						
3	Realizarel diseño de los pañuelos	●						
4	Se envía el diseño a impresión a Print Atelier		➔					
5	Diseño e impresion listas			■				
6	Se envía a la costurera para que los haga a medida		➔					
7	Producto terminado				▼			
8	Compra de cajas para empacar		●					
9	Venta por redes sociales						◆ si	◆ no
10	Empacar y enviar los pañuelos		➔					
11	Disribucion de los pañuelos en la tienda Este o Este		➔					

Fuente: Elaboración propia, 2019.

## Inscripción en tributación

Se propone a la empresa que se inscriba en La Dirección General de Tributación; para realizar el proceso se deben seguir los siguientes pasos:

Toda actividad o negocio de carácter lucrativo (venta de mercancías o prestación de servicios) está obligada a inscribirse en el Registro Único Tributario.

La inscripción solo procederá a partir del momento en que se tramite o una fecha anterior, pero nunca a partir de una fecha futura prevista.

De igual forma, se establece que en los casos de cese de la actividad o de modificación de algunos de los datos consignados, deberá comunicar a la Administración Tributaria dicho cambio, en los plazos que establece el Reglamento de Procedimiento Tributario, Decreto N° 38277-H publicado en el Alcance Digital N° 10 a La Gaceta N° 65 del 2 de abril del 2014.

Para realizar la inscripción es necesario en primer lugar acceder a la página del ministerio de hacienda: <https://www.hacienda.go.cr/>



Fuente: Ministerio de Hacienda, 2019.



Ingresar a ATV

y crear una cuenta nueva de usuario



Fuente: Ministerio de Hacienda, 2019.

Después de crear un usuario se debe completar el formulario DECLARACIÓN D. 140 INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO ÚNICO TRIBUTARIO, en este hay que completar la siguiente información:

1. Identificación del obligado tributario
2. Domicilio fiscal
3. Datos de contacto del obligado tributario
4. Datos de la actividad económica
5. Datos generales de sucursales y/o agencias
6. Información de representante legal
7. Información de Apoderados
8. Régimen tributario

### **Régimen tributario**

El régimen tributario en Costa Rica se encarga de establecer la manera en que se pagan los impuestos. Por tal razón, para la dueña es importante conocer los tipos de régimen

que se puede utilizar en la empresa, estos son el régimen simplificado y el régimen tradicional de información.

**Tabla 9. Presentación declaración de impuestos**

<b>Periodo</b>	<b>Orden de los trimestres</b>
Se deben declarar y pagar los impuestos de renta y general sobre las ventas en forma trimestral, dentro de los primeros quince días naturales del mes siguiente a la finalización de cada trimestre.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Octubre, noviembre y diciembre</li> <li>2. Enero, febrero y marzo</li> <li>3. Abril, mayo y junio</li> <li>4. Julio, agosto y setiembre</li> </ol>

Fuente: Elaboración propia, 2019.

## **Manual y catálogo de cuentas contable**

### **Catálogo contable**

Es necesario especificar o agregar números a los grupos generales de partidas, tanto del estado de situación financiera como del estado de ganancias y pérdidas. Ejemplo:

**Tabla 10. Ejemplo de formato de un catálogo de cuentas**

<b>Estado de situación financiera</b>	<b>Estado de ganancias y pérdidas</b>
1. Activos	1. Ingresos
2. Pasivos	2. Costos de ventas
3. Patrimonio	3. Gastos de operación
4. Cuentas de resultado	4. Otros ingresos y egresos
	5. Cuentas de cierre

Fuente: Elaboración propia 2019.

Definir el formato que llevará el catálogo de cuentas, dígitos y niveles. Esta definición debe estar sujeta a la flexibilidad. Es decir, entre más niveles, más flexible. Ejemplo:

9-9-9-9-999-99  nueve dígitos, seis niveles.

En este paso hay que empezar a desarrollar el catálogo; claro está, que esto depende de las necesidades de información de la compañía. Ejemplo de activos.

1. **10- Activos**
2. **10-10 Activos corrientes**
3. 10-10-01 Caja y bancos
4. 10-10-01-02 Cuenta Banco Nacional #172361827362
5. 10-10-02 Cuentas por cobrar
6. 10-10-02-01 Cuentas por cobrar Clientes
7. 10-10-02-01-01 Cuentas por cobrar Norte y sur S.A
8. 10-10-03 Efectos por cobrar
9. 10-10-04 Inventarios
10. 10-10-04-01 Inventarios en transito

Antes bien, es importante mencionar que este catálogo de cuentas propuesto se diseñó basándose en la situación de la empresa. Además, si en el futuro la empresa empieza a expandirse, será necesario hacer modificaciones o agregar niveles y subniveles.

Las actividades de Peperina son las siguientes:

1. Vende sus productos vía redes sociales, pero también las distribuye a través de tiendas físicas, sus ventas son de contado y a crédito.
2. Importan las telas.
3. Contratan servicios de costurera para la elaboración de los pañuelos.
4. Realizan gastos de publicidad, servicios transporte.

Tomando en cuenta estas actividades, se realiza el catálogo de cuentas.

## Manual contable

En este manual propuesto para Peperina se detallan cada una de las cuentas requeridas para el catálogo de cuentas. Posterior a la elaboración de un catálogo de cuentas es fundamental la creación de un manual que describa las cuentas, pues facilita los procedimientos específicos para su contabilización y es una ayuda clave en la elaboración de los estados financieros de la empresa; esto, adaptado a normativa contable vigente (NIIF para pymes).

Sumado a lo anterior, la propuesta del manual contable se elabora con el fin de que cualquier persona pueda entenderlo y realizar el registro correcto. Es importante mencionar que para el manual descriptivo de cuentas se toma como base la Norma Internacional de Información Financiera para las pymes y la Ley 7092 del Impuesto General sobre la Renta.

### Activos

1	<b>ACTIVO</b>	<b>DEUDOR</b>
---	---------------	---------------

**Descripción de la cuenta:** es un conjunto de recursos tangibles e intangibles que posee la empresa como resultado de hechos pasados. A su vez, tienen la capacidad de generar hechos, de los cuales se espera producir beneficios económicos futuros, que contribuyan con el desarrollo de la gestión del negocio.

**Naturaleza:** las cuentas de activos son de naturaleza deudora; esto quiere decir que su saldo aumenta cuando se ejecuta un débito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un crédito.

La cuenta de activos se puede clasificar como activos corrientes y activos no

corrientes.

1-01	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>DEUDOR</b>
------	---------------------------	---------------

**Descripción de la cuenta:** un activo corriente es el que puede hacerse líquido; es decir, convertirse en dinero efectivo más rápido en un tiempo no mayor a 12 meses.

Entre los activos corrientes están:

**Tabla 11. Activos corrientes**

<b>1-01-01</b>	<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>
<b>1-01-02</b>	<b>Bancos</b>
<b>1-01-03</b>	<b>Cuentas por cobrar corrientes</b>
<b>1-01-04</b>	<b>Inventario</b>
<b>1-01-05</b>	<b>Inventario en curso</b>
<b>1-01-06</b>	<b>Gastos pagados por adelantado</b>

1-02	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>DEUDOR</b>
------	------------------------------	---------------

**Descripción de la cuenta:** por el contrario de los activos corrientes, los activos no corrientes no sirven para conseguir liquidez (dinero en efectivo) para la empresa en el corto plazo.

Entre los activos corrientes están:

**Tabla 12. Activos no corrientes**

1-02-01	Propiedad, planta y equipo
---------	----------------------------

## Pasivos

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>ACREEDOR</b>
----------	----------------	-----------------

**Descripción de la cuenta:** son todas las obligaciones que la empresa posee frente a terceros como proveedores, bancos u otros acreedores.

**Naturaleza:** las cuentas de pasivos son de naturaleza acreedora; esto, quiere decir que su saldo aumenta cuando se ejecuta un crédito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un débito.

La cuenta de pasivos se clasifica como pasivo corrientes y pasivo no corrientes.

<b>2-01</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>ACREEDOR</b>
-------------	---------------------------	-----------------

**Descripción de la cuenta:** se refiere a las deudas a corto plazo que tiene la empresa, es decir, a las obligaciones a las que debe hacer frente en un plazo menor a 12 meses.

Entre los pasivos corrientes están:

**Tabla 13. Pasivos corrientes**

<b>2-01-01</b>	<b>Cuentas comerciales por pagar</b>
<b>2-01-02</b>	Ingresos no devengados
<b>2-01-03</b>	Salarios por pagar
<b>2-01-04</b>	Provisiones
<b>2-01-05</b>	Impuestos por pagar

<b>2-02</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>ACREEDOR</b>
-------------	------------------------------	-----------------

**Descripción de la cuenta:** se refiere a las deudas a largo plazo que tiene la empresa; es decir, a las obligaciones a las que se debe hacer frente en un plazo mayor a 12 meses.

Entre los pasivos no corrientes están:

**Tabla 14. Pasivos no corrientes**

<b>2-02-01</b>	<b>Cuentas por pagar Largo plazo</b>
----------------	--------------------------------------

## Patrimonio

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>ACREEDOR</b>
----------	-------------------	-----------------

**Descripción de la cuenta:** el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene Peperina.

**Naturaleza:** las cuentas del patrimonio son de naturaleza acreedora; esto, quiere decir que su saldo aumenta cuando se ejecuta un crédito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un débito.

Entre el patrimonio están:

**Tabla 15. Patrimonio**

<b>3-01</b>	<b>Capital social</b>
<b>3-02</b>	<b>Aporte de los socios</b>
<b>3-03</b>	<b>Resultados</b>

## Ingresos

<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>ACREEDOR</b>
----------	-----------------	-----------------

**Descripción de la cuenta:** los ingresos son la cantidad de dinero ganada por la venta de productos y genera un aumento del patrimonio neto.

**Naturaleza:** las cuentas de ingreso son de naturaleza acreedora; esto, quiere decir que su saldo aumenta cuando se ejecuta un crédito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un débito.

Entre los ingresos están:

**Tabla 16. Ingresos**

4-01	Ingresos actividades ordinarias- Ventas
4-02	Otros ingresos

### Costo de la mercadería vendida

5	Costo de la mercadería vendida	DEUDOR
---	--------------------------------	--------

**Descripción de la cuenta:** el costo o coste es el gasto económico en el que se incurre en la fabricación de los pañuelos.

**Naturaleza:** las cuentas costos son de naturaleza deudora; esto, quiere decir que su saldo aumenta cuando se ejecuta un débito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un crédito.

Entre los costos están:

#### Tabla 17. Costos

5-01	Costo de ventas
------	-----------------

### Gastos

6	GASTOS	DEUDOR
---	--------	--------

**Descripción de la cuenta:** el gasto siempre es un desembolso de una cantidad de dinero, ya sea en efectivo o por otro medio de pago, es un dinero que la empresa Peperina no recuperara.

**Naturaleza:** las cuentas de gastos son de naturaleza deudora; esto, quiere decir que su saldo aumenta cuando se realiza un débito y, por lo tanto, su saldo disminuye cuando se realiza un crédito.

Entre los gastos están:

**Tabla 18. Gastos**

<b>6-01</b>	<b>Gastos operativos y administrativos</b>
<b>6-02</b>	Gastos financieros
<b>6-03</b>	Impuestos
<b>6-04</b>	Otros gastos varios

### **Registro como mipyme ante el MEIC**

Según el MEIC, se entiende por pequeñas y medianas empresas (pymes) toda unidad productiva de carácter permanente que disponga de los recursos humanos, los maneje y opere, bajo las figuras de persona física o de persona jurídica, en actividades industriales, comerciales, de servicios o agropecuarias que desarrollen actividades de agricultura orgánica.

Las empresas se clasifican según actividad empresarial como industriales, comerciales y de servicios, utilizando la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas (CIIU).

Así pues, es muy importante tener claro el concepto de pyme y qué mejor fuente de información que el MEIC, ya que mediante la ley No. 8262 se establece al MEIC como el ente rector de las pymes en Costa Rica. Esta entidad proporciona la información adecuada para aquellas empresas que desean conocer más a fondo qué es una pequeña y mediana empresa, sus ventajas y todo lo que concierna sobre este tema.

Para obtener los resultados en la página del MEIC, se debe completar la siguiente información:

**Tabla 19. Clasificación de pyme**

<b>Sector de la Empresa</b>	Comercio ▼
<b># Personal Promedio Empleado</b>	<input type="text"/>
<b>Valor de Ventas Anuales Netas (€)</b>	<input type="text"/>
<b>Valor de los Activos* (€)</b>	<input type="text"/>

Es importante destacar que esta información está siendo tomada de la página del MEIC, ya que es el ente que rige los mandatos.

Fuente: MEIC, 2019.

### **Declarar ante tributación la clasificación de mipyme**

Debido a que la dueña no tiene registrada a Peperina como mipyme, es necesario que después de tener claro cuáles empresas pueden calificar en esta categoría, conozca cómo se procede con la declaración ante tributación la clasificación de mipyme.

La mipyme se inscribe a través del MEIC, y el registro consiste en completar un formulario y adjuntar una serie de documentos de la empresa. Este trámite es gratuito y tarda aproximadamente 5 días.

Para acceder a los beneficios que otorga la ley a las mipymes, estas deben adquirir la condición o certificación mipyme que extiende el MEIC, accediendo al Sistema de Información Empresarial Costarricense (SIEC).

Los requisitos para adquirir la condición MIPYME, son:

- Que la empresa califique como micro, pequeña o mediana. (realizar consulta en párrafo anterior).
- Que tengan permanencia en el mercado.
- Que sea una unidad productiva formal.
- Que clasifique según las partidas del CIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas) establecidas en el Transitorio II del Decreto 37121-MEIC.

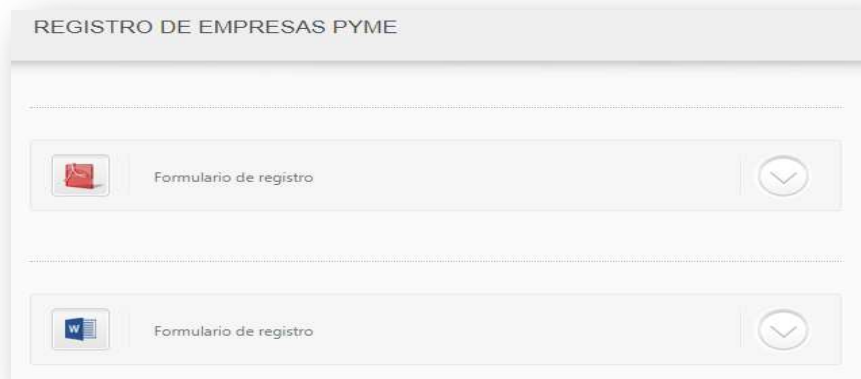
Cumplir dos de los siguientes cuatro requisitos, según el Art 3 de la Ley No. 8262: Formulario D101 o D105, última declaración del impuesto sobre la renta, recibo de la póliza de riesgo del trabajo que demuestre que tiene la póliza vigente y estar al día con el pago de las obligaciones de cargas sociales (CCSS),

Además, se debe presentar el formulario de inscripción mipyme debidamente lleno y firmado, el cual tiene carácter de declaración jurada. Para encontrar el formulario hay que entrar a la página Web del MEIC <https://www.meic.go.cr/meic/web/58/tramites-y-servicios.php>, luego de esto, dirigirse al área de registros.



Fuente: MEIC, 2019.

De igual manera, el formulario se puede encontrar en dos formatos: pdf y Word.



Fuente: MEIC, 2019.

En este formulario se deberá completar la siguiente información:

1. Información general de la empresa.
2. Información de los personeros legales.
3. Información operacional de la empresa.
4. Información obligatoria para registrarse como mipyme.
5. Información general de permanencia en el mercado.

(Ver el formulario en anexos)

### **Kardex de inventario**

Es importante que Peperina empiece a tener control de sus inventarios; por tal motivo, se propone el siguiente formato.

**Entradas:** las entradas del inventario son las compras que realiza la empresa. Para controlar correctamente las entradas es necesario incluir en el kardex la fecha en que se adquirió la mercadería o el inventario con su respectiva descripción, la cantidad, el costo unitario y el costo total.

**Salidas:** las salidas del inventario se generan cuando el inventario es vendido, o bien cuando es retirado por daños. Se controlan de la misma manera que las entradas, colocando día, descripción, cantidad, costo unitario y total de la salida del inventario.

**Saldo:** el saldo es el resultado de las entradas menos las salidas, por lo que teniendo el control de las entradas y salidas no deberían tener inconsistencias en el resultado final; es decir, el saldo muestra el inventario que está disponible para la venta.

En este kardex se podrá tener el control de las entradas y salidas del inventario y del saldo real.

Es importante completar en el kardex lo siguiente:

Nombre de la compañía \_\_\_\_\_

Descripción del producto \_\_\_\_\_

Costo unitario del producto \_\_\_\_\_

Inventario disponible \_\_\_\_\_

También, es importante recordar que debe existir una plantilla de kardex por cada producto que la empresa maneja para la venta. El Kardex propuesto para Peperina es el siguiente:

### **Ilustración 15. Kardex**

Fecha	Tipo dcto.	Entradas			Salidas			Saldo		
		Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total
	Inventario inicial							0	-	-
15-nov-18	Compras	100	5.000,00	500.000,00				100	5.000,00	500.000,00
16-nov-18	Ventas				19	5.000,00	95.000,00	81	5.000,00	405.000,00
17-nov-18	Compras	60	7.000,00	420.000,00				141	5.851,06	825.000,00
20-nov-18	Producto terminado	56	4.500,00		25,00	5.851,06	146.276,60	172	3.946,07	678.723,40
21-nov-18	Ventas							172	3.946,07	678.723,40
								172	3.946,07	678.723,40
								172	3.946,07	678.723,40
								172	3.946,07	678.723,40
								172	3.946,07	678.723,40

Fuente: Elaboración propia 2019.

**PEPERINA**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2019**  
**En colones costarricenses**

Detalle	Anexo No.	2019
<b>VENTAS NETAS</b>		<b>XXXXX</b>
<b>Costos de fabricación</b>		
Inventario inicial		<b>XXXXX</b>
+Inventario en curso		<b>XXXXX</b>
- Producto terminado		<b>XXXXX</b>
<b>Total Costos de fabricación</b>		<b>XXXXX</b>
<b>Utilidad bruta sobre ventas</b>		<b>XXXXX</b>

**Gastos de operación**

Gasto por servicios profesionales XXXXX

Gasto por telefonía e internet XXXXX

Gastos administrativos XXXXX

**Total gastos de operación** 

---

XXXXX**UTILIDAD DE  
OPERACIONES** XXXXX

Otros ingresos XXXXX

Gastos no deducibles XXXXX

Gastos financieros XXXXX

Otros gastos XXXXX

**UTILIDAD ANTES DE  
IMPUESTOS** 

---

XXXXXImpuesto sobre la Renta 

---

XXXXX**UTILIDAD NETA DEL  
PERIODO** 

---

---

XXXXX**Formato para Estado de cambios en el patrimonio**

El encabezado para estado de cambios en el patrimonio muestra el nombre de la empresa el nombre del estado financiero, el periodo terminado en el que se está mostrando y la moneda funcional en que se presenta, todo lo anterior apegado a la NIIF para PYMES.

En el estado de cambios en el patrimonio propuesto se muestran las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio.

**PEPERINA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE**  
**POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2019**

En colones costarricenses

DETALLE	Capital	Aportes de capital	Utilidad  Acumulada	Totales
Saldo al 30-09-2018	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx
Más: Utilidad Neta Período				xxxxxx
<b>Saldo al 30-09-2019</b>	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx

**Formato para Estado de situación financiera.**

El encabezado para estado de situación financiera muestra el nombre de la empresa el nombre del estado financiero, el periodo terminado en el que se está mostrando y la moneda funcional en que se presenta, todo lo anterior apegado a la NIIF para PYMES.

El propuesto para Peperina presenta los activos, pasivos y patrimonio del periodo terminado en el que se informa.

Presenta activos, dividido en corrientes y no corrientes, dentro de los activos corrientes están las cuentas efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar corrientes, inventario mantenido para la venta – Pañuelos, gastos pagados por adelantado, dentro los activos no corrientes se muestra la propiedad palta y equipo.

Los pasivos también son divididos en corrientes y no corrientes, dentro de los corrientes se muestran las cuentas comerciales por pagar y otras, el impuesto por pagar y los ingresos no devengados, entre los pasivos no corrientes se muestran las Cuentas por pagar a largo plazo si las hay.

En el patrimonio están el capital social, los aportes de capital, utilidades acumuladas y utilidad del período con esta estructura se cumpliría con lo estipulado con la NIIF para PYMES.

### **Formato para Estado de situación financiera.**

El encabezado para estado de situación financiera muestra el nombre de la empresa el nombre del estado financiero, el periodo terminado en el que se está mostrando y la moneda funcional en que se presenta, todo lo anterior apegado a la NIIF para PYMES.

El propuesto para Peperina presenta los activos, pasivos y patrimonio del periodo terminado en el que se informa.

Presenta activos, dividido en corrientes y no corrientes, dentro de los activos corrientes están las cuentas efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar corrientes, inventario mantenido para la venta – Pañuelos, gastos pagados por adelantado, dentro los activos no corrientes se muestra la propiedad palta y equipo.

Los pasivos también son divididos en corrientes y no corrientes, dentro de los corrientes se muestran las cuentas comerciales por pagar y otras, el impuesto por pagar y los ingresos no devengados, entre los pasivos no corrientes se muestran las Cuentas por pagar a largo plazo si las hay.

En el patrimonio están el capital social, los aportes de capital, utilidades acumuladas y utilidad del período con esta estructura se cumpliría con lo estipulado con la NIIF para PYMES.

**PEPERINA S.A**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2019**

**En colones costarricenses**

<b>Detalle</b>	<b>Nota No.</b>
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	XXXXXX
Cuentas por cobrar corrientes	XXXXXX
Producto terminado	XXXXXX
Materia prima	
Gastos pagados por adelantado	XXXXXX
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>XXXXXX</b>
 <b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	
Vehículos	XXXXXX
Equipo de oficina y fábrica	XXXXXX
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	<b>XXXXXX</b>

**TOTAL ACTIVOS** **XXXXXX**

<b>Detalle</b>	<b>Nota No.</b>	<b>2019</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Cuentas comerciales por pagar		XXXXXX
Otras Cuentas por pagar		XXXXXX
Impuestos por pagar		XXXXXX
Ingresos no devengados		XXXXXX
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>XXXXXX</b>
 <b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social		XXXXXX
Aportes de capital		XXXXXX
Reserva legal		XXXXXX
Utilidades acumuladas		XXXXXX
Utilidad del período		XXXXXX
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>XXXXXX</b>
 <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>XXXXXX</b>

## Formato para Estado de flujo de efectivo

El encabezado para estado de flujo de efectivo muestra el nombre de la empresa el nombre del estado financiero, el periodo terminado en el que se está mostrando y la moneda funcional en que se presenta, todo lo anterior apegado a la NIIF para PYMES.

En este estado se detalla la cuenta de efectivo y equivalentes, es un estado que Peperina no realiza por lo tanto es un formato totalmente nuevo.

El estado de flujo de efectivo propuesto se compone del efectivo generado por las actividades de operación el efectivo generado por financiación y por inversión.

### PEPERINA

#### ESTADO DE CAMBIOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO

#### POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2019

En colones costarricenses

2019

#### Flujo de efectivo generado por las actividades de operación

Utilidad neta	XXXXXX
<b>Ajustes por:</b>	XXXXXX
Depreciaciones	XXXXXX
Cuentas comerciales por pagar	XXXXXX
Inventario mantenido para la venta – Pañuelos	XXXXXX
Gastos pagados por adelantado	XXXXXX

Impuestos por pagar	XXXXXXX
Impuesto de renta pagado	XXXXXXX
<b>Efectivo generado por las operaciones</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>Flujo de efectivo generado por financiación:</b>	
Cuentas comerciales por pagar	XXXXXXX
Aportes de capital	XXXXXXX
<b>Efectivo generado por financiación</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>Fondos disponibles</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>Efectivo usado en inversiones</b>	<b>XXXXXXX</b>
Propiedad, planta y equipo	XXXXXXX
<b>Efectivo usado en inversiones</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>Saldo en efectivo y equivalentes al inicio</b>	<b>XXXXXXX</b>
<b>SALDO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL</b>	<b>XXXXXXX</b>

### **Formato para Notas a los estados**

La estructura propuesta para realizar las notas es la siguiente:

### **NOTA 1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y ACTIVIDAD ECONOMICA**

En la nota 1 se deberá realizar una descripción de la empresa y comentar sobre la actividad económica que realiza

**NOTA 2. DECLARACIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACION FINANCIERAS (NIC, NIFF)**

Acá la empresa deberá declarar que cumple con la normativa contable vigente y en este caso es la NIIF para PYMES.

**NOTA 3. POLITICAS CONTABLES APLICABLES EN LA OBTENCION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

En la nota 3 se deberá colocar las políticas que tiene la empresa para la presentación de los estados financieros

**NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Se debe detallar como está compuesta la cuenta de efectivo y sus equivalentes a la fecha de cierre.

**NOTA 5. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR**

**NOTA 6. INVENTARIOS MANTENIDOS PARA LA VENTA-PAÑUELO**

**NOTA 8. GASTOS PAGADOS POR ADELANTADOS**

**NOTA 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR**

En estas notas se detalla la composición de cada una de las cuentas del catálogo de cuentas antes diseñado, de esta forma se siguen completando las notas a los estados financieros

## Anexos

## Anexo No.1 Formulario para registro de Pyme



<b>Dirección General de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa (DIGEPYME)</b>			
<b>Registro PYME</b>			
<b>Declaración Jurada Trámite de Inscripción y Renovación</b>			
Teléfono 2549-1400 Apartado postal:10216-1000		www.siec.go.cr Correo siec@meic.go.cr	
Fecha de solicitud de Inscripción PYME (*):		Fecha Aprobación Condición PYME (**):	
<b>I. Información General de la Empresa</b>			
Nombre de la Persona o Empresa:			
Tipo de Identificación: ( ) Física ( ) Jurídica		No. Identificación	
Documento de identificación: Pasaporte ( ) Cédula de identidad( ) Cédula de Residencia( ) Cédula Jurídica ( )			
Tipo de persona Jurídica: Sociedad Anónima ( ) Responsabilidad Ltda ( ) Comandita Simple ( ) Sociedad de Capital e Industria ( ) Sociedad de Hecho ( ) Empresa Unipersonal ( ) Otro:			
Tipo de Asociatividad: Asociación ( ) Individual ( )		No. Patrono ante CCSS:	
Correo electrónico Empresa:		Página Web:	
Dirección Exacta de la Empresa:			
Provincia:	Cantón:	Distrito:	Región:
Sector al que pertenece la Empresa: Industria ( ) Comercio ( ) Servicios ( ) Agropecuario*** ( ) Otro ( )			
Para el Sector Comercio indique: Comercio Por Menor ( ) Comercio al Por Mayor ( )			
Descripción de la Actividad Económica Principal (En caso de tener más de una actividad indique porcentajes):			
<b>II. Información de los Personeros Legales</b>			
↓			
Representante Legal:	Primer apellido:	Segundo apellido	Nombre completo

<b>Tipo identificación:</b> Cédula Identidad ( ) Cédula Residencia ( ) Pasaporte ( )		<b>Número:</b>	
<b>Sexo:</b> Mujer ( ) Hombre ( )		<b>Fecha Nacimiento:</b>	
<b>Nacionalidad:</b>		<b>Cargo que desempeña en la empresa:</b> Propietario ( ) Gerente ( ) Administrador ( ) Otro:	
<b>Tipo Poder:</b> Apod. generalísimo ( ) Apod. general ( ) Apod. Especial ( ) Representante judicial y extra judicial ( ) Desconocido ( )			
<b>Porcentaje de su participación accionaria en la empresa:</b>			
<b>Nivel Educativo:</b> Primaria ( ) Secundaria ( ) Técnico ( ) Diplomado ( ) Bachiller ( ) Licenciatura ( ) Posgrado ( )		<b>Carrera prof.:</b>	
<b>Teléfono/s:</b>		<b>Correo para recibir notificaciones:</b>	
<b>III. Información operacional de la empresa</b>			
<b>Fecha de constitución de la empresa ante el Registro Nacional:</b>		<b>Fecha de inicio de operaciones:</b>	
<b>Marcas registradas:</b>			
	<b>Descripción de los productos o servicios</b>	<b>Descripción de las Materias Primas, Insumos o Requerimientos</b>	
1			
2			
3			
4			
5			
<b>IV. Información obligatoria para registrarse como PYME</b>			
<b>Cantidad de Empleados Total:</b>		<b>Hombres:</b>	<b>Mujeres:</b>
<b>Respecto al último período fiscal:</b>	<b>Total</b>	<b>Cumple con los requisitos siguientes:</b>	
<b>Valor de Ventas Brutas</b>		<b>Póliza de Riesgos del Trabajo</b>	SI NO
<b>Valor de los Activos Fijos</b>		<b>Obligaciones tributarias</b>	SI NO
<b>Valor de los Activos Totales</b>		<b>Cargas Sociales</b>	SI NO



## Anexo No. 2 Acuerdo N°017-2009



### Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica

Teléfono: (506) 2297-0045 • Fax: (506) 2240-2467

Apdo. Postal: 4368-1000 San José, Costa Rica

Correo electrónico: ccpacr@ice.co.cr

Página Web: www.ccpa.or.cr

*Tercer oficio*  
CCP-JD- 572-2009  
**Acuerdo N°484-2009**

Que para efectos de la definición del concepto de Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), y así lograr la uniformidad del concepto, la Junta Directiva, mediante procesos consultivos a sectores, emitirá oportunamente su concepto.

Que esta adopción de las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) no implica la derogatoria alguna de los acuerdos de adopción de NIIF que la Junta Directiva han adoptado anteriormente, y por el contrario llegan a integrar todo el conjunto de normas internacionales de información financiera aplicables en Costa Rica.

Publíquese en el Diario Oficial La Gaceta y envíese por masivo a los miembros del Colegio.

**Comunicar a:**

**A todos los Colegiados**  
**Entes Reguladores de Instituciones Financieras**  
**Ministerio de Hacienda.**  
**Ministerio de Economía, Industria y Comercio**

**Copia:**

**Dirección Ejecutiva CCPCR**  
**Funcionarios del CCPCR**  
**Departamento de Fiscalía CCPCR**

Por votación unánime los señores Directores disponen que este acuerdo quede firme.

**Acuerdo firme.**

Atentamente,

  
**Lic. Enri Solís Mata**  
**Prosecretario**



### Anexo No. 3 Cuestionarios realizados a la empresa

#### Cuestionario #1 aplicado a la dueña de la empresa.

1. ¿Cuántos colaboradores tiene la empresa?
2. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?
3. ¿Sabe que es tributación?  
Si ( )  
No ( )
4. ¿Cómo considera su conocimiento respecto a la forma de declarar sus impuestos?
5. ¿Está inscrita la empresa ante tributación?  
Si ( )  
No ( )
6. ¿Está la empresa cumpliendo con el pago de impuestos sobre las ventas y renta?  
Si ( )  
No ( )
7. ¿Se elaboran los estados financieros?
8. ¿Cómo controla y obtiene el monto total de sus ventas?
9. ¿Tiene un control de inventario de mercaderías para la venta?
10. ¿Sabe que es una Pyme?

Si ( )

No ( )

11. ¿Calificaría a Peperina como una Pyme?

Si ( )

No ( )

12. ¿Peperina está registrado como Pyme?

Si ( )

No ( )

**Anexo No. 4 Lista de chequeo aplicado a los estados financieros de Peperina.**

1. ¿Se está presentando el conjunto completo de estados financieros?

Si ( )

No ( )

2. ¿Se identifica que los estados financieros, se realizan de acuerdo con la normativa contable vigente

Si ( )

No ( )

3. ¿Presentan los estados financieros las notas aclaratorias?

Si ( )

No ( )

4. ¿Son los nombres de los estados financieros los que indica la norma?

Si ( )

No ( )

### Anexo No. 5 Catálogo de cuentas contable propuesto Peperina

1	<b>Activos</b>
1-01	<b>Activos Corrientes</b>
1-01-01	Efectivo y equivalentes de efectivo
1-01-01-01-00	Efectivo en caja
1-01-01-01-01	Caja Chica general
1-01-01-01-02	Caja Chica menor
1-01-02	Banco N°X-XX-XXXXXX
1-01-03	Banco N°X-XX-XXXXXX
1-01-02	Cuentas por cobrar corrientes
1-01-02-01	Cuentas por cobrar Este o Este CR
1-01-02-02	Cuentas por cobrar empleados
1-01-02-03	Estimación por incobrables
1-01-03	Inventario mantenido para la venta – Pañuelos
1-01-03-01	Producto terminado
1-01-03-02	Producto no fabricado por la empresa
1-01-04	Inventario en curso
1-01-04-01	Materia prima
1-01-04-02	Mano de obra
1-01-04-03	Costos de fabricación
1-01-04	Gastos pagados por adelantado

1-01-04-01	Gastos pagados por adelantado de publicidad
1-01-04-02	Adelanto a proveedores
1-02	Activos no corrientes
1-02-01	Propiedad, planta y equipo
1-02-01-01	Vehículos
1-02-01-02	Depreciación de vehículos
1-02-01-03	Equipo de computo
1-02-01-04	Depreciación equipo de computo
2	Pasivos
2-01	Pasivos corrientes
2-01-01	Cuentas comerciales por pagar
2-01-01-01	Cuentas comerciales por pagar- Proveedores
2-01-01-01-01	Proveedor-1
2-01-01-01-02	Proveedor-2
2-01-01-02	Otras cuentas por pagar
2-01-02	Ingresos no devengados
2-01-02-01	Adelanto de clientes
2-01-03	Salarios por pagar
2-01-03-01	Vacaciones por pagar
2-01-03-02	Aguinaldo por pagar
2-01-03-03	Retención CCSS aporte obrero
2-01-03-04	Aporte patronal CCSS
2-01-04	Provisiones

2-01-04-01	Provisión Cesantía laboral
2-01-04-02	Provisión gastos no facturados
2-01-04-03	Provisión servicios públicos
2-01-04-04	Provisión aguinaldo
2-01-04-05	Provisión vacaciones
2-01-05	Impuestos por pagar
2-01-05-01	Impuesto sobre la renta
2-01-05-02	Impuesto sobre la venta
3	Patrimonio
3-01	Capital social
3-01-01	Capital social
3-01-01-01	Aporte de los socios
3-03	Resultados
3-03-01	Utilidad acumuladas
3-03-02	Utilidad del ejercicio
4	Ingresos
4-01	Ingresos actividades ordinarias-Ventas
4-01-01	Venta productos-pañuelos
4-02	Otros ingresos
5	Costo de la mercadería vendida
5-01	Costo de ventas
6	Gastos
6-01	Gastos operativos y administrativos
6-01-01	Gastos operativos

6-01-01-01	Sueldos y salarios ordinarios
6-01-01-02	Sueldos y salarios extraordinarios
6-01-01-03	Vacaciones
6-01-01-04	Aguinaldo
6-01-01-05	Cuota patronal
6-01-01-06	Otros beneficios
6-01-01-07	Gasto por combustible
6-01-01-08	Gasto por depreciación de vehículo
6-01-01-09	Gasto por depreciación de equipo computo
6-01-01-10	Otros gastos operativos
6-01-02	Gastos administrativos
6-01-02-01	Sueldos y salarios ordinarios
6-01-02-02	Sueldos y salarios extraordinarios
6-01-02-03	Vacaciones
6-01-02-04	Aguinaldo
6-01-02-05	Cuota patronal
6-01-02-06	Otros beneficios
6-01-02-07	Gasto por alimentación
6-01-02-08	Gasto por agua
6-01-02-09	Gasto por servicio eléctrico
6-01-02-10	Gasto por telefonía e internet
6-01-02-11	Gasto por servicios profesionales
6-01-02-12	Gasto por incobrables

6-02	Gastos financieros
6-02-01	Gastos financieros
6-02-01-01	Gasto por intereses
6-03	Impuestos
6-03-01-00	Gastos por impuestos
6-03-01-01	Gasto por impuesto de renta
6-03-01-02	Gasto por impuestos venta
6-04	Otros gastos varios
6-04-01	Otros gastos
6-04-01-01	Gastos no deducibles
6-04-01-02	Gastos varios

## Anexo No. 6 Manual de cuentas

El manual propuesto para Peperina es:

<b>ACTIVO</b>	Efectivo y equivalentes de efectivo	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Efectivo en caja	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Caja Chica general	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Caja Chica menor	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Banco N°X-XX-XXXXXX	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Banco N°X-XX-XXXXXX	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Cuentas por cobrar corrientes	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Cuentas por cobrar Este o Este CR	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Cuentas por cobrar empleados	DEUDOR
<b>ACTIVO</b>	Estimación por incobrables	ACREEDOR
<b>ACTIVO</b>	Inventario mantenido para la venta – Pañuelos	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Producto terminado	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Producto no fabricado por la empresa	DEUDORA

<b>ACTIVO</b>	Inventario en cuso	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Materia prima	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Mano de obra	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Costos de fabricación	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Gastos pagados por adelantado	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Gastos pagados por adelantado de publicidad	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Adelanto a proveedores	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Activos no corrientes	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Propiedad, planta y equipo	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Vehículos	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Depreciación de vehículos	ACREEDOR
<b>ACTIVO</b>	Equipo de computo	DEUDORA
<b>ACTIVO</b>	Depreciación equipo de computo	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Cuentas comerciales por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Cuentas comerciales por pagar-Proveedores	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Proveedor-1	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Proveedor-2	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Otras cuentas por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Ingresos no devengados	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Adelanto de clientes	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Salarios por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Vacaciones por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Aguinaldo por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Retención CCSS aporte obrero	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Aporte patronal CCSS	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisiones	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisión Cesantía laboral	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisión gastos no facturados	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisión servicios públicos	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisión aguinaldo	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Provisión vacaciones	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Impuestos por pagar	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Impuesto sobre la renta	ACREEDOR
<b>PASIVO</b>	Impuesto sobre la venta	ACREEDOR
<b>PATRIMONIO</b>	Capital social	ACREEDOR
<b>PATRIMONIO</b>	Aporte de los socios	ACREEDOR
<b>PATRIMONIO</b>	Resultados	ACREEDOR
<b>PATRIMONIO</b>	Utilidad acumuladas	ACREEDOR
<b>PATRIMONIO</b>	Utilidad del ejercicio	ACREEDOR
<b>INGRESOS</b>	Ingresos actividades ordinarias-Ventas	ACREEDOR
<b>INGRESOS</b>	Venta productos-pañuelos	ACREEDOR

<b>INGRESOS</b>	Otros ingresos	ACREEDOR
<b>COSTOS</b>	Costo de la mercadería vendida	DEUDOR
<b>COSTOS</b>	Costo de ventas	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos operativos y administrativos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos operativos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Sueldos y salarios ordinarios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Sueldos y salarios extraordinarios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Vacaciones	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Aguinaldo	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Cuota patronal	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Otros beneficios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por combustible	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por depreciación de vehículo	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por depreciación de equipo computo	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Otros gastos operativos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos administrativos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Sueldos y salarios ordinarios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Sueldos y salarios extraordinarios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Vacaciones	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Aguinaldo	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Cuota patronal	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Otros beneficios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por alimentación	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por agua	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por servicio eléctrico	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por telefonía e internet	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por servicios profesionales	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por incobrables	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos financieros	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos financieros	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por intereses	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Impuestos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos por impuestos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por impuesto de renta	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gasto por impuestos venta	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Otros gastos varios	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Otros gastos	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos no deducibles	DEUDOR
<b>GASTOS</b>	Gastos varios	DEUDOR

## Referencias

- Arredondo, M. (2008). Contabilidad y análisis de costos. Grupo Editorial Patria. México D.F.
- Barrientos, M. y Sarmiento, D. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera. Bogotá: Cargraphics, S.A.
- Bermúdez, H. (2014). Contabilidad Tributaria. Comunidad contable. Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado de [http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/C/contrapartida\\_913/contrapartida\\_913.asp](http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/C/contrapartida_913/contrapartida_913.asp)
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación. Tercera edición. Pearson Educación. Colombia.
- Caja Costarricense de Seguro Social. Aporte patronal 2019. Recuperado de <https://www.ccss.sa.cr/calculadora>
- Cartagena, R. Franco, M. (2017). Diseño de políticas contables bajo NIIF para PYMES en Rotimplast S.A. Universidad de Guayaquil. Ecuador.
- Castro, J. (2014). ¿Qué es un estado de flujo de efectivo y cuáles son sus objetivos? Blog corponet. México. Recuperado de <http://blog.corponet.com.mx/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2010). Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/ES\\_GVT\\_RedBV2016\\_conceptual.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/ES_GVT_RedBV2016_conceptual.pdf)
- Contraloría General de la República. (2011). Conceptos básicos del control interno. Costa Rica.

- Cortés, L. (2018). ¿Qué es un costo en contabilidad? Recuperado de <https://www.siigo.com/blog/empresario/que-es-un-costo-en-contabilidad/>
- DELOITTE. (2018). Normas Internacionales de Información Financiera. Deloitte. Recuperado de [https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs\\_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html](https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html)
- Díaz, R. (2014). Objetivos de las NIIF. Prezi. Recuperado de <https://prezi.com/t05kycboe8hh/objetivos-de-las-niif/?webgl=0>
- Donoso (s.f.). Libros contables. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/libros-contables.html>
- Estrada, C. (2012). Definición de Pymes según Normas Internacionales de Información Financiera. Centro institucional de emprendimiento empresarial. Universidad autónoma de Occidente. Recuperado de <http://www.occidente.co/def>
- Fierro, M. y Fierro, C. (2015). Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes. Ecoe Ediciones. Colombia.
- Galeano, M. (2004). Diseño de proyectos en la investigación cualitativa. Fondo editorial Universidad Eafit. Medellín Colombia.
- Gallud, E. (2015). Manual práctico para escribir una tesis. Editorial Verbum, S. L., Manzana, 9, bajo único. 28015 Madrid.
- García, M. (s.f.). Importancia de la Contabilidad Administrativa en la planeación, control y toma de decisiones de las Pymes. Recuperado de [http://www.academia.edu/28753814/Importancia\\_de\\_la\\_Contabilidad\\_Administrativa\\_en\\_la\\_planeaci%C3%B3n\\_control\\_y\\_toma\\_de\\_decisiones\\_de\\_las\\_Pymes](http://www.academia.edu/28753814/Importancia_de_la_Contabilidad_Administrativa_en_la_planeaci%C3%B3n_control_y_toma_de_decisiones_de_las_Pymes)
- Guajardo y Andrade. (2014). Contabilidad financiera. Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. Mc Graw Hill Campus Monterrey. México

- Gutiérrez, A. Morquecho, J. (2010). NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS. Universidad de Cuenca. Ecuador.
- Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw Hill Interamericana de México. Naucalpan de Juárez, México.
- International Accounting Standards Board. (2018). Recuperado de <https://www.ifrs.org/news-and-events/calendar/2018/september/international-accounting-standards-board/>
- INTOSAI (s.f.). Guía para las normas de control interno del sector público. Recuperado de <http://www.intosai.org/es/issai-executive-summaries/detail/detail/News/intosai-gov-9100-guia-para-las-normas-de-control-interno-del-sector-publico.html>
- Laudan K., y Laudan, J. (2012). Sistemas de información gerencial. PEARSON EDUCACIÓN. México.
- León, L. (2016). Los objetivos de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP). Centro de Investigación y Capacitación en Administración Pública. Universidad de Costa Rica. Recuperado de <http://www.cicap.ucr.ac.cr/web/los-objetivos-de-las-nicsp/>
- Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas No. 8262 (2002). República de Costa Rica.
- Ley de Impuesto sobre la Renta No. 7092 (1988). República de Costa Rica.
- Ley de Impuesto sobre las Ventas No. 6826 (1982). República de Costa Rica.
- López, I. (2015). Notas a los estados financieros. Slide Share. Publicado en: Economía y finanzas. Recuperado de [https://es.slideshare.net/ivette\\_lopez\\_5/notas-a-los-estados-financieros-49150574](https://es.slideshare.net/ivette_lopez_5/notas-a-los-estados-financieros-49150574)

Ministerio de Hacienda. (2018). Información general Régimen de Tributación Simplificada. Recuperado de <https://www.hacienda.go.cr/contenido/14852-informacion-general-regimen-de-tributacion-simplificada>

Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. (2019). Salarios mínimos 2019. Recuperado de <http://www.mtss.go.cr/temas-laborales/salarios/lista-salarios.html>

Murillo, J. (s.f.). Metodología de Investigación Avanzada. Recuperado de [http://www.uca.edu.sv/mcp/media/archivo/f53e86\\_entrevistapdfcopy.pdf](http://www.uca.edu.sv/mcp/media/archivo/f53e86_entrevistapdfcopy.pdf)

Nava, R., y Marbelis, A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 14, núm. 48, octubre-diciembre.

Norma Internacional de Contabilidad nº 1 (NIC 1).

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

Omeñaca, J. (2016). *Supuestos prácticos de Contabilidad financiera y de sociedades*. Ediciones Deusto. Barcelona, España.

Picado, M. (2015). Análisis del proceso de adopción de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades y la implementación de un software contable en la empresa quesos san miguel a partir del ejercicio fiscal 2015. Universidad Internacional de las Américas. San José, Costa Rica.

Rajadell, M., Trullas, O., y Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos: Introducción al registro contable*. OmniaScience.

Rodríguez, D. (2015). Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). *Contabilidad.com*. Recuperado de <https://contabilidad.com.do/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>

- Salas, A. (2015), Implementación de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, en la compañía Servicios Tecnológicos Nolcorp S.A., a partir del período fiscal 2014. Universidad Internacional de las Américas. San José, Costa Rica.
- Rojas, R. (2007). Sistema de costos un proceso para su implementación. Universidad Nacional de Colombia, Colombia.
- Torres, J. (2015). Análisis financiero con la implementación de las NIIF en Colombia. Colegio de Estudios Superiores de Administración –CESA. Colombia.
- Universidad Veracruzana (s.f.). Contabilidad Financiera. Unidad 3 Estado de resultados. México. Recuperado de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)
- Ureña, O. (2010). Contabilidad básica. Fundación para la educación superior San Mateo, FOCO Ediciones. Bogotá, Colombia.
- Valerio, M. (2014). Implementación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para PYMES en la empresa MJS2000, S.A para el periodo fiscal 2014 y en adelante. Universidad Internacional de las Américas. 2014
- Zeledón, F. (2014). Manual de cuentas y manual descriptivo. Recuperado de <https://prezi.com/yem98afdt5ac/mCONannual-de-cuentas-y-manual-descriptivo/>