

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA

**ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA
APLICACIÓN DE LAS NIIF DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS
DE MERCADERISTAS DEL PERIODO 2019.**

CRISTHIAN DEL CARMEN ROSTRAN OPORTA

JULIO 2020

CONTENIDO

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
Justificación	12
Planteamiento del Problema	12
Pregunta de investigación	13
Objetivos	14
Objetivo General	14
Objetivos específicos	14
Antecedentes	14
Tesis Internacionales	14
Tesis Nacionales	17
Proyecciones	20
Alcance	21
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	22
Conocimiento general de la empresa	22
Historia	22
Cultura Organizacional	23
Misión	23
Visión	23
Estructura Organizacional	23
Aspectos Conceptuales	23
Contabilidad	23
Usuarios de la información contable	24
Usuarios internos	24
Usuarios externos	25
Tipos de Contabilidad	26
Contabilidad financiera	26
Contabilidad de costos	27
Contabilidad administrativa	27
Contabilidad fiscal	28
Código de Comercio	28
Código de Normas y Procedimientos Tributarios	29
Ley del Impuesto Sobre La Renta	29
Estados Financieros	30
Propósito del análisis de estados financieros	31
Identificación de los estados financieros	32
Periodo de presentación	32
Postulados básicos de la información financiera	33
Sustancia económica	33
Entidad	34

Negocio en marcha	34
Devengación contable	35
Asociación de costos y gastos	35
Valuación	36
Dualidad económica	36
Consistencia	36
Elementos de los estados financieros para medir la posición financiera	37
Activos	37
Pasivos	37
Patrimonio	37
Ingresos	38
Gastos	38
Estado de Situación Financiera	38
Clasificación del estado de situación financiera	40
Activos corrientes	40
Pasivos corrientes	41
Estado de resultados	41
Estado de cambios en el patrimonio	42
Estado de flujo de efectivo	43
Estructura del estado de flujo de efectivo	44
Efectivo	44
Equivalente de efectivo	44
Actividades de operación	44
Actividades de inversión	45
Actividades de financiación	45
Notas a los estados financieros	45
Normas Internacionales de Información Financiera	46
Organismos responsables de la emisión de normas de información financiera	47
Norma Internacional de Información Financiera NIIF 1	48
Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15	49
Norma Internacional de Contabilidad 1	49
Norma Internacional de Contabilidad 7	50
Norma internacional de contabilidad 8	52
Norma Internacional de Contabilidad 10	53
Norma Internacional de Contabilidad NIC 12	53
Norma Internacional de Contabilidad NIC 16	54
Norma Internacional de Contabilidad 19	55
Norma Internacional de Contabilidad 23	56
Norma Internacional de Contabilidad 36	57

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO	59
Enfoque	59
Cuantitativo	59
Diseño de la investigación	59
No experimental	60
Correlacional	60
Población	60
Muestra	61
Técnicas e instrumento de la recolección de datos	61
Cuestionario	62
Procesamiento y análisis de datos	62
Fuentes de información	62
Primaria	62
Secundarias	63
CAPÍTULO IV. ANÁLISIS DE INTERPRETACIÓN DE DATOS	63
Presentación y análisis de los resultados	65
Análisis del cuestionario	65
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	84
Conclusiones	85
Recomendaciones	88
CAPÍTULO VI: PROPUESTA	89
Objetivos	89
Objetivo General	89
Objetivos específicos	89
Políticas contables a los estados financieros	89
Propuesta de presentación de Estados Financieros	95
Notas a los estados financieros	98
Referencias	109
Apéndice A	110
Cuestionario aplicado a la contadora y gerente general de la empresa de servicios de en el mes de Julio 2020	110
Apéndice B	114
Balance de comprobación empresa de Mercaderistas al 30 setiembre 2019	114

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla #1. Tipos de usuarios internos de una empresa e intereses de los mismos	25
Tabla #2. Tipos de usuarios Externos de una empresa e intereses de los mismos	26
Tabla #3. Pregunta 1	66
Tabla #4. Pregunta 2	67
Tabla #5. Pregunta 3	68
Tabla #6. Pregunta 4	69
Tabla #7. Pregunta 5	70
Tabla #8. Pregunta 6	71
Tabla #9. Pregunta 7	72
Tabla #10. Pregunta 8	73
Tabla #11. Pregunta 9	74
Tabla #12. Pregunta 10	75
Tabla #13. Pregunta 11	76
Tabla #14. Pregunta 12	77
Tabla #15. Pregunta 13	78
Tabla #16. Pregunta 14	79
Tabla #17. Pregunta 15	79
Tabla #18. Pregunta 16	80
Tabla #19. Pregunta 17	81
Tabla #20. Pregunta 18	81

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El siguiente trabajo tiene como objetivo realizar un análisis e identificar las normas que se aplican a los estados financieros, en una empresa de servicios de Mercaderistas, ubicada en la provincia de San José, Costa Rica.

En el capítulo I se analiza el problema de la investigación, así como la justificación y los objetivos. Además, se realiza un breve resumen de tesis nacionales e internacionales que se relacionan con el análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera, en los estados financieros, en donde se indica cómo se realiza la implementación de las normas.

En el capítulo II se abordan las características generales de la empresa investigada, las cuales permite un conocimiento más amplio de la misión, visión y estructura de la empresa. Se desarrolla el material académico y bibliográfico, relacionado con los principales elementos de estudio incorporados en la presente investigación.

Con respecto al capítulo III, se aborda el diseño metodológico, que constituye una guía para el desarrollo investigativo, el cual permitirá recopilar los datos que se necesitan para el tratamiento de la presente investigación, así como la selección del método de investigación y el instrumento que se aplicará.

Dentro del capítulo IV, se aplica el cuestionario al gerente general y la contadora, y se procede a realizar las tablas y gráficos para mostrar los datos, así como una interpretación de la información recolectada.

En el capítulo V, se anotan las conclusiones derivadas del desarrollo del trabajo realizado y se formulan las recomendaciones y cursos de acción propuestos a la administración de la empresa, con el objeto de mejorar la presentación de la información financiera, de acuerdo con las normas actuales: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En el capítulo VI, se mostrará la propuesta de mejora, con base en el análisis de la información recopilada.

Justificación

Según Guzman (2014): “La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Costa Rica, representa un reto importante que los profesionales en Contaduría Pública tenemos por delante (p.22).

Las herramientas de análisis financieros son un instrumento fundamental que servirá como base firme y concisa para que el gerente general tome las decisiones correctas y las aplique en el buen manejo y crecimiento de la empresa, con respecto a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. Si se toman en cuenta los correctivos necesarios en estas áreas de análisis financieros, causarán un verdadero impacto en la estabilidad económica de la empresa.

Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) permitirá que la información financiera que presenta la empresa de servicios de Mercaderistas, sea más confiable y veraz. Las normas son importantes porque facilitan la creación y análisis de los estados financieros, no solo son para los dueños de empresas, sino también para inversionistas. Gracias a esto, pueden crear nuevas oportunidades

El propósito de la investigación es tratar de conocer la importancia de la aplicación de las NIIF, en la elaboración y presentación de la información financiera de las empresas; además, conocer cuáles son las NIIF que se deben aplicar en las pequeñas empresas, en Costa Rica.

Planteamiento del Problema

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es fundamental para las empresas; sin embargo, muchas no las implementan, esto principalmente se debe a que los dueños y gerentes de los negocios no comprenden el impacto que podría tener en cuanto a rendimiento y a la posición financiera de sus empresas.

El Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica indica lo siguiente, en su circula 06-2014:

La Junta Directiva, en la sesión No 27-2001 del 27 de agosto del 2001, publicado en la Gaceta No. 167 del 31 de agosto del 2001, adoptó en forma total las Normas Internacionales de Contabilidad, hoy conocidas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con el propósito de fomentar la calidad, comparabilidad, claridad y la transparencia en la preparación de los estados financieros de las empresas (s.p).

Las NIIF buscan la armonía de la normatividad contable nacional e internacional; esto permite la incursión de las empresas en el ámbito internacional para que, de esta manera, puedan ser más competitivas a nivel internacional, en lo concerniente al mercado; asimismo, la opción de poder acceder a financiamiento extranjero, las NIIF le facilitan a las empresas la interpretación financiera de la información contable, a través de la unificación de normas establecidas, sobre las cuales deberá adecuarse la información financiera proporcionada por cada empresa.

La empresa de servicios de Mercaderistas, se dedica a la prestación de servicios outsourcing de displays para los supermercados del Gran Área Metropolitana. Después de conocer los antecedentes contables de empresas que en el pasado sufrieron fraude del contador que realizaba todos los registros; los gerentes decidieron contratar los servicios de un contador externo.

Por esta razón, mi interés en hacer un análisis de los estados financieros actuales y ver cómo se registra la contabilidad actual, cuáles normas se están aplicando y cuáles no. También, se busca ver cómo estos registros ayudan a la toma de decisiones para el crecimiento de la empresa.

Pregunta de investigación

¿Cuáles de las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) actuales deben aplicarse a los estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas ?

Objetivos

Objetivo General

Analizar los estados financieros y la aplicación de las NIIF de la empresa de servicios de Mercaderistas del periodo 2019.

Objetivos Específicos

- Revisar la estructura y las cuentas utilizadas en los estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas.
- Identificar las NIIF aplicadas a los Estados Financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas durante el año 2019.
- Determinar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que se debe implementar a los Estados Financieros de la empresa de servicios Mercaderistas, en concordancia con la normativa actual.

Antecedentes

Tesis Internacionales

La primera tesis internacional consultada es la de Robayo (2016) con el tema Impacto Financiero de las Normas Internacionales de Contabilidad NIIF, en el patrimonio de las pymes de Cali, realizada en Universidad Seccional de Cali y opta por el grado de Maestría.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Determinar el impacto Financiero que se produce por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en el patrimonio de las empresas Pymes en Cali , y los siguientes objetivos específicos: Analizar la situación actual del impacto de las Normas Internacionales de Información en el patrimonio de las PYMES en Cali; Identificar los incidentes que generan ajustes por

convergencia con las NIIF, que impactan las finanzas de las PYMES, estructurar el impacto financiero para las empresas PYMES en Cali, por la adopción de las NIIF.

La metodología utilizada es descriptiva y se obtiene la siguiente conclusión, comprobó que las Pymes de Cali se impactaron en su patrimonio principalmente por ajustes de activos, que no estaban contabilizados a su valor real, pensando más en una contabilidad fiscal, sin preocuparse de la parte financiera.

Comprometerse con buenas prácticas de Gobierno Corporativo, que incluya lo siguiente:

- Ética empresarial y cuidado del medio ambiente.
- Control para evitar el lavado de activos.
- Manual de procedimiento para: control de gestión, máximo órgano social, administradores, revelación de información y sociedades de familia.

La segunda tesis internacional consultada es la de Palomino (2017), con el tema: Incidencia de las NIFF en la elaboración y presentación de la información financiera, en las empresas comerciales de Lima metropolitana, 2016. realizada en la facultad de ciencias contables, económicas y financieras, escuela profesional de contabilidad y finanzas.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: De qué manera las NIIF influyen en la presentación de la información financiera en las empresas comerciales de Lima metropolitana y los siguientes objetivos específicos: Demostrar los efectos de las normas contables en la razonabilidad de la información financiera Analizar los impactos cualitativos de la globalización contable en los EE. FF, Analizar si la aplicación de las NIIF, mejora la competitividad en las empresas peruanas.

La metodología utilizada es cuantitativa; y el autor concluye que la administración de riesgo influye en el gobierno corporativo, pues la especificación, reducción y eliminación del riesgo en las oportunidades que ha identificado la empresa, crea una posición de ventaja competitiva, en el marco de la globalización, que se relaciona con la práctica de un buen gobierno corporativo en las empresas.

La tercera tesis internacional consultada es la de Jiménez (2015), con el tema: Impacto de las NIIF en la lectura e interpretación de los estados financieros en una empresa comercializadora, realizada en Universidad Nacional de Colombia y opta por el grado de maestría en Administración.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Analizar el impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF en la lectura e interpretación de los estados financieros de una empresa comercializadora y los siguientes objetivos específicos: Descripción de la conceptualización teórica en materia de presentación de estados financieros bajo NIIF, elaboración de un paralelo entre las principales cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, bajo los dos modelos, Identificación de los principales impactos en la presentación de resultados de una empresa comercializadora, bajo los esquemas: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y la nueva normatividad NIIF.

Se obtiene la siguiente conclusión, evidencia de que el modelo NIIF permite identificar, con mayor realismo, la liquidez de las organizaciones y, por consiguiente, su capacidad de operatividad; lo que permitirá establecer la verdadera condición económica de la empresa; al igual que se podrá determinar, de manera más fiable, la necesidad de apalancamiento financiero.

En concordancia con lo anterior, el modelo NIIF da un mayor grado de certeza en cuanto a los recursos disponibles de la empresa; esto se da porque este modelo incluye partidas en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo; que el modelo COLGAAP no reconoce y que son fácilmente convertibles en efectivo. Por esto, el modelo NIIF demanda reclasificación de las cuentas que representan la disponibilidad real de efectivo en el corto plazo, dentro de un periodo inferior a tres meses, por su capacidad para generar liquidez a la compañía.

La cuarta tesis internacional consultada es de López (2016), con el tema: Análisis de los estados financieros para el año 2014 en las pymes y sus efectos sobre el principio de empresa en marcha caso de estudio: The Place Metrópolis, C.A. para optar por el grado de maestría en la Universidad de Carabobo, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, estudios superiores para graduados de maestría en administración de empresas, mención finanzas.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Analizar los estados financieros para el año 2014 en las PYMES y sus efectos sobre el principio de empresa en marcha. Caso de estudio: The Place Metrópolis, C.A. Los siguientes objetivos específicos:

Examinar los estados financieros de The Place Metrópolis, C.A. para el año 2014, describir el principio de empresa en marcha y cómo los estados financieros determinan su cumplimiento, evaluar los efectos de los estados financieros de The Place Metrópolis, C.A. sobre el principio de empresa en marcha.

Se obtiene la siguiente conclusión, velar por el cumplimiento del principio de empresa en marcha es indispensable para lograr el éxito de la compañía, tanto en el corto como en el largo plazo. Cualquier evento puede afectar el principio de empresa en marcha, por lo que es obligatorio verificar que los objetivos se cumplan.

La quinta tesis internacional consultada es de Sanchez (2011), con el tema: Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Vihalmotos. Opta por el grado de Licenciatura en la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador

De esta investigación, se desprende el siguiente objetivo general: Analizar la aplicación de herramientas de análisis financiero que contribuyan a la acertada toma de decisiones de Vihalmotos, y los siguientes objetivos específicos: Determinar herramientas que ayuden al análisis financiero para constatar la situación económica de la empresa, evaluar las decisiones tomadas por la empresa sin claro conocimiento de situación de la misma, establecer el Cuadro de Mando Integral para un adecuado Análisis Financiero que ayude a la correcta toma de decisiones por parte de la empresa Vihalmotos.

Se obtiene la siguiente conclusión, en la empresa VIHALMOTOS, las motocicletas tienen un inventario a un costo elevado, y el margen de utilidad no persigue objetivos específicos al cual regirse.

Tesis Nacionales

La primera tesis nacional consultada es la de Delgado (2019), con el tema diseño de un modelo de análisis de estados financieros para la empresa Expocerámica Acabados S. A., realizada en Universidad de Costa Rica, sistema de estudios de posgrado.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Diseñar un modelo de análisis de los estados financieros, a través de la herramienta Microsoft Excel, en la empresa

Expocerámica, con el fin de que sea utilizado como herramienta de diagnóstico y evaluación de la situación actual y futura que facilite el uso y manejo de la información financiera de la compañía y los siguientes objetivos específicos: Contextualizar la industria de acabados para la construcción, así como la exposición de los conceptos teóricos que fundamenten la elaboración de un modelo de análisis de los estados financieros de la empresa, Describir la situación actual de la empresa Expocerámica, el entorno en el que opera, las características de este y su estrategia de negocio actual (competencia, mercadeo, modelo del negocio), Analizar la forma en que la empresa Expocerámica obtiene la información financiera actualmente, cómo se presenta a los directivos, qué sistema contable utiliza y qué indicadores genera, Diseñar el modelo de análisis de estados financieros, con el fin de que se brinde información relevante a la gerencia que ayude en la gestión de la toma de decisiones.

Se obtiene la siguiente conclusión: los estados financieros son fuente actual de datos relevantes que la empresa utiliza para analizar su desempeño financiero, pero es el análisis mediante otras herramientas, como razones financieras, índices de gestión, de estabilidad o de rentabilidad, además de los factores y esquemas de rentabilidad, lo que realmente guía a la organización en la toma de decisiones acertadas. Los estados financieros se encuentran ligados entre sí, por lo que un análisis de razones financieras provee a la compañía de una visión integral, con la que se evidencia la naturaleza de las operaciones, en cuáles aspectos la empresa es más fuerte y en cuáles necesita más atención.

La segunda tesis nacional consultada es la de Arguedas (2016) con el tema análisis y diagnóstico financiero de una empresa pyme expendedora de combustible en costa rica, creación de valor y análisis de continuidad de la empresa como negocio en marcha, realizada en el Tecnológico De Costa Rica y opta por el grado de maestría.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: analizar los factores financieros críticos para determinar si las empresas pymes expendedoras de combustible en Costa Rica, son rentables y crean valor a la inversión de los accionistas. Y los siguientes objetivos específicos: Medir el desempeño financiero de las empresas mediante un análisis financiero integral que permita evaluar el rendimiento derivado de la rotación del activo total y del patrimonio total, determinar el costo promedio ponderado de capital como variable financiera crítica, necesaria para la toma de decisiones administrativas, en materia de inversión de activos operativos y/o

productivos, establecer un conjunto de razones e indicadores financieros como base de análisis, que permitan medir la rentabilidad, liquidez, actividad y endeudamiento de manera periódica; para ser entregado a la gerencia general y/o junta directiva de manera periódica.

Se emplea la metodología cuantitativa y se obtiene la siguiente conclusión: La estructura de solidez financiera de la empresa muestra una mejoría en su composición para el año 2015, con respecto a los años anteriores. Esta mejor posición financiera guarda una estrecha relación con el registro del superávit por revaluación de activos, producto del avalúo practicado por la entidad bancaria, con quien la empresa mantiene un crédito vigente, cuyo plan de inversión fue la adquisición del terreno e instalaciones.

La tercera tesis nacional consultada es de Rivera (2015), con el tema Modelo de análisis financiero para entidades de intermediación financiera de segundo piso. Opta por el grado de Licenciatura en el Tecnológico de Costa Rica Escuela de Administración de Empresas.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Definir un modelo idóneo de análisis financiero para las entidades de intermediación financiera de segundo piso, y los siguientes objetivos específicos: Describir las generalidades de las entidades de intermediación financiera de segundo piso en Costa Rica, analizar la legislación específica que regula a las entidades financieras de segundo piso, Investigar sobre modelos de análisis financiero aplicable a las entidades bancarias de primer piso.

Se obtiene la siguiente conclusión. Se logró plantear un modelo de análisis financiero para entidades de intermediación financiera de segundo pisos, con herramientas como: análisis horizontal y vertical, razones financieras, análisis integral de rentabilidad, modelo EVA y diagnóstico CAMELS, basado en información establecida por leyes y acuerdos estipulados para la banca comercial, de manera que el modelo se ajusta tanto a la legislación como a la naturaleza de las empresas de intermediación financiera de segundo piso.

La presente investigación toma como referencia trabajos de investigación basados en análisis realizados en el análisis de los estados financieros, para determinar en qué estado se encuentra cada una, en algunas de las investigaciones se analizan las NIIF aplicadas, así como su impacto en el negocio en marcha. Otras se basan en la implementación de estrategias financieras y

gerenciales para el mejoramiento de las empresas; tienen gran relación con el tema de esta investigación.

Proyecciones

El Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica ha hecho un gran esfuerzo por dotar al país de normas contables de alta calidad técnica y de aplicación internacional. Por lo anterior, no es de extrañar que dicho colegio haya adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera desde el año 2001 conocidas como NIIF Full o completas y en setiembre de 2009 las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES. Además, recomendó la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público, normativa que la Contabilidad Nacional de Costa Rica se encuentra en proceso de implementación.

La adopción de las NIIF 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 podemos destacar:

- Acceso a mercados de capital
- Transparencia en las cifras de los Estados Financieros
- Información consistente y comparable
- Mismo lenguaje contable y financiero
- Reducción de costos
- Herramienta para el alta gerencia en la toma de decisiones
- Modernización de la información financiera
- Simplificar la preparación de los estados financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera, representan diversos cambios en nuestras prácticas contables; pero en todos los sentidos vienen a darle un impulso a nuestra profesión, principalmente porque implica ser expertos que emiten criterios técnicos para la medición, reconocimiento, presentación y revelación de las transacciones económicas en las empresas.

En los puntos anteriores se menciona la importancia de la aplicación de las NIIF; son cruciales para elaborar correctamente los estados financieros de cualquier empresa; actualmente en Costa Rica, tenemos opciones para aplicarlas, según la clasificación de cada empresa.

El propósito de esta investigación nace con la inquietud de conocer cómo se aplican las NIIF en la empresa de servicios de Mercaderistas que empezó con capital de uno de los gerentes de la empresa, con el transcurso de los años creció para ser más sólida, con respecto a sus competidores. La investigación estará enfocada en analizar los estados financieros y la aplicación de las NIIF.

Además de investigar que normas deben aplicarse a este tipo de empresas y comparar para encontrar mejoras y dar recomendaciones del uso de las NIIF, aplicadas en ellos.

Alcance

La investigación pretende desarrollar un análisis del juego de estados financieros para la empresa de servicios de Mercaderistas, en sus oficinas ubicadas en San José, Costa Rica. Se plantea analizar las NIIF relacionadas con las empresas de servicios.

Posteriormente, revisará la situación actual de los estados financieros de la empresa. Se espera analizar la información y brindar recomendaciones respecto a la situación de la compañía y la rentabilidad de sus operaciones.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Conocimiento General de la Empresa

Por políticas internas de la empresa y por indicación directa del gerente general actual en la cual estoy efectuando esta investigación, debo advertir a los lectores que no puedo revelar el nombre de la empresa, sin embargo, se mostrarán aspectos generales relativos a las actividades de la empresa, así como la información financiera real, teniendo el cuidado de no mostrar los nombres de sus clientes.

Historia

La empresa de servicios de Mercaderistas inicia sus operaciones en enero del año 2007.

Desde sus orígenes, la empresa se ha dedicado a brindar el servicio de “mercaderista-display” de manera exclusiva para una importante compañía de bebidas en Costa Rica, condición que en convenio mutuo cambia a inicios del año 2015, donde se abre la posibilidad de ofrecer el servicio a otras empresas.

La empresa de servicios de Mercaderistas se dedica al aprovisionamiento y acomodo de todas las marcas de bebidas, en el canal de supermercados, licorerías y detallistas. Dentro del portafolio de productos que posee , destacan las marcas de cervezas, tanto las producidas en el país como otras importadas, y las familias de productos de agua.

En la actualidad, su cliente mayoritario utiliza distintas estrategias de diversificación, con el objetivo de fortalecer su posición en el mercado nacional e internacional. Estas estrategias han repercutido directamente en el desarrollo de las labores de la empresa de Servicios de Mercaderistas encargada del trabajo de “merchandising”.

Cultura Organizacional

Misión

Ser la empresa líder en servicios “outsourcing” de merchandising (display) enfocados a superar las expectativas de quienes nos contraten, generando beneficios para ellos y el consumidor final de los productos que comercializan nuestros clientes.

Visión

Ser siempre líderes en este tipo de servicio. Posicionarnos como la empresa modelo en cuanto al trabajo que desarrollamos, brindando un servicio eficaz y de alta calidad, que tanto el cliente como los consumidores lo perciban, garantizándonos así, un crecimiento constante a lo largo del tiempo.

Estructura Organizacional

La empresa cuenta actualmente con una planilla de más de 250 personas, de las cuales un 97% se dedican a labores operativas. Estos son dirigidos y capacitados en forma permanente por un grupo de profesionales con más de 10 años de experiencia en el campo de mercadeo, e involucrados de forma directa y continua, con el personal de puntos de venta.

Aspectos Conceptuales

Contabilidad

Según Fierro (2011) la contabilidad:

Permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar sobre la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. “Es un proceso para la elaboración de información de las empresas de producción, de comercio y de servicios (p. 21).

Según Diaz (2011): “La contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar, en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una organización” (p. 4).

La contabilidad es el elemento más importante en toda empresa porque permite conocer la realidad económica ya sea pasada, presente y futura. Da la ventaja de hacer proyecciones de cómo podría estar la situación económica a futuro de una entidad, con todos los datos financieros se puede tener control absoluto y realizar cambios favorables, con los recursos que se tengan.

Usuarios de la Información Contable

Según Rangel y Tamahara (2014): “El usuario general destina sus recursos a consumos, ahorros decisiones de inversión, donaciones o préstamos, para lo cual requiere herramientas que le permitan tomar decisiones” (p.4).

La contabilidad proporciona información útil para la toma de decisiones, por lo que distintos usuarios la utilizan para satisfacer sus necesidades. La información contable está a disposición y puede ser exigida por cualquier usuario que tenga relación con ella. En contabilidad existen usuarios internos y externos que se definen a continuación.

Usuarios Internos

De acuerdo con Alcarria (2012), define los usuarios internos como:

Todas aquellas personas que, situados en distintos niveles jerárquicos de la empresa, participan en mayor o menor medida en la elaboración de la información contable y la utilizan en decisiones de carácter interno a la misma para la gestión de sus áreas de responsabilidad (p.19).

Estos son los que mayor relación tienen con la información contable, ya sea para presentar nuevos planes para hacer cambios financieros en la empresa o para estar al tanto de como los recursos son manejados. Muchos de los usuarios internos que utilizan la información contable son los que tienen responsabilidades con el área financiera.

Tipo de usuario	Intereses o necesidades informativas
Consejo de Administración o Dirección General	Los directivos de alto nivel precisan de informes contables generales al objeto de decidir cuestiones de tipo estratégico: fijación de objetivos a largo plazo, políticas generales de compra y venta, políticas y decisiones de inversión y de financiación, de expansión de la empresa, líneas de negocio.
Jefes de Departamento	Los directivos de menor nivel precisan de informes detallados sobre las parcelas de responsabilidad que cada uno de ellos tenga. Así la información contable que precisa el director comercial será distinta de la que necesite el director de recursos humanos u otros directivos. El uso de esta información será para decisiones de tipo operativo, gestión diaria de la empresa o al menos en el corto plazo.
Directivos y mandos intermedios	Cuanto menor sea el nivel del directivo, la información necesaria será más detallada y precisa. Por ejemplo, el responsable comercial de Extremo Oriente en una empresa exportadora precisará de información detallada y periódica sobre cada uno de los clientes de su zona

Ilustración 1.6. Tipos de usuarios internos de una empresa e intereses de los mismos

Fuente: Alcarria (2012). Introducción a la contabilidad

Usuarios Externos

Según Alcarria (2012), los usuarios externos:

Son aquellos (personas empresas u otros) a los que la información contable les viene dada, no participan ni directa ni indirectamente en la elaboración de esta y toman decisiones de carácter externo a la empresa tanto de inversión como de financiación. Normalmente no disponen de más información que la que la empresa está obligada a proporcionar por ley, o voluntariamente quiera darles (p.18).

La información contable también es utilizada por usuarios que no están dentro de la empresa; estos pueden hacer uso de la misma para conocer un poco qué tan rentable es una empresa, ya sean clientes o proveedores.

Tipo de usuario	Intereses o necesidades informativas
Accionistas o propietarios	El interés básico de los propietarios es determinar la generación de beneficios de la empresa y su rentabilidad. Desde el punto de vista de los accionistas, esta información es imprescindible para determinar la conveniencia de invertir en unas sociedades en lugar de en otras. En este sentido la información debe ayudarles a determinar no solo el rendimiento pasado, sino también la capacidad de generar rendimientos futuros.
Acreedores	El interés esencial de los acreedores de una empresa es conocer el endeudamiento y la solvencia de la misma. Es decir, precisan información para evaluar la razonabilidad de que van a recuperar los fondos prestados. También la generación de beneficios de la empresa puede ser un dato relevante debido a que condiciona su capacidad para satisfacer los intereses de sus deudas.
Hacienda Pública	El interés básico de la Hacienda Pública es recaudatorio o fiscal. Precisa de información sobre los beneficios que obtienen la empresa al objeto de determinar los impuestos que deben recaer sobre la misma.
Otras entidades públicas	Otras entidades públicas, como por ejemplo la Comisión Nacional del Mercado de Valores, precisan de información contable específica respecto a las empresas que cotizan en bolsa.
Otros: empleados, sindicatos, clientes, agencias de <i>rating</i> , fiscales, jueces, analistas financieros, etc.	Los empleados y sindicatos suelen tener en cuenta la información contable de las empresas relativa a generación de beneficios en los procesos de negociación colectiva. Los clientes pueden evaluar a las empresas donde compran al objeto de determinar la conveniencia de seguir comprando (por ejemplo, para evitar problemas de garantías futuras). Otros usuarios tienen diversos objetivos: análisis de rentabilidad, de solvencia, cumplimiento de normativa contable, etc.

Ilustración 1.5. Tipos de usuarios externos de una empresa e intereses de los mismos

Fuente: Alcarria (2012); Introducción a la contabilidad

Tipos de Contabilidad

En las empresas, ya sean lucrativas o no lucrativas, la contabilidad facilita la toma de decisiones y esta va dirigida a diferentes usuarios a diferentes áreas de una organización. La contabilidad, recoge, estructura y da sentido a los movimientos de una empresa, en los distintos departamentos contables de toda empresa, se enfocan en diversos ámbitos contables, atendiendo a las necesidades y a la naturaleza de cada compañía en particular.

Contabilidad Financiera

Según Arredondo (2013):

La contabilidad financiera trata del registro (en el diario), clasificación (si se trata de activos, pasivos, capital, ingresos o gastos) y en resumen (estados financieros) de

transacciones internas y externas que afectan directamente el balance general y el estado de resultados. Se enfoca a las personas o usuarios que se encuentran fuera de la organización, como acreedores, posibles accionistas, analistas financieros y público en general (p.3).

Conocer las transacciones financieras es de suma importancia para la toma de decisiones con respecto al crecimiento de la empresa, identificar cuáles son los eventos económicos que más afectan a la organización, esto es precisamente lo que te ofrece la contabilidad financiera.

Contabilidad de Costos

De acuerdo con Arredondo (2013) indica que tiene un objetivo implícitamente :

El objetivo de la contabilidad de costos no es solo controlar los recursos utilizados en el proceso de producción (materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación) sino que también debe distinguir perfectamente de entre las actividades que se desarrollan en una empresa, las que realmente generan valor al proceso productivo y las que no lo hacen. Además, la contabilidad de costos ayuda a la gerencia en la planeación y control de los costos de operación (p.3).

Este tipo de contabilidad se enfoca en procedimientos y técnicas para cuantificar cuál es el costo de crear o fabricar los productos, determinar cuánto cuesta fabricar un producto es vital para las empresas que manejan estos procesos, ya que el éxito de sus ganancias depende de que tan buenas son sus ventas, con respecto al costo de sus productos. Normalmente este tipo de contabilidad es utilizada por empresas industriales, que son los que transforman la materia prima en productos terminado, por lo que conocer el valor del todo un proceso, es fundamental para determinar un precio de venta que genere ganancias.

Contabilidad Administrativa

Según Guajardo et al. (2014): “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” (p.19).

Este tipo de contabilidad tiene usuarios más específicos, se enfoca más en la gerencia de la empresa. Es una forma de contabilidad centrada únicamente en la utilidad de la información de una empresa u organización. La contabilidad financiera es una herramienta de retroalimentación empresarial, provee información para hacer planes enfocados en obtener una ventaja competitiva dentro de su área de negocio.

Contabilidad Fiscal

Según Guajardo et al. (2014), la contabilidad fiscal: “es un sistema de información diseñado para cumplir con las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco” (p.19).

Esta contabilidad está más relacionada con conceptos fiscales, los encargados de llevar la contabilidad, toman en cuenta que hay leyes que tienen que cumplir en materia tributaria; esta contabilidad ayuda a llevar estos informes y registro para hacer el pago de los mismos y así evitar cualquier daño legal para las entidades.

Todas las empresas deben llevar control de sus actividades financieras diarias y sin duda la contabilidad es la fuente principal de información financiera; es vital para que toda empresa lleve su contabilidad de acuerdo con las normas. En Costa Rica existen aspectos legales establecidos que las empresas deben cumplir, ya que no se trata de solo llevar la contabilidad y registros, estos son los que actualmente se aplican en el país.

Código de Comercio

De acuerdo con el Código de Comercio, ordena en su título segundo, capítulo primero, artículo 234, inciso c-) “Llevar la contabilidad del negocio en orden y de conformidad con las disposiciones de este Código; y en el inciso d-) conservar los libros de contabilidad desde que se inician hasta cuatro años después del cierre del negocio, y conservar igualmente la correspondencia, las facturas y los demás comprobantes, por un período no menor de cuatro años contados a partir de sus respectivas fechas, salvo que hubiere juicio pendiente en que esos documentos se hubieren ofrecido como prueba.

Código de Normas y Procedimientos Tributarios

De acuerdo con el Código de Normas y Procedimientos Tributarios, artículo 116:

Elementos para verificar y determinar la obligación tributaria. En sus funciones de fiscalización, la Administración Tributaria puede utilizar como elementos para la verificación y, en su caso, para la determinación de la obligación tributaria de los contribuyentes y de los responsables:

a) Los registros financieros, contables y de cualquier índole que comprueben las operaciones efectuadas.

b) A falta de tales registros, de documentación o de ambos, o cuando a juicio de la Administración estos sean insuficientes o contradictorios, se deben tener en cuenta los indicios que permitan estimar la existencia y medida de la obligación tributaria. Sirven especialmente como indicios: el capital invertido en la explotación, el volumen de las transacciones de toda clase e ingresos de otros períodos, la existencia de mercaderías y productos, el monto de las compras y ventas efectuadas, el rendimiento normal del negocio o la explotación objeto de la investigación, o el de empresas similares ubicadas en la misma plaza, los salarios, el alquiler del negocio, los combustibles, la energía eléctrica y otros gastos generales, el alquiler de la casa de habitación, los gastos particulares del contribuyente y de su familia, el monto de su patrimonio y cualesquiera otros elementos de juicio que obren en poder de la Administración Tributaria o que esta reciba o requiera de terceros.

Determinar la obligación tributaria en toda empresa es de vital importancia, ya que por ley las empresas están obligadas a cumplirlas; llevar una contabilidad es fundamental para realizar el cálculo de dicha obligación.

Ley del Impuesto Sobre La Renta

La Ley del Impuesto sobre la Renta N° 7092 se refiere a la contabilidad que debe llevar el individuo o empresa y expresa lo siguiente, según artículo 82:

Legalización de registros contables. Los contribuyentes a que se refiere el Título I de la Ley deben llevar, para el adecuado control de sus operaciones, los siguientes registros contables debidamente legalizados: Diario, Mayor Inventarios y Balances. Además, las sociedades anónimas deben llevar un libro de actas de asambleas de socios y el registro de socios. Estos dos últimos libros también deberán ser llevados por las sociedades de responsabilidad limitada.

Como excepción a las disposiciones anteriores, los técnicos y profesionales liberales a que se refiere el artículo 13, inciso a) de la Ley, que únicamente se dediquen al ejercicio liberal de la profesión, sin perjuicio de que también laboren en relación de dependencia, podrán llevar un libro especial de ingresos y un registro auxiliar en el que se anotarán los activos necesarios para el ejercicio de la profesión. Ninguno de estos libros requerirá de legalización ante la Administración Tributaria; sin embargo, el contribuyente estará obligado a conservarlos con sus comprobantes de respaldo de las anotaciones efectuadas por el mismo lapso de la prescripción respectiva. La Administración Tributaria, mediante resolución dictada al efecto, fijará la forma en que se deben llevarse estos registros que constituyen los libros legales a que se refiere la norma legal mencionada.

Estados Financieros

De acuerdo con el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, circular 06-2014 indica lo siguiente:

La Junta Directiva en la sesión No 27-2001 del 27 de agosto del 2001, publicado en la Gaceta No. 167 del 31 de agosto del 2001, adoptó en forma total las Normas Internacionales de Contabilidad, hoy conocidas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el propósito de fomentar la calidad, comparabilidad, claridad y la transparencia en la preparación de los estados financieros de las empresas (p.1).

De acuerdo con el propósito mencionado y con la adopción de las normas, en la NIC 1 (2018) indica que un juego de estados financieros comprende:

- a. Un estado de Situación Financiera;
- b. Un estado del resultado integral del periodo;
- c. Un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- d. Un estado de flujos de efectivo del periodo;
- e. Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Los estados financieros son herramientas que permiten llevar el control de la empresa de una manera ordenada y entendible, hay estructuras ya definidas en las normas que se deben tener en cuenta para una comparabilidad a través del tiempo. Llevar el juego de estados financieros como indica la ley, permite el éxito de las empresas en el manejo de sus recursos.

Propósito del análisis de estados financieros

Según Wild, Subramanyam y Halsey (2007): “El análisis financiero es la utilización de los estados financieros para analizar la posición y el desempeño financiero de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro” (p.12).

Según Ortega (2006):

El objetivo fundamental de la contabilidad de una empresa es suministrar información sobre la misma a un amplio conjunto de posibles usuarios o destinatarios de dicha información para ayudarles a tomar decisiones. Para cumplir con esta finalidad, el sistema contable genera unos documentos conocidos como estados financieros o estados contables. Estos documentos, elaborados conformes a unas reglas predefinidas, proporcionan información sobre la situación económico-financiera de una empresa y sobre los distintos flujos que han modificado dicha situación a lo largo del tiempo (s.p).

Los estados financieros brindan un gran apoyo para la gerencia en la toma de decisiones se refiere; la empresa de este trabajo de investigación no es la excepción, se preparan estados financieros que permiten a los usuarios obtener toda la información financiera necesaria para tener una visión de cómo se están manejando los recursos y así tomar decisiones más acertadas, ya sean para mejoras o una posible expansión.

Identificación de los estados financieros

En la NIC 1 (2018) se menciona que: “Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento” (párr.49).

La norma establece que cada componente debe identificarse y contener lo siguiente:

- (a) El nombre de la entidad u otra forma de identificación de esta, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.
- (b) Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades.
- (c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas.
- (d) La moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21.
- (e) El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Los estados financieros se clasifican como información sensible para las empresas por lo que confeccionarlos de manera adecuada para evitar confundirlos con cualquier otro informe, es de gran importancia. Las normas mencionan los datos básicos que deben contener para estar claramente identificados.

Periodo de Presentación

La NIC 1 (2018) establece lo siguiente:

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa), al menos anualmente. Cuando una entidad cambie el cierre del periodo sobre el que informa y presente los estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, revelará, además del periodo cubierto por los estados financieros:

- (a) la razón para utilizar un periodo de duración inferior o superior; y

(b) el hecho de que los importes presentados en los estados financieros no son totalmente comparables (párr. 36).

Presentar la contabilidad en el periodo correspondiente es de gran ayuda para los gerentes, ya que ellos basan sus planes y presupuestos tomando en cuenta los datos de estados. Como se indica en la norma; estos deben estar listos y presentados al menos una vez al año.

Postulados básicos de la información financiera

De acuerdo con Guajardo et al. (2014), los postulados básicos de la información financiera coinciden con las siguientes premisas:

Un conjunto de supuestos generalmente aceptados sobre los que se basa su proceso de elaboración. A nivel internacional se incluyen en el marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros; en el caso de México, están contenidos en la NIF A-2 emitida por el CINIF y en Estados Unidos en el boletín Accounting Concepts (p.38).

La contabilidad implica realizar técnicas para llevar los registros de la manera correcta, el futuro de una empresa depende del buen manejo de estos registros aplicados, por esto existen principios básicos a tener presentes, antes de realizar una contabilidad. Ciertos postulados tienen mayor importancia

Sustancia económica

Según Guajardo et al. (2014):

Se refiere al hecho de que en la operación del sistema de información financiera y las transacciones o eventos económicos que afecten a una entidad, la sustancia de la transacción o el evento en cuestión, debe prevalecer sobre la forma que se le pretenda dar; es decir, que el registro contable de la transacción o evento debe basarse en su naturaleza, más que en la forma en que se concrete (p39).

La empresa debe realizar todos los registros que se dan con la actividad económica, tanto internas como externas para lograr la sustancia económica; los mismos deben tener un análisis a fondo para realizar un correcto registro de una partida; debe saberse el efecto económico que tendrá sobre la organización.

Entidad

Para Díaz (2006): Este principio establece que la actividad económica la realizan entidades independientes, las cuales tienen personalidad jurídica propia y distinta de la de sus dueños. Cada empresa es un sujeto individual, con independencia absoluta de las personas dueñas de la misma (p.7).

Las entidades tienen una clara identificación, normalmente disponen de recursos propios, una entidad económica no se refiere a una persona física si no a un posible conjunto de ellas.

Negocio en marcha

Según Guajardo et. al. (2014), este principio:

Consiste en asumir que la permanencia de una organización económica en el mercado no tendrá límite o fin, con excepción de las entidades en liquidación. Por tanto, permite suponer, salvo prueba de lo contrario, que la entidad seguirá operando por tiempo indefinido, por lo que no es válido usar valores de liquidación, es decir, de remate, al cuantificar sus recursos y obligaciones.

La NIC 1 (2018) indica que al elaborar los estados financieros:

Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la gerencia es conocedora, al realizar su evaluación, de incertidumbres significativa relacionadas con sucesos o condiciones que pudieran arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, la entidad revelará esas incertidumbres. Cuando una entidad no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará ese

hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados y las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha (párr. 25)

Las empresas operan con el propósito de permanecer por muchos años en el mercado; el negocio en marcha son las empresas que tienen los recursos necesarios para seguir en sus operaciones normales, sin la amenaza de cerrar en un corto plazo. Implica para el negocio la declaración de intención de continuar con sus actividades, al menos durante el próximo año.

Devengación contable

Según Guajardo et al. (2014):

Este es uno de los postulados o supuestos clave de la contabilidad, pues establece que los ingresos se registran como tales sin importar el momento en que se registre la entrada del efectivo por su cobro; asimismo, establece que un gasto se registre como tal, independientemente del momento en que se registre la salida del efectivo para su pago (p.40).

El momento del registro contable no solo debe atender a las transacciones, transformaciones internas y eventos pasados que representaron cobros o pagos de efectivo, sino también, obligaciones de pago en el futuro y los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

Asociación de costos y gastos con ingresos

Según Guajardo et al. (2014):

Este postulado establece que todos los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generaron en el mismo periodo, sin importar la fecha en que se realicen. El objetivo de este postulado es promover que en el mismo periodo se enfrenten todos los ingresos contra todos los costos y gastos que les dieron lugar, y así sea posible determinar con precisión el diferencial entre los ingresos y los costos y gastos del periodo (p.40).

Las entidades económicas son creadas con fines lucrativos o no lucrativos; todas, sin importar su fin generan gastos para la realización de sus actividades diarias, estos gastos se asocian con la consecución de su ingreso o de su objetivo social.

Valuación

Según Guajardo et al. (2014): “Las transacciones y eventos económicos que realiza una entidad deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a las características y atributos propias del elemento a ser valuado y que permita captar el valor económico más objetivo” (p. 40).

Valuar implica la acción de fijar el precio o valor de algo, en contabilidad realizar la valuación, es plasmar en términos monetarios los conceptos financieros derivados de las transacciones y transformaciones internas de la entidad.

Dualidad económica

Para Ibarra, Granado y Amador (2004): “Debe considerarse, por una parte, los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines y por la otra, las fuentes de dichos recursos”. (p.34).

La dualidad es un término muy importante en la contabilidad, tiene que ver con los recursos que poseen las empresas y la fuente de estos recursos.

Consistencia

Según Ibarra et al. (2004):

La información contable debe obtenerse mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa (p.34).

Cuando un contador toma una contabilidad ya existente, se debe tener en cuenta la forma en que fueron realizados esos registros de periodos pasados para no comprometer la consistencia de los registros. Este término busca tener registros estables, a través del tiempo sin importar que haya un cambio en el personal contable. Mantener registros consistentes evita cometer errores y ajustes.

Elementos de los Estados Financieros para medir la posición financiera

Activos

Según Estupiñán (2008) los activos: “Son recursos en efectivo, derechos, elementos, bienes tangibles, controlados por la empresa como resultado de eventos anteriores, de los cuales se esperan beneficios futuros” (p.16)

Los activos representan grandes recursos que la empresa posee con la finalidad de obtener ganancias futuras sean económica o no. Los activos son muy importantes para las compañías debido a que estos tienen un gran potencial de generar o atraer dinero a la empresa en sus diferentes modalidades de uso.

Pasivos

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

Patrimonio

Según Omeñaca (2017):

Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos, incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como resultados acumulados u otras variaciones que le afecten (párr.2).

Ingresos

Según Soriano (2010): "Los ingresos se producen como consecuencia de las ventas realizadas a los clientes y por otros conceptos, tales como los intereses percibidos por los depósitos bancarios o las subvenciones otorgadas por la Administración Pública" (p.12).

Gastos

Según Soriano (2010): "Los gastos son consecuencia del esfuerzo que la empresa realiza para llevar a cabo su actividad. Los gastos más habituales son el consumo de materiales, salarios, gastos financieros, alquileres" (p.12).

Los gastos representan pérdidas para las empresas y todas sin excepción los generan; estos pueden darse en el curso de las actividades diarias de la entidad. Los gastos se registran en el estado de resultados, conocer los gastos en los que una empresa incurre durante año es útil para la toma de decisiones económicas.

Estado de Situación Financiera

Según Salas (s.f):

La definición clásica del balance general indica que es aquel estado que muestra la posición de la empresa a una fecha determinada, cuyo concepto a pesar de ser correcto, es demasiado general y genérico, con claridad la información que contiene ese estado financiero. Por lo tanto, una definición más clara del balance general indica que este estado muestra el conjunto de inversiones que ha efectuado una empresa a una fecha determinada y la forma en que han sido financiadas esas inversiones con fuentes de deuda y patrimonio (p. 27).

Según Ferrer (2014): "El Estado Financiero denominado Estado de Situación Financiera (o Balance General) tiene por misión, exponer los bienes y derechos de propiedad de la empresa; así como, las fuentes ajenas y propias que permitieron su financiamiento a una fecha determinada" (p.45).

La información que contiene el balance general es de gran importancia, ya que refleja cómo está la situación financiera de la empresa. Esta es la información que se muestra a los propietarios, socios y accionistas. En este estado se da a conocer si los recursos con los que se cuenta se han manejado de forma eficiente y si los resultados del manejo de estos recursos son los esperados.

El Balance general es un buen punto de referencia para conocer la salud financiera de una entidad, por lo que es conveniente mencionar los conceptos que este debe contener.

Según la NIC 1 (2018), el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) Propiedades, planta y equipo.
- (b) Propiedades de inversión.
- (c) Activos intangibles.
- (d) Activos financieros (excluidos los importes mencionados en los apartados (e), (h) e (i)); (da) grupos de contratos dentro del alcance de la NIIF 17 que son activos, desglosados como requiere el párrafo 78 de la NIIF 17; (e) inversiones contabilizadas, utilizando el método de la participación; (f) activos biológicos dentro del alcance de la NIC 41 Agricultura.
- (g) Inventarios.
- (h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- (i) Efectivo y equivalentes al efectivo.
- (j) 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 Discontinuas.
- (k) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- (l) Provisiones.
- (m) Pasivos financieros [excluyendo los importes mencionados en los apartados (k) y (l)];
- (m) Grupos de contratos dentro del alcance de la NIIF 17 que son pasivos, desglosados como requiere el párrafo 78 de la NIIF 17.
- (n) Pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12; Impuesto a las Ganancias.

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

Clasificación del estado de situación financiera

De acuerdo con la NIC 1: “Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera” (párr.60).

Activos Corrientes

Díaz (2006) describe los activos corrientes: “como corto plazo el período de un año. Los activos corrientes se registran en el balance general por orden de liquidez” (p.91).

Según la NIC 1 (2018) una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes al periodo sobre el que se informa;
- el activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7), a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

Las empresas poseen recursos que son necesarios para realizar las actividades del día a día. Los activos corrientes son tan importantes, ya que estos están relacionados con la actividad diaria; estos tienen un movimiento continuo por lo que generan ganancias en menor plazo.

Pasivos Corrientes

Según Diaz (2006) los pasivos son: “Las obligaciones que deben ser canceladas en un término no mayor que un año. Comprende cuentas como: obligaciones financieras de corto plazo, cuentas por pagar a proveedores, costos y gastos por pagar, obligaciones laborales, impuestos, etcétera “(p.197).

Según la NIC 1 (2018) una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación;
- mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;
- el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa;
- no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no afectan a su clasificación. Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

Los pasivos corrientes los que se utilizan como una forma de financiación, con bajo costo ya que estos representan una obligación con menos trámites y con intereses más bajos.

Estado de Resultados

Según Flores (2008): "El estado de ganancias y pérdidas es aquel que suministra información acerca del desempeño pasado de una entidad, donde su propósito es medir los resultados de las operaciones de la entidad durante un periodo o tiempo específico" (p.171).

Franco (2004) expresa que: " Un estado de ganancias y pérdidas efectivamente elaborado debe proporcionar información importante relativa a la estructura de ingresos y gastos de la empresa" (p.60).

La empresa produce resultados por medio de los servicios que se le brindan a su socio comercial en las operaciones las operaciones diarias se incurren en costos y gastos para generar ingresos. Todo esto se da de forma diaria en la empresa y no en un periodo determinado.

De acuerdo con la NIC (2018) la sección del resultado del periodo o el estado del resultado del periodo incluirán las partidas que presenten los importes siguientes para el periodo (párr. 82):

- Los ingresos de actividades ordinarias.
- Los costos financieros.
- La participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen por el método de la participación.
- El gasto por impuestos.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Según Díaz (2006), el estado de cambios en el patrimonio mide: "La variación, los aumentos y/o disminuciones del patrimonio, originada por las transacciones comerciales realizadas por la empresa durante el período contable" (p.330).

Las empresas poseen un capital y aportes que realizan los socios para que la empresa opere. Este estado es de gran ayuda para tener visibilidad de cuáles son las causas de cambio en el patrimonio, conocer las variaciones de cuantos aportes y movimientos en su capital ayudan para seguir invirtiendo en una empresa.

La NIC 1 (2018) establece que el estado de cambios en el patrimonio incluye la información siguiente:

- El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras.

- Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la re-expresión retroactiva reconocidos según la NIC 8.
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado (como mínimo) los cambios resultantes de:
 - (i) el resultado del periodo;
 - (ii) otro resultado integral; y
 - (iii) transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las contribuciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a éstos y los cambios en las participaciones de propiedad (párr.106).

Estado de flujo de efectivo

Según Díaz (2006): “El estado de flujo de efectivo proporciona información sobre el efectivo recaudado y los desembolsos de dinero de la empresa. Los usuarios pueden examinar la capacidad de la empresa para la generación de flujos favorables de efectivo (p.330).

Según la NIC 1 (2018):

La información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. La NIC 7 establece los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre flujos de efectivo (párr. .111).

El estado de flujo de efectivo se diseña para explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación normal del negocio, la venta de activos no circulantes, la obtención de préstamos, la aportación de los accionistas y otras transacciones que incluyan disposiciones de efectivo, como compra de activos no circulantes, pago de pasivos y pago de dividendos.

Estructura del estado de flujo de efectivo

Según Guajardo (2018):

Es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro e incluye, de alguna forma, las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, el cual es un factor decisivo al evaluar la liquidez de un negocio (p.49).

Efectivo

De acuerdo con la NIC 7 (2018): “El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista” (parr.66).

Equivalente de efectivo

Según la NIC 7 los equivalentes al efectivo tienen propósitos:

Para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Por ello, una inversión normalmente cumple los requisitos de un equivalente al efectivo, cuando tiene un periodo de vencimiento corto, digamos, de tres meses o menos desde la fecha de la adquisición (párr.7).

Actividades de operación

Para Horngren (2016), las actividades de operación:

Reflejan las actividades cotidianas de la empresa, como ingresos (entradas) sobre las ventas del inventario de mercancías y los servicios prestados a los clientes, y las salidas de dineros por compras de inventario de mercancías o pago por gastos en las operaciones (P.781).

Según la NIC 7 (2018):

Los flujos de efectivo procedentes de actividades de operación es un indicador clave de la medida, en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para

reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de operación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones, sin recurrir a fuentes externas de financiación (párr.13).

Actividades de inversión

Según Horngren (2016) las actividades de inversión reportan:

Las entradas y salidas que aumentan o disminuyen los activos a largo plazo, como propiedad, planta, equipo, documentos por cobrar e inversiones. Esto incluye los ingresos por las ventas o los pagos por las compras de estos activos a largo plazo (p.781).

De acuerdo con la NIC 7 (2018):

La información a revelar por separado de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión, son importantes porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos para recursos que se prevé van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro (Parr.16).

Actividades de financiación

Según Horngren (2016): “Estas actividades incluyen las entradas y salidas de los pasivos a largo plazo y el capital contable del propietario, como emisión de acciones, pago de dividendos y la compra y venta de acciones de tesorería” (p.781)

De acuerdo con la NIC 7: “Resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad”. (parr.17)

Notas a los estados financieros

De acuerdo con Guajardo et al. (2014):

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

Según la NIC 1 (2018) una entidad presentará notas con la siguiente estructura:

- Presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas.
- Revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros.
- Proporcionarán información que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos.

Normas Internacionales de Información Financiera

De acuerdo con el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, circular N° 06-2005 indica lo siguiente:

Las NIIF son normas e interpretaciones contables preparadas y publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), que tiene como objetivo desarrollar, buscando el interés público, un conjunto de normas generales de contabilidad universalmente aceptadas, que sean de alta calidad, comprensibles, de acatamiento obligatorio y que exijan información comparable y transparente en la preparación de estados financieros, y ese objetivo coincide con el propio del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. El IASB está integrado por miembros con previa experiencia en auditoría, contabilidad, analistas de estados financieros, sector académico, industrial, grandes firmas y usuarios de esta información, El IASB sigue un procedimiento a escala internacional en el que participan los organismos de la profesión contable de todo el mundo, reguladores, comunidad empresarial, bolsas de valores, también participan personeros del IOSCO, Banco Mundial y otros individuos interesados, para aprobar dichas normas (párr.4).

Las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad, basadas en principios claramente articulados; que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas” (IASB.(2015) ¿Qué son las NIIF?, Recuperado de <http://www.ifrs.org>).

Las normas internacionales de contabilidad financiera están creadas para ser una guía global de cómo la contabilidad debe realizarse en una empresa; son una guía para que el contador realice la contabilidad con formatos, con estándares globales, ya que si no fuera así no se tendría uniformidad en la contabilidad que realizan los diferentes países. Son normas que ayudan a que las empresas realicen estrategias financieras favorables.

Organismos responsables de la emisión de normas de información financiera

De acuerdo con Guajardo et al. (2014): “La información financiera que generan los contadores públicos debe cumplir con ciertas características y estándares, para ello existen organismos que emiten normas sobre cómo presentarla de manera uniforme y estandarizada” (p.24).

La información que es registrada en los estados financieros, así como las interpretaciones a la que llegan los contadores, basadas en normas aceptadas de manera internacional, las cuales están reguladas por organismos internacionales que cuentan con profesionales de contaduría y otras áreas que asesoran y complementan las actuales normas de contabilidad.

International Accounting Standards Board (IASB)

Guajardo et al. (2014) indica que los objetivos de la IASB son: “formular y publicar normas internacionales de información financiera para ser observadas en todo el mundo y mejorar las regulaciones, las normas de información financiera y los procedimientos relativos a la presentación de estados financieros” (p.25).

Financial Accounting Standards Board (FASB)

Guajardo et al. (2014) menciona que el FASB es un ente de apoyo a la normativa:

Un ente independiente del American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) responsable de la elaboración y emisión de las normas de contabilidad financiera en Estados Unidos. Recibe recursos de una fundación constituida para tal efecto, la

Financial Accounting Foundation (FAF), que a su vez recibe recursos de diferentes donadores que hacen sus aportaciones libremente (P.25).

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 1

Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera

De acuerdo con la NIIF 1 (2018) el objetivo de esta norma es el siguiente:

Asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- (a) sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten;
- (b) suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- (c) pueda ser obtenida a un costo que no exceda a sus beneficios (párr.1).

Con la existencia de las NIIF, los estados financieros tienen más transparencia y son comparables. La información que contienen los estados financieros es de gran valor para el futuro de una empresa y la toma de decisiones; esta norma busca con su aplicación que los estados financieros muestren información que pueda ser de calidad.

En su alcance la NIIF 1 (2018) establece que se aplicará de la siguiente forma:

- Sus primeros estados financieros conforme a las NIIF.
- en cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia, relativos a una parte del periodo cubierto por sus primeros estados financieros conforme a las NIIF (párr.2).
- Los primeros estados financieros conforme a las NIIF, son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF (párr.3).

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15

Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

De acuerdo con la NIIF 15 (2018), el objetivo de esta norma es el siguiente:

Establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente (párr.1).

Esta norma trata de establecer un modelo para el reconocimiento de ingresos, en ella se propone entonces un modelo para el reconocimiento de ingresos de contratos con clientes. Las empresas que aplican las NIIF deben tomar en cuenta los cambios en la normativa y es que, en contraste con las anteriores, introduce más requerimientos.

Esta norma menciona que, una entidad aplicará esta norma a todos los contratos con clientes, excepto en los siguientes casos:

- Contratos de arrendamiento dentro del alcance de la NIIF 16, Arrendamientos.
- Contratos de seguro dentro del alcance de la NIIF 17 Contratos de Seguros. No obstante, una entidad puede elegir aplicar esta norma a contratos de seguro que tienen como propósito principal la prestación de servicios a una comisión fija de acuerdo con el párrafo 8 de la NIIF 17.
- Intercambios no monetarios entre entidades en la misma línea de negocios hechos, para facilitar ventas a clientes frecuentes o clientes potenciales (párr.5).

Norma Internacional de Contabilidad 1

Presentación de Estados Financieros

Según la NIC 1 (2018), el objetivo de esta norma es el siguiente:

Establecer las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como a los de otras entidades.

Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido (párr.1).

Esta norma es de gran ayuda para llevar la contabilidad de una empresa, ya que marca la pauta para la realización de las estructuras en los estados financieros. Busca mantener una uniformidad en la contabilidad, que se utilicen las cuentas con los nombres de esta contabilidad; esta es esencial, ya que al utilizarla se asegura que la información pueda ser comprendida por profesionales en finanzas.

El alcance de la NIC 1 es:

- Una entidad aplicará esta norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- En otras NIIF se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos.
- Esta norma no se aplicará a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios condensados, que se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia.
- Esta norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, incluyendo las pertenecientes al sector público.
- Similarmente, las entidades que carecen de patrimonio, tal como se define en la NIC 32 Instrumentos Financieros.

Norma Internacional de Contabilidad 7

Estado de Flujo de Efectivo

Según la NIC 1 (2018) el objetivo de esta norma es como sigue:

Requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad, mediante un estado de flujos de efectivo en el que

los flujos de fondos del período se clasifiquen según si proceden de actividades de operación, de inversión o de financiación (s.p).

De acuerdo con la NIC 7, se menciona el alcance en los siguientes puntos:

- Una entidad prepara un estado de flujos de efectivo, de acuerdo con los requerimientos de esta norma, y lo presenta como parte integrante de sus estados financieros para cada periodo en que sea obligatoria la presentación de éstos (párr.1).
- Los usuarios de los estados financieros están interesados en saber cómo la entidad genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo. Esta necesidad es independiente de la naturaleza de las actividades de la entidad, incluso cuando el efectivo pueda ser considerado como el producto de la entidad en cuestión, como puede ser el caso de las entidades financieras. (párr.3).

Esta norma presenta el formato de cómo plasmar por medio de un estado financiero la generación, la administración y utilización del efectivo, por lo que es de suma importancia para las empresas que forme parte de su juego de estados financieros.

La NIC 7 (2018), menciona los siguientes beneficios de llevar un estado de flujo de efectivo:

- Cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de una entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para afectar a los importes y las fechas de los flujos de efectivo, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades (párr.4).
- La información histórica sobre flujos de efectivo se usa como indicador del importe, momento de la aparición y certidumbre de flujos de efectivo futuros. Es también útil para comprobar la exactitud de evaluaciones pasadas respecto de los flujos futuros, así como para examinar la relación entre rendimiento, flujos de efectivo netos y el impacto de los cambios en los precios (párr.5).

Norma internacional de contabilidad 8

Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

Según la NIC 8 (2018): “La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades” (párr.1).

Es importante que las entidades se mantengan al día con los cambios en las políticas contables. Esta norma indica cómo las empresas deben manejar los posibles cambios en las políticas y las estimaciones contables; también menciona cómo corregir posibles errores de periodos anteriores. Muchas veces una empresa puede verse obligada a cambiar las políticas contables, ya sea por la emisión de una nueva norma o la modificación de una ya existente.

De acuerdo con la NIC 8 (2018), se menciona el alcance en los siguientes enunciados:

- Esta norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas, los cambios en las estimaciones contables y en la corrección de errores de periodos anteriores (párr.2).
- El efecto impositivo de la corrección de los errores de periodos anteriores, así como de los ajustes retroactivos efectuados al realizar cambios en las políticas contables se contabilizará de acuerdo con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, y se revelará la información requerida por esta Norma (párr.4).

Según la NIC 8 (2018), son errores de periodos anteriores, los siguientes:

Las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad para uno o más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que:

- (a) estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados;
- (b) podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros (párr.5).

Norma Internacional de Contabilidad 10

Hechos Occurridos Después del Periodo sobre el que se Informa

La NIC 10 (2018) establece en su objetivo:

- Cuando una entidad debería ajustar sus estados financieros por hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
- La información para revelar que una entidad debería efectuar respecto a la fecha en que los estados financieros fueron autorizados para su publicación, así como respecto a los hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa (párr.1)

De acuerdo con la NIC 10 (2018), su alcance: “será aplicable en la contabilización y en la información a revelar correspondiente a los hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa” (párr.2).

Esta norma establece el tratamiento que debe darse a los eventos subsecuentes; estos eventos pueden afectar la interpretación de los estados financieros por esto debe existir evidencia de las condiciones que existían al final del periodo.

Norma Internacional de Contabilidad NIC 12

Impuesto a las ganancias

La NIC 12 (2018) establece en su objetivo:

El tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad;
- las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros (s.p).

Esta norma trata sobre la forma en que las empresas deben reconocer entre sus estados financieros el impuesto a las ganancias, también conocido como impuesto de renta.

De acuerdo con la NIC 12 el alcance se establece en los siguientes puntos:

- Esta Norma se aplicará en la contabilización del impuesto a las ganancias. Párr. 1
- Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, ya sean nacionales o extranjeros, que se relacionan con las ganancias sujetas a imposición. El impuesto a las ganancias incluye también otros tributos, tales como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por parte de una entidad subsidiaria, asociada o acuerdo conjunto sobre las distribuciones de la entidad que informa (párr.2)

Norma Internacional de Contabilidad NIC 16

Propiedad, planta y equipo

De acuerdo con la NIC 16 (2018) su objetivo es el siguiente:

Prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse, en relación con los mismos (párr.1).

La propiedad, planta y equipo son importantes para una compañía, debido a que la fuerza humana se complementa con máquinas y herramientas que ayudan a generar mayor producción y permiten aumentar las actividades de la compañía. Adquirir bienes o activos es parte de lo que las empresas hacen a lo largo de sus años de operación. Esta norma pretende ser una guía para la adecuada contabilización de estos activos.

La NIC 16 en su alcance indica que es aplicable en: “la contabilización de los elementos de propiedades, planta y equipo, salvo cuando otra norma exija o permita un tratamiento contable diferente” (párr.2).

- Una entidad que utilice el modelo del costo para las propiedades de inversión de acuerdo con la NIC 40 Propiedades de Inversión, utilizará el modelo del costo de esta Norma para las propiedades de inversión que son de su propiedad.

Otro punto importante que menciona la norma es que no es aplicable en los siguientes casos:

- (a) Las propiedades, planta y equipo clasificadas como mantenidas para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuadas.
- (b) los activos biológicos relacionados con actividades agrícolas distintos de las plantas productoras (véase la NIC 41 Agricultura). Esta norma se aplica a las plantas productoras, pero no a los productos que se obtienen de las mismas.
- (c) el reconocimiento y medición de activos para exploración y evaluación (véase la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales).
- (d) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

No obstante, esta norma será de aplicación a los elementos de propiedades, planta y equipo utilizados para desarrollar o mantener los activos descritos en los párrafos (b) a (d) (párr.3).

Una entidad que utilice el modelo del costo para las propiedades de inversión de acuerdo con la NIC 40 Propiedades de Inversión, utilizará el modelo del costo de esta norma para las propiedades de inversión que son de su propiedad (párr.5)

Norma Internacional de Contabilidad 19

Beneficios a los Empleados

La NIC 19 (2018) establece en su objetivo, lo siguiente:

El tratamiento contable y la información a revelar sobre los beneficios a los empleados. La Norma requiere que una entidad reconozca:

- (a) un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y
- (b) un gasto cuando la entidad consume el beneficio económico procedente del servicio prestado (párr.1).

De acuerdo con la NIC 19 los beneficios a los empleados comprenden:

Los proporcionados a los empleados o a quienes dependen o son beneficiarios de ellos, y pueden ser liquidados mediante pagos (o el suministro de bienes o servicios) realizados directamente a los empleados, a sus cónyuges, hijos u otras personas dependientes de aquellos, o a terceros, tales como compañías de seguros (párr.6).

Actualmente muchas empresas ofrecen beneficios para atraer capital humano a las empresas; estos beneficios deben tener un tratamiento contable; esta norma trata de ser una guía para el registro.

Norma Internacional de Contabilidad 23

Costos por Préstamos

La NIC 23 (2018) establece en su principio básico que: “Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, forman parte del costo de dichos activos. Los demás costos por préstamos se reconocen como gastos” (párr.1).

Esta norma trata como se deben realizar los registros de los costos asociados a los préstamos en que las solicitan. Esta norma aplica para todas las empresas que tengan costos por préstamos. Por eso es importante mencionar su alcance.

De acuerdo con la NIC 23 su alcance aplica en las siguientes condiciones:

- Se aplicará por una entidad en la contabilización de los costos por préstamos.

- Esta Norma no se ocupa del costo, efectivo o imputado, del patrimonio incluido el capital preferente no clasificado como pasivo.
- No se requiere que una entidad aplique esta Norma a los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de:
 - i) Un activo apto medido al valor razonable; por ejemplo, un activo biológico dentro del alcance de la NIC 41, Agricultura.
 - ii) Inventarios que sean manufacturados, o producidos de cualquier otra forma, en grandes cantidades de forma repetitiva. Párr. 3,4

Norma Internacional de Contabilidad 36

Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 (2018) establece en su objetivo, lo siguiente:

Los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, y la Norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la Norma también se especifica cuándo la entidad revertirá la pérdida por deterioro del valor, así como la información a revelar (párr.1).

Esta norma busca garantizar la medición del capital de trabajo de una compañía, pues asegura que la entidad mantenga registrados sus activos generadores de efectivo, sin que excedan su monto recuperable y, en consecuencia, brinda las condiciones por las cuales se contabilizan los eventos pertinentes.

La NIC 36 menciona que se aplicará para la contabilización del deterioro del valor de todos los activos, distintos tales como:

- (a) inventarios (véase la NIC 2 Inventarios);

- (b) activos de contratos y activos que surgen de los costos para obtener o cumplir un contrato que se reconocen de acuerdo con la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes;
- (c) activos por impuestos diferidos (véase la NIC 12 Impuesto a las Ganancias);
- (d) activos que surjan por beneficios a los empleados (véase la NIC 19 Beneficios a los Empleados);
- (e) activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9 Instrumentos Financieros;
- (f) propiedades de inversión que se midan según su valor razonable (véase la NIC 40 Propiedades de Inversión);
- (g) activos biológicos relacionados con la actividad agrícola dentro del alcance de la NIC 41 Agricultura que se midan según su valor razonable menos los costos de disposición.
- (h) contratos dentro del alcance de la NIIF 17 Contratos de Seguros que son activos.
- (i) activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos Para la Venta y Operaciones Discontinuas.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Enfoque

Cuantitativo

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) el enfoque cuantitativo: “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p.4)

Sampieri (2014), considera que el enfoque cuantitativo: “es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema “(p.4)

Se determina que el enfoque de la investigación es cuantitativo, ya que 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, cumple con las características mencionadas con anterioridad.

Diseño de la investigación

El investigador debe visualizar de manera práctica y concreta de responder a las preguntas de investigación, además de cubrir los objetivos fijados. Esto implica seleccionar o desarrollar uno o más diseños de investigación y aplicarlos al contexto particular de su estudio. El termino diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea (Sampieri, 2014).

No experimental

Según Hernández et. al (2014) define no experimental como: “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p.152).

La presente investigación se reconoce como no experimental debido a que el propósito es hacer un análisis de la información financiera ya existente, comparándolos con la normativa vigente. No se manipularán las variables para obtener un resultado, sino que ya existen, por lo que se desea es la observación.

Correlacional

Según Sampieri (2001): “Este diseño describe las relaciones entre dos o más variables en un momento determinado. Los diseños transaccionales descriptivos tienen como objeto indagar la incidencia y valores en que se manifiesta una o más variables”. (p.188.).

Este método se utiliza para la investigación donde se hace comparación entre variables.

Población

De acuerdo con Hernández (2014), citando a Lepkowski (2008):

Una vez que se ha definido cuál será la unidad de muestreo/análisis, se procede a delimitar la población que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados. Así, una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (p.174).

La población de estudio corresponde al personal que labora en las oficinas de la empresa de servicios de Mercaderistas, conformada por 6 personas, así como el juego completo de estados financieros, el personal activo en la empresa, incluido en la investigación.

Población	No
Presidente	1
Gerente General	1
Contador	1
Asistente Gerencia	1
Asistente Administrativa	2
Total	6

Muestra

De acuerdo con Hernández (2014) para el proceso cuantitativo, se concibe como muestra:

Un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión; además, debe ser representativa de la población. El investigador pretende que los resultados encontrados en la muestra se generalicen o extrapolen a la población (en el sentido de la validez externa que se comentó al hablar de experimentos) El interés es que la muestra sea estadísticamente representativa (p.173).

La muestra de esta investigación constará de 2 personas que trabajan en el área financiera en las oficinas de la empresa, una de ellas es la Contadora, encargada de llevar el registro y manejo contable de la empresa y el Gerente General.

Técnicas e instrumento de la recolección de datos

Según Hernandez (2014): “Recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico” (p.198).

La información que se obtendrá directamente mediante la aplicación de un cuestionario con el departamento de finanzas, análisis de los estados financieros con la finalidad de realizar el análisis correspondiente.

Cuestionario

Según Hernandez 2014, citando a Chasteauneuf 2009: “Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p.217).

Procesamiento y análisis de datos

Hemos hecho uso de las hojas de cálculo (Excel), en donde se utilizaron gráficas para el análisis e interpretación de la información y para presentar los resultados de la investigación. Los resultados que obtuvimos serán representados de acuerdo con sus respectivas tablas y gráficas.

Fuentes de información

Primaria

Según Gallud (2015) las fuentes primarias (o directas) son las siguientes:

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).

La fuente principal de información para este trabajo de investigación, es la normativa vigente las NIFF, NIC, NIFF PYMES; adicionalmente, se toma en cuenta la información financiera del periodo en investigación al 2019, de la empresa de Servicios de Mercaderistas.

Secundarias

Según Gallud (2015) las fuentes secundarias (o indirectas):

Incluyen un material que ya ha pasado por el análisis de otros expertos. Se trata de hechos y materiales conocidos o transmitidos por otros. Son los libros de crítica y, en general, las interpretaciones que de un tema se han hecho. En un estudio sobre la poesía de Rubén Darío, sus poemas serían la fuente primaria y todos los libros que se han escrito sobre ellos, las secundarias (p.21).

Se consultaron algunas fuentes secundarias de información, obtenida de libros, monografías, páginas de internet, publicaciones, reglamentos del Colegio de Contadores y leyes, información importante a este trabajo de investigación. Después de haber seleccionado el diseño de investigación junto con su población y muestra, se llevó a cabo la recolección de datos sobre las variables objeto de estudio.

TABLA 1. VARIABLES

Objetivos	VARIABLES	Indicadores	Conceptualización	Instrumentos
Revisar la estructura y las cuentas utilizadas en los estados financieros de la empresa de Servicios de Mercaderistas.	Situación financiera	Conformación del estado de situación financiera, estados de resultados, estados de flujo de efectivo.	Se refiere al análisis de los estados financieros	Observación Cuestionario de auto aplicación
Identificar las NIIF aplicadas a los Estados Financieros de la empresa de Servicios de Mercaderistas, durante el año 2019	NIIF aplicadas en la empresa de Mercaderistas	Estudio de las NIIF aplicadas en las pequeñas empresas.	Investigación de las NIIF	Observación Cuestionario de auto aplicación.
Determinar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que se debe aplicar a los Estados Financieros de la empresa de Servicios Mercaderistas en concordancia con la normativa actual para las pequeñas empresas	NIIF en Costa Rica normas	Estudio de las NIIF en Costa Rica.	Normativa actual acerca de las NIIF en Costa Rica	Toda aquella infracción administrativa (evasión de impuestos y otras irregularidades) cometida contra la secretaria de administración tributaria de un país, realizada en plena conciencia, y que tiene como finalidad el beneficio ilícito o no declarado.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE INTERPRETACIÓN DE DATOS

Presentación y análisis de los resultados

Este capítulo se propone orientar al lector sobre el análisis de los datos de interés para esta investigación y sobre los resultados obtenidos, según aplicación del instrumento utilizado para recolectar información, mencionado en el capítulo anterior.

Se aplicó un cuestionario con 17 preguntas a la contadora y al gerente de la empresa de Mercaderistas, con el fin de realizar un diagnóstico del grado de aplicación y cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera; se diseñó una tabla y un gráfico para cada pregunta, con lo cual se mostrará el resultado de las repuestas y se hará un breve análisis, que le dé valor y alcance a los objetivos de esta investigación.

El propósito de este cuestionario es poder tener visibilidad de puntos importantes en los cuales se pueda identificar dónde la empresa presenta problemas en la aplicación de las normas. Además, ayudará a obtener información por medio de una serie de preguntas que darán más claridad sobre el manejo de la información contable que sea de valiosa para recomendar realizar mejores prácticas.

Análisis del Cuestionario

El objetivo del presente cuestionario es recopilar información sobre la aplicación de las normas Internacionales de Información financieras en la preparación de los estados financieros de la empresa servicios de Mercaderistas para el año 2019; la información brindada será utilizada solamente para fines de la investigación.

Pregunta 1

¿En qué área de la empresa presta sus servicios profesionales?

- Área administrativa
- Área contable
- Área operativa

Tabla N°3: Pregunta 1

Opciones	Valor	Porcentaje
Área Administrativa	1	50%
Área Contable	1	50%
Área Operativa	0	0%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De los resultados obtenidos en la tabla anterior se puede observar que el 50% de los encuestados trabaja en el área administrativa de la empresa y el otro 50% se trabaja directamente en el área contable. Por lo que demuestra que uno de ellos tiene mayor relación con la preparación de información financiera; la contadora tiene mayor conocimiento, ya que es la encargada de generar los cálculos para la confección de los estados financieros; el gerente general es el encargado de tomar decisiones y de revisar lo que contienen los estados financieros.

La contabilidad proporciona información que apoya el proceso de toma de decisiones en las empresas, en temas como la planificación y el control, como resultado hace más eficientes los procesos de la empresa. Es positivo para la empresa de servicios de Mercaderistas, contar con un profesional en contaduría, encargada de llevar los registros.

Pregunta 2

¿Cómo considera el desarrollo de las operaciones comerciales de la empresa?

- Excelente
- Bueno
- Regular
- Malo

Tabla N°4: Pregunta 2

Opciones	Valor	Porcentaje
Excelente	2	100%
Bueno	0	0%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Como se muestra en la tabla, los encuestados consideran que la empresa tiene un excelente desarrollo en la operación, lo que demuestra satisfacción en el lugar de trabajo.

Esta satisfacción laboral demuestra conformidad del empleado respecto a su entorno y condiciones de trabajo. Es un tema muy importante, ya que está directamente relacionado con la buena marcha de la empresa, la calidad del trabajo, los niveles de rentabilidad y de productividad.

Pregunta 3

¿Se generan estados financieros en la empresa de servicios de Mercaderistas?

- Sí
 No

Tabla N°5: Pregunta 3

Opciones	Áreas	Porcentajes
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de personas encuestadas		2

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Todos los encuestados afirman que la empresa de Servicios de Mercaderistas genera estados financieros.

Es muy importante que las empresas posean estados financieros, ya que son documentos o informes que permiten conocer la situación financiera de una empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad que ha generado, las entradas y salidas de efectivo que ha tenido la empresa.

Los estados financieros de una entidad proporcionan diversa información financiera, que los inversores y acreedores utilizan para evaluar el desempeño financiero de una empresa. En el caso de la empresa de servicios de Mercaderistas pueden ser solicitados por los clientes a los que se les prestan los servicios de outsourcing, de aquí radica la importancia de llevar el control y mostrar los datos con claridad para que los usuarios puedan entenderlos y no haya dudas del buen manejo y la seguridad de que podrá seguir operando. El gerente general de esta empresa puede comunicarse con las partes externas interesadas, sobre la realización y funcionamiento de la empresa.

Pregunta 4

Marque con una X los estados financieros que emite la empresa de servicios de Mercaderistas

- Estados de Resultados
- Estado de Situación Financiera
- Flujo de Efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los estados financieros
- Todas las anteriores

Tabla N°6: Pregunta 4

Opciones	Valor	Porcentajes
Estados de Resultados	2	100%
Estado de Situación Financiera	2	100%
Flujo de Efectivo	0	0%
Estado de Cambios en el Patrimonio	0	0%
Notas a los estados financieros	0	0%
Todas las anteriores	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De los resultados obtenidos en el gráfico anterior, se puede observar que los encuestados concuerdan en sus respuestas tanto la contadora como el gerente general, afirman que se emiten dos tipos de estados financieros: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.

Esto demuestra que la empresa no está cumpliendo con lo que indica la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en su párrafo 10; el juego completo de estados financieros de una empresa. Solo generan dos tipos para propósitos contables.

Pregunta 5

¿Con qué frecuencia se preparan los estados financieros en la empresa de servicios de Mercaderistas?

- Mensual
- Bimensual
- Trimestral
- Anual

Tabla N°7: Pregunta 5

Opciones	Valor	Porcentaje
Mensual	2	50%
Bimensual	0	0%
Trimestral	0	0%
Anual	2	50%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Se les consultó la frecuencia en la que elaboran los estados financieros en la empresa y la contadora indicó que se realizan de manera mensual y el gerente indicó que de manera anual. Por lo que se muestra cierta discrepancia en sus respuestas; existe un desconocimiento en la información que maneja la empresa, por parte de uno de ellos.

Aunque los estados financieros se generan mensualmente, parece que el gerente revisa estas cifras de modo anual.

Pregunta 6

¿La empresa posee un manual de políticas contables al 2019?

Sí

No

Tabla N°8: Pregunta 6

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	0	0%
No	2	100%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Se les consultó si la empresa posee un manual de política contables y ambos concuerdan en que la empresa no posee un manual de políticas contables.

Esto hace cuestionarse que la contadora realiza registros y no deja una guía de cómo se realiza la contabilidad en la empresa; esto muy arriesgado para la empresa. Las políticas contables son principios, bases y procedimientos específicos, adoptados por las empresas para el reconocimiento y medición de las transacciones, operaciones y hechos para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Es de gran importancia contar con un manual de políticas contables, ya que son parámetros bajo los cuales se preparan los estados financieros; esto porque cuando un tercero los lea, sepa sobre qué bases están contruidos. En la empresa de servicios de Mercaderistas no se cuenta con un manual de políticas contables, por lo que es difícil saber aspectos como el método de inventarios utilizado y otros datos que permitan la contextualización de cómo y bajo qué se pudo preparar los estados financieros. Se hace imposible conocer el método de depreciación; esto fue posible únicamente mediante este cuestionario.

Pregunta 7

Marque con una equis si tiene conocimiento de las siguientes normativas.

- NIC
- NIIF
- NIIF PYMES
- Todas las anteriores

Tabla N°9: Pregunta 7

Opciones	Valor	Porcentaje
NIC	1	50%
NIIF	0	0
NIIF PYMES	0	0
Todas las anteriores	1	50%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

En la tabla se muestra que el 50% tiene conocimiento de las NIC y el otro 50% tiene conocimiento de todas las normas. La contadora tiene conocimientos de las normativas que existen actualmente en el país y el gerente, por su especialidad de administrador de empresas, posee algún conocimiento de las NIC. El gerente es un profesional de administración, con pocos conocimientos contables. Ambos con conocimientos de que existen normas, pero no las aplican actualmente en sus estados financieros.

La empresa no ha optado por una implantación de NIIF, aunque tengan grandes ingresos y su personal crezca de manera positiva para pertenecer a la categoría de grandes empresas.

Pregunta 8

¿Los estados financieros son preparados de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera? Si responde no, indique cuáles son las normas que aplican para la elaboración de los estados financieros.

Sí

No

Tabla N°10: Pregunta 8

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	0	0%
No	2	100%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Tanto la contadora como el gerente afirman que a los estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas no se le aplican las NIIF. Con este resultado hay seguridad de que los estados financieros no se realizan con las actuales normas contables.

Los estados financieros que cumplen con la normatividad de las NIIF, necesariamente reflejarán en forma más razonable la realidad económica de la entidad. Por lo cual es recomendable que los encargados del manejo de la empresa y funcionario financiero, en el caso de la empresa de servicios de Mercaderistas, tomen las medidas o se planteen la opción de implementar las NIIF a sus estados financieros.

Pregunta 9

¿Se presentan los estados financieros a la Gerencia?

Sí

No

Tabla N°11: Pregunta 9

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Se puede observar en la tabla anterior que las personas encuestadas afirman que sí se presentan los estados financieros a la gerencia. Lo que es positivo para las empresas, como parte del control interno es importante que por lo menos una vez al año el contador de la entidad entregue a la junta directiva o a los encargados de la administración, los estados financieros; esto con el objetivo de verificar las cifras registradas. Los estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas son presentados al Gerente general y dueño de la empresa.

Pregunta 10

¿Se discuten los hallazgos (variaciones importantes) en los estados financieros con la gerencia?

Sí

No

Tabla N°12: Pregunta 10

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de Personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De acuerdo con los datos recopilados se puede observar que los encuestados afirman que si se discuten los hallazgos importantes en los estados financieros. Lo que es bastante positivo, que haya visibilidad de cualquier movimiento atípico de transacciones que puedan perjudicar a la empresa.

La empresa de servicios de Mercaderistas no emite notas a los estados financieros; se solicitó el juego de estados financieros y estas no están incluidas, pero la comunicación entre la contadora y el gerente de la empresa es constante. Las notas a los estados financieros son importantes porque proporcionan información que no haya sido incluida en los estados financieros, lo que ayuda a entenderlos mejor.

Pregunta 11

¿Existe un catálogo de cuentas para la elaboración de los estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas?

Sí

No

Tabla N°13: Pregunta 11

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De los resultados obtenidos en el gráfico anterior, se puede observar que los encuestados afirman que la empresa sí maneja un catálogo de cuentas para la elaboración de los estados financieros.

Es importante que las empresas tengan un catálogo de cuentas, que ya que este ofrece flexibilidad para poder crecer cuando la empresa se expanda o se desarrolle. Hoy en día con la automatización de procesos y el progreso de los medios electrónicos, llevar la contabilidad es más fácil; si no cuentan con un catálogo y un código, la computadora no puede procesar las operaciones ni producir la información que se le programe.

Pregunta 12

De ser positiva su respuesta anterior, indique. ¿Con qué frecuencia se revisa el catálogo contable de la empresa?

- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual

Tabla N°14: Pregunta 12

Opciones	Valor	Porcentaje
Mensual		0%
Trimestral		0%
Semestral		0%
Anual	2	100%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Se puede apreciar en las respuestas obtenidas que ambos encuestados afirman que la empresa realiza al menos una vez al año la actualización de su catálogo contable.

Al elaborar catálogos, es importante tener en cuenta que pueden darse modificaciones ya que puede ocurrir que se pague o cobre por algún producto o servicio que al final no se haya prestado, o se haya introducido erróneamente algún dato. Los catálogos son muy flexibles, deben permitir que se les añada nuevas cuentas; por esto, la importancia de mantenerlos actualizados, ya que dependen mucho de los movimientos de la empresa.

Pregunta 13

¿La empresa contabiliza sus activos clasificados como propiedad, planta y equipo, con base en la NIC 16?

Sí

No

Tabla N°15: Pregunta 13

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	0	0%
No	2	100%
Cantidad de personas encuestadas		2

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Cuando se les consultó si la empresa realizaba los registros de propiedad, planta y equipo bajo la NIC 16, el 100% de los encuestados afirma que el registro de los activos clasificados como propiedad, planta y equipo, no se registran siguiendo la NIC 16.

Lo que demuestra que a los estados financieros no les está aplicando las NIIF; puede ser una desventaja para la empresa, que no hay notas o manual de políticas contables para conocer cómo calculan la depreciación. La empresa aplica los registros siguiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados. Es importante para las entidades mantener su propiedad planta y equipo con el control adecuado para conocer más del tratamiento contable; pues, éstas representan una inversión importante y vital para el buen funcionamiento y desempeño de las actividades.

Pregunta 14

¿Cuál es el método de depreciación utilizado en la contabilización de sus activos fijos?

- Depreciación por Método Línea Recta
- Depreciación por Unidades Producidas
- Depreciación por Método de Doble Saldo Decreciente
- Depreciación por Método de la suma de dígitos

Tabla N°16: Pregunta 14

Opciones	Valor	Porcentaje
Depreciación por Método Línea Recta	2	100%
Depreciación por Unidades Producidas	0	0%
Depreciación por Método de Doble Saldo Decreciente	0	0%
Depreciación por Método de la suma de dígitos	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De los resultados obtenidos como se presenta en la tabla anterior, se puede observar que los encuestados tanto, la contadora como el gerente general, indican que el método de depreciación utilizado es línea recta. Aunque la empresa no realiza sus estados financieros siguiendo las NIIF tienen un sistema de depreciación ya definido para sus activos fijos; este método más comúnmente utilizado donde el valor en libros del activo disminuye linealmente con el tiempo, porque cada año se tiene el mismo costo de depreciación.

Pregunta 15

¿Cuándo ocurren hechos posteriores al periodo sobre el que se informa, que requieren ajustes, cuál es el tratamiento contable que reciben los hechos mencionados? Explique

Tabla N°17: Pregunta 15

Opciones	Valor	Porcentaje
Se realizan ajustes en el periodo posterior al que se informa	2	100%
Se realizan ajustes a los importes presentados en los Estados Financieros	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Los encuestados manifiestan que cuando ocurren hechos que puedan afectar la contabilidad posterior al periodo que se informa, se realizan ajustes en periodos posteriores. Tomando en cuenta los que dice la NIC 10, en su párrafo 19, los ajustes que realizan en la empresa de servicios de Mercaderistas no cumplen con lo que dice la norma, ya que ellos aplican los ajustes en un periodo subsecuente.

Pregunta 16

¿Hay existencia de inversiones en otra empresa o entidades financieras?

- Sí
 No

Tabla N°18: Pregunta 16

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	0	0%
No	2	100%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

El total de los encuestados afirman que no poseen inversiones en otras empresas o entidades financieras. Por lo que se concluye que el Gerente general no se enfoca en invertir ganancias del negocio en inversiones; esta es una decisión seria, ya que puede generar ganancias o puede significar perder el dinero invertido.

Pregunta 17

¿Su empresa adjunta la conciliación tributaria a la declaración que se presenta cada periodo a las autoridades tributarias?

- Sí
 No

Tabla N°19: Pregunta 17

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

Los resultados obtenidos ante la consulta si se adjunta la conciliación tributaria, se observa que los encuestados, tanto la contadora como el Gerente general, afirman que se adjunta la conciliación tributaria a la declaración. Lo que es positivo, ya que, aunque esta empresa no realice sus estados financieros bajo las NIIF , cumple con sus obligaciones de ley.

Pregunta 18

Considera que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de la empresa.

- Sí
 No

Tabla N°20: Pregunta 18

Opciones	Valor	Porcentaje
Sí	2	100%
No	0	0%
Cantidad de personas encuestadas	2	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos en la empresa de servicios de Mercaderistas (2020)

De acuerdo con la tabla anterior, podemos ver que los encuestados consideran que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones.

Por lo que es muy acertado, los estados financieros bien elaborados son una buena herramienta para llevar a cabo el registro de todas sus operaciones y tener una clara visión de qué tan bien se encuentra una empresa, en un momento determinado. La empresa de servicios de Mercaderistas realiza sus estados financieros de una forma básica para llevar los registros, estrategia que le ha funcionado hasta el momento, pero sería recomendable que lleve sus registros de manera más detallada.

Las NIIF constituyen los estándares internacionales necesarios para cumplir con la presentación de la información financiera. Aunque la empresa de servicios de Mercaderistas no ha implementado las normas, se presenta entre el análisis de los resultados la siguiente tabla que detalla de manera general, aquellas normas que pueden ser aplicables a los estados de esta empresa.

APLICA			
Norma	Sí	No	Comentarios
NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	X		Esta Norma puede ser aplicada en el momento que se apruebe el cambio de presentación de los estados financieros con bases en la NIIF.
NIIF 2 Pagos Basados en Acciones		X	Esta empresa no aplica esta norma; no mantienen transacciones con pagos basados en acciones.
NIIF 3 Combinaciones de Negocios		X	Esta norma no aplica en la empresa en investigación, ya que no existe la unión o combinación de negocios
NIIF 4 Contratos de Seguro		X	Esta norma no es aplicable, debido al giro de la empresa, ya que se dedica a brindar servicios de outsourcing
NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas		X	Esta Norma no es aplicable, ya que la empresa no mantiene activos para la venta.
NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales		X	No puede aplicable a esta empresa, ya que se relaciona específicamente con la información financiera, en relación con exploración y la evaluación de recursos minerales
NIIF 8 Segmentos de Operación		X	Esta norma no puede ser aplicada porque no existen instrumentos de deuda, que se negocien en bolsas de valores
NIIF 9 Instrumentos Financieros	X		Esta norma puede ser aplicada, ya que la empresa posee instrumentos financieros, como las cuentas por cobrar a clientes

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados		X	No puede aplicarse, ya que no se realizan estados financieros consolidados
NIIF 11 Acuerdos conjuntos		X	No puede ser aplicable, no existen acuerdos conjuntos
NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades		X	No puede ser aplicable, no existen participaciones en otras entidades
NIIF 13 Medición del Valor Razonable		X	Esta norma no puede ser aplicada para la empresa; no existen mediciones a valor razonable en sus transacciones
NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas		X	Esta norma no es aplicable, ya que la empresa no ha hecho cambios de políticas de principios de contabilidad generalmente aceptados a NIIF.
NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes	X		La empresa posee varios contratos con clientes; esta norma puede ser aplicable
NIIF 16 Arrendamientos	X		Esta norma sí es aplicable, ya que la empresa en sus registros muestra que posee arrendamientos
NIC 1 Presentación de Estados Financieros	X		Esta norma puede ser aplicable, ya que si se emiten estados financieros.
NIC 2 Inventarios		X	Esta norma no puede ser aplicable, ya que la empresa no maneja inventarios
NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo	X		Esta norma podría ser aplicable, con la elaboración de un flujo de efectivos
NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y errores		X	Esta norma no es aplicable en los estados financieros 2019; no hay registros de registros relacionados con correcciones de errores de periodos pasados
NIC 10 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa	X		Esta norma podría ser aplicable para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que impliquen ajustes.
NIC 12 Impuesto a las Ganancias	X		Puede aplicarse esta norma con o referente a registros como el resultado del periodo.
NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo	X		Esta podría aplicarse; la empresa posee mobiliario y equipo y vehículos
NIC 19 Beneficios a los Empleados	X		Esta norma podría aplicarse, ya que la empresa brinda beneficios como los vehículos a sus supervisores, sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social
NIC 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales		X	Esta norma no puede ser aplicada, porque esta norma trata sobre la contabilización e información a revelar, acerca de las subvenciones del gobierno
NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera		X	No aplica debido a que no se realizan actividades en el extranjero

NIC 23 Costos por Préstamos		X	La empresa no posee préstamos a la fecha, no se podría aplicar esta norma
NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas		X	No se dan transacciones entre partes relacionadas y los saldos pendientes con otras entidades
NIC 26 Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por retiro		X	La empresa no posee planes de pensiones
NIC 27 Estados Financieros Separados		X	La empresa no posee inversiones en otras entidades, no se hacen consolidaciones
NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos		X	Muy relacionada con la NIC 27; esta norma no es aplicable a esta empresa; no posee inversiones en otras entidades
NIC 29 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias		X	Esta norma no es aplicable, porque no es una entidad cuya moneda funcional es la moneda correspondiente a una economía hiperinflacionaria
NIC 33 Ganancias por Acción		X	La empresa no posee acciones
NIC 34 Información Financiera Intermedia		X	La empresa presenta los estados anualmente
NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos	X		Esta norma puede ser aplicable; la empresa posee activos que puede valorarse su deterioro
NIC 40 Propiedades de Inversión		X	La empresa no posee propiedades en inversión
NIC 41 Agricultura		X	No hay relación con la actividad agrícola

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente capítulo propone las conclusiones y recomendaciones, con base en el proceso de investigación y análisis de la información obtenida de la empresa de servicios de Mercaderistas al periodo 2019. En primera instancia se mencionarán las conclusiones a las que hemos llegado, después haber aplicado el instrumento de investigación. Posteriormente, se mencionarán las recomendaciones más importantes, enfocadas en el ámbito contable, aplicado a la realidad de la empresa de servicios de Mercaderistas, con domicilio en San José.

Conclusiones

El presente trabajo de investigación permitió repasar los diferentes requerimientos establecidos por las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para una correcta presentación de los estados financieros básicos y sus notas. Y también valorar qué tanto se están aplicando estas normas contables, en la empresa elegida para esta investigación.

Con base en los resultados obtenidos y analizados de las personas encuestadas de la empresa de servicios de Mercaderistas se concluye que los estados financieros de la empresa no se preparan bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aunque la contadora posee conocimientos de las normas que se aplican actualmente; estas no han sido implementadas para realizar los registros contables. La empresa de servicios de Mercaderistas prepara sus dos estados financieros, bajo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, diferentes a los que establece el marco de referencia de las NIC y NIIF.

Se determinó mediante la aplicación del instrumento de investigación que la empresa no cuenta con un juego de estados financieros completo, como lo indica la NIC 1; actualmente, solo presentan Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.

Se observó en sus estados financieros rubros que poseen conceptos “otros” que de haber existido una nota acerca de la naturaleza de esos registros, sería más comprensible para usuarios externos. Por lo que la información financiera actual contenida en sus estados no es suficientemente entendible.

Con base en el resultado del cuestionario, se determina que la empresa posee activos denominados propiedad, planta y equipo; existe una posible debilidad en el tratamiento contable al no aplicar normas contables como la NIC 16, puede resultar en que los activos que posee la entidad no se encuentren registrados de manera adecuada. Debido a que la empresa de servicios de Mercaderistas no aplica la NIC 16; la forma de presentación en el estado de situación financiera no corresponde a lo que indica la norma.

Estados financieros de la empresa de servicios de Mercaderistas del 2019.

S.A.

08/02/2020

17:35:11

Balance General
AL 30/09/2019**ACTIVOS****ACTIVO CORRIENTE**

CAJAS	75,000.00
BANCOS	81,114,049.28
CUENTAS POR COBRAR	409,985,956.30
GASTOS PREPAGADOS	6,592,195.00

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

497,767,200.58

ACTIVO NO CORRIENTE

MOBILIARIO Y EQUIPO	19,183,089.26
DEPREC. ACUM. MOB. Y EQUIPO	(15,353,199.80)
VEHICULOS	9,191,000.00
DEPREC. ACUM. VEHICULOS	(5,071,235.36)

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

7,949,654.10

OTROS ACTIVOS

DEPÓSITOS Y DERECHOS EN GARANTÍA	898,841.00
----------------------------------	------------

TOTAL OTROS ACTIVOS

898,841.00

TOTAL ACTIVOS

506,615,695.68

PASIVOS**PASIVO CORRIENTE**

IMPUESTO S/VENTAS	15,564,149.22
IMPUESTO S/RENTA	(17,622,615.00)
RETENCIONES	76,660,159.11
GASTOS ACUMULADOS P/PAGAR	135,128,226.30

TOTAL PASIVO CORRIENTE

209,729,919.63

TOTAL PASIVOS

209,729,919.63

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	100,000.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	202,743,028.48
RESULTADO DEL PERIODO	94,042,747.57

TOTAL PATRIMONIO

296,885,776.05

-

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO

506,615,695.68

Representante Legal

CPI 14400

Se determinó que la empresa sí genera sus estados de resultados, actualmente sin base NIIF. El mismo no presenta el detalle del impuesto sobre la renta.

DESCRIPCION	ESTE MES	ACUMULADO
Distribuidora [REDACTED]	161,091,960.21	1,965,783,626.22
Hic [REDACTED]	0.00	6,820,123.72
Empresa [REDACTED]	0.00	3,861,393.00
Vinum A [REDACTED]	0.00	339,310.46
Cam [REDACTED]	0.00	10,166,978.00
>TOTAL INGRESOS.....	161,091,960.21	1,986,971,431.40
GASTOS ADMINISTRATIVOS	59,494,026.00	406,166,545.46
GASTOS POR DEPRECIACIÓN	92,777.48	1,113,329.73
GASTOS OPERATIVOS	118,294,734.41	1,482,474,963.64
>TOTAL GASTOS.....	177,881,537.89	1,889,754,838.83
Multas e Intereses	0.00	20,865.00
Impuesto Propiedad de Vehículo	0.00	2,929,880.00
Impuesto a las Personas Jurídicas	0.00	223,100.00
>TOTAL OTROS GASTOS.....	0.00	3,173,845.00
RESULTADO DE OPERACION	(16,789,577.68)	94,042,747.57

También, se determinó que la empresa no cuenta con un Manual de Políticas Contables para el registro y elaboración de la información contable para la presentación de estados financieros. Estas son de gran importancia, ya que orientan a los preparadores y usuarios de la información financiera con relación al tratamiento de los movimientos contables. Lo que en el caso de esta investigación hizo falta mayor claridad en el tratamiento contable.

Una debilidad importante en la contabilidad de la empresa de servicios de Mercaderistas, es que la disponibilidad de la información contable y toda la responsabilidad recae en una sola persona especializada en el campo, en este caso en la contadora. Por lo que al no tener una persona apoyando esta área dependen al 100% de ella, lo que es muy arriesgado, ya que de acuerdo con su información no se maneja un manual de políticas contables para la elaboración de sus estados

financieros, que les sirva de referencia para una posible contratación futura y capacitación del personal.

Recomendaciones

Se recomienda a la empresa de servicios de Mercaderistas plantearse la posibilidad de implementar las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), lo que permitirá que los estados financieros sean más transparentes y comparables. Esto genera una mejora en las oportunidades de inversión de una empresa; además, de mayores clientes potenciales.

Entre las recomendaciones que se pueden dar a la empresa de servicios de Mercaderistas, está la importancia de contratar a una persona adicional con experiencia en contabilidad, que pueda dar soporte en el área contable lo que ayudaría a mejorar tiempos para implementar mejoras en el proceso.

La empresa solo genera el Estado de Situación y Estados de Resultados; no genera el juego completo de estados financieros, como lo exige la norma. Por lo que se recomienda utilizar los siguientes estados:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

Se recomienda crear un Manual de Políticas Contables, de manera que se incorporen retroactivamente las modificaciones realizadas con base en las Normas Internacionales de Información Financiera, de forma que no existan inconsistencias y les permita contar con información fiable, en los estados financieros.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

En este capítulo se plantea la propuesta de la autora hacia la empresa de servicios de Mercaderistas, según la información que se obtuvo en el proceso de investigación y de acuerdo con los estados financieros proporcionados por la contadora. Es recomendable resaltar que la transición de un modelo contable a otro requiere profesionales que se instruyan en el uso de nuevos métodos y formatos que permitan a la empresa reflejar en sus estados financieros, información confiable y razonable.

Objetivos

Objetivo General

- Proponer cómo podrían revelarse por medio de los cinco estados financieros, la información contable proporcionada por la empresa de servicios de Mercaderistas. Esta propuesta es el resultado de la investigación, aplicando lo que indica la NIC 1.

Objetivos específicos

- Presentar un Manual de Políticas Contables que definan las principales cuentas que se utilizan en los estados financieros.
- Presentar notas de los estados financieros con conceptos.

Políticas contables a los estados financieros

Información general de la empresa

La empresa servicios de Mercaderistas es una sociedad anónima con domicilio en San José, Costa Rica. Su cédula jurídica de identificación legal es 3-101-***** .

Sus principales actividades están enfocadas en el sector servicios, específicamente en el área de servicios de Mercaderistas para supermercados, teniendo acuerdos comerciales con empresas de gran renombre en Costa Rica.

Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y presentado en la moneda funcional de Costa Rica que es el colón costarricense.

Las Norma Internacionales de Información Financiera para (NIIF) han sido adoptadas por completo en Costa Rica a partir del 2001. De acuerdo con la circular emitida por el colegio de contadores públicos de Costa Rica.

Moneda Funcional y de Presentación

La moneda utilizada por la empresa de servicios de Mercaderistas para la presentación y revelación de los hechos económicos en sus estados financieros, es el colón costarricense.

Estados Financieros

La empresa de servicios de Mercaderistas deberá generar un conjunto completo de estados financieros, los mismos serán preparados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera.

Siguiendo lo que indica la NIC 1, en su párrafo 10, el conjunto de estados financieros completos comprenderá:

- Un estado de Situación Financiera
- Un estado de Resultados
- Un estado de Cambios en el Patrimonio
- Un Estado de Flujo de Efectivo
- Y las notas que incluyan un resumen de las principales políticas contables

Efectivo y equivalentes al efectivo

De acuerdo con la NIC 7, los equivalentes al efectivo se tienen más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo (párr. 7).

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso.

La empresa de servicios de Mercaderistas reconocerá dentro de esta cuenta los instrumentos financieros básicos, tales como el efectivo que comprende la disponibilidad de efectivo en caja y en las cuentas bancarias en sus diferentes modalidades de depósitos. Su presentación, por tratarse de efectivo o equivalentes al efectivo, corresponde al activo corriente.

BAJO NIIF	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	xx

Cuentas por cobrar

Se registrarán dentro de esta cuenta los instrumentos de deuda por cobrar como: Incluye las cuentas por cobrar de los saldos que otorga a sus diferentes clientes, en función de los acuerdos de pago pactados directamente con los mismos, las cuentas por cobrar a los funcionarios de la empresa, así como a los anticipos que solicitan los empleados.

Tomando en cuenta la NIC 39, las cuentas por cobrar, cuentas por cobrar a clientes, cuentas por cobrar otros , pueden considerarse instrumentos financieros, que se reconocerán inicialmente

al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar, se medirán al costo amortizado.

Gastos Pagados por Anticipado

Tomando lo que indica la NIC 38, en el párrafo 70 expresa lo siguiente:

El párrafo 68 no impide que la entidad reconozca un pago anticipado como activo, cuando el pago por los bienes se haya realizado, antes de que la entidad obtenga el derecho de acceso a esos bienes. De forma similar, el párrafo 68 no impide que ésta reconozca el pago anticipado como un activo, cuando dicho pago por servicios se haya realizado antes de que la entidad reciba esos servicios.

La empresa de servicios de Mercaderistas reconocerá como gastos anticipados, los gastos que en la partida se pueda medir su valor con fiabilidad y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros. La medición inicial de gastos pagados por anticipado se centrará en los seguros de riesgos del trabajo por su actividad.

Propiedad, planta y equipo

En esta cuenta la empresa de servicios de Mercaderistas reconocerá todos los activos mantenidos para propósitos administrativos, así como también operativos.

Según la NIC 16 (2018) se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros y el costo del elemento pueda medirse con fiabilidad (párr. 17).

El reconocimiento de los costos en el importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo, terminará cuando el elemento se encuentre en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. NIC 16 (2018), párr. 20.

Depreciación acumulada

Los activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Como lo menciona la NIC 16 (2018): “se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de

propiedades, planta y equipo que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento” (párr. 43).

La empresa, mediante el método de línea recta, distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

- Propiedad, planta y equipo 10% anual
- Vehículo 10% anual. (años de vida útil 10).

Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se calculará sobre los resultados contables del año, utilizando la tasa de impuesto vigente a la fecha.

El Impuesto corriente es la cantidad para pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo. NIC 12 (2018), parr.5.

La empresa de servicios de Mercaderistas se basará en el cálculo del porcentaje lo que indica la ley del impuesto sobre la renta 7092, en su artículo 15, capítulo 7: “Tarifa del impuesto. A la renta imponible se le aplicarán las tarifas que a continuación se establecen. El producto así obtenido constituirá el impuesto a cargo de las personas a que se refiere el artículo 2º de esta ley” (s. p).

- a) Personas jurídicas: Treinta por ciento (30%).

Cuentas por pagar

Se registrarán dentro de esta cuenta los instrumentos de deuda por pagar como: cuentas de origen comercial, documentos por pagar.

Las cuentas por pagar se clasificarán en el Estado de Situación Financiera como pasivo corriente para todos los saldos a cargo que tengan que pagarse dentro de los doce meses siguientes

a la fecha del periodo sobre el que se informa. Los demás saldos se clasificarán como pasivos no corrientes.

Beneficios a Empleados

Se registrarán en esta cuenta todas las contraprestaciones que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

La empresa de servicios de Mercaderistas registrará los beneficios de los empleados en concordancia con lo que menciona la NIC 19.

Los beneficios a los empleados a corto plazo, tales como los siguientes:

- Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social
- Derechos por permisos y ausencia retribuidos por enfermedad
- Participación en ganancias e incentivos.
- Beneficios no monetarios a los empleados actuales (tales como atenciones médicas, alojamiento, automóviles y entrega de bienes y servicios gratuitos o parcialmente subvencionados (Párr. 5).

Ingresos de actividades ordinarias

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias para representar la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambio de dichos bienes o servicio. Un cliente es una parte que ha contratado con una entidad para obtener bienes o servicios que son resultado de las actividades ordinarias de la referida entidad a cambio de una contraprestación. NIIF 15 (Párr. 2, párr. 6).

Costos y gastos de operación

Los costos y gastos de operación son registrados en el momento en que se incurren en ellos, aunque no hayan sido pagados.

Propuesta de presentación de Estados Financieros

Presento el juego completo de estados financieros del año 2019, según el formato ilustrativo que pide la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

MERCADERISTAS S.A.
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2018 y 2019
(expresado en millones de colones)

	Notas	2018	2019
ACTIVOS			
Activo Corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3.1 y 4	101,308,252.62	81,189,049.28
Cuentas por Cobrar	3.2 y 5	451,841,477.01	409,985,956.30
Gastos prepagados	3.3 y 6	6,592,195.00	6,592,195.00
Total Activos Corrientes		<u>559,741,924.63</u>	<u>497,767,200.58</u>
Activos no corrientes			
Propiedad Planta y Equipo			
Mobiliario y Equipo	3.4 y 7	19,183,089.26	19,183,089.26
Depreciación Acum. Mobiliario y Equipo	3.4 y 7	(15,337,013.98)	(15,353,199.80)
Vehículos	3.4 y 7	9,191,000.00	9,191,000.00
Depreciación Acum. Vehículos	3.4 y 7	(4,994,673.70)	(5,071,235.36)
Depósitos y Derechos en Garantías	3.5 y 8	898,841.00	898,841.00
Total Activos no corrientes		<u>8,941,242.58</u>	<u>8,848,495.10</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>568,683,167.21</u>	<u>506,615,695.68</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Cuentas por Pagar proveedores	9	48,681,289.00	-
Cuentas por Pagar Otras	10	11,396,929.60	-
Impuesto s/ventas	11	15,467,848.39	15,564,149.22
Impuesto s/renta	3.8 y 12	(11,758,998.00)	(17,622,615.00)
Retenciones	13	63,376,790.62	76,660,159.11
Gastos Acumulados Por Pagar	14	127,825,416.38	135,128,226.30
Total pasivos corrientes		<u>254,989,275.99</u>	<u>209,729,919.63</u>

TOTAL PASIVOS		254,989,275.99	209,729,919.63
PATRIMONIO		-	-
Capital Social	15	100,000.00	100,000.00
Utilidades no Distribuidas	16	202,743,028.48	202,743,028.48
Resultados del Periodo	17	110,850,880.74	94,042,747.57
Total Patrimonio		313,693,909.22	296,885,776.05
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		568,683,185.21	506,615,695.68

MERCADERISTAS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el año terminado al 30 de setiembre del 2019
(expresado en millones de colones)

	Notas	2018	2019
Ingresos			
Ingresos por servicios	3.6 y 17	1,825,879,471.19	1,986,971,431.40
Utilidad bruta		<u>1,825,879,471.19</u>	<u>1,986,971,431.40</u>
Gastos			
Gastos de administración	18	1,364,180,229.23	1,482,474,963.64
Gastos de operación	19	346,672,519.46	406,166,545.46
Depreciación	20	1,001,996.76	1,113,329.73
Total Gastos		<u>1,711,854,745.45</u>	<u>1,889,754,838.83</u>
Utilidad neta de operación		<u>114,024,725.74</u>	<u>97,216,592.57</u>
Otros Gastos:			
Multas e intereses	21	20,865.00	20,865.00
Impuesto propiedad de vehículo	21	2,929,880.00	2,929,880.00
Impuesto a las personas jurídicas	21	223,100.00	223,100.00
Total otros gastos		3,173,845.00	3,173,845.00
Utilidad neta antes del impuesto de renta		<u>110,850,880.74</u>	<u>94,042,747.57</u>
Impuesto de renta		<u>33,255,264.22</u>	<u>17,621,730.04</u>
Utilidad neta del periodo		<u>77,595,616.52</u>	<u>76,421,017.53</u>

Efectivo Provisto Actividades de Financiamiento	(20,119,203)
Actividades de Financiamiento	
Aumento/Disminución de Capital Social	-
Subtotal	-
Efectivo Neto del Periodo	<u>(20,119,203)</u>
Efectivo al principio	101,308,253
Efecto al final	81,189,049

Notas a los estados financieros

Nota 1. Datos de la empresa

La empresa de Mercaderistas se constituyó el ____ de ____ del año 2007 y fue inscrita en el Ministerio de Hacienda el ____ de ____ del año 2007. Su actividad principal es la prestación de servicios outsourcing de Mercaderistas (displays) para distintas empresas.

Nota 2. Base de elaboración y políticas contables

La empresa mantiene sus registros en colones costarricenses bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Nota 3.- Principales políticas contables

A continuación se detallan las principales políticas que la Sociedad utiliza en la preparación y presentación de los Estados Financieros bajo NIIF.

3.1 Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, con vencimiento no superior a 90 días desde la fecha de inversión.

3.2 Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros de la empresa de Mercaderistas se clasifican, en función de la siguiente categoría:

- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no están cotizados en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial son medidas al costo amortizado, haciendo uso del método de interés efectivo.

Todos los ingresos y gastos relacionados con activos financieros que se reconocen en resultados, se presentan en las partidas de ingresos financieros o gastos financieros, según resulte apropiado.

- Pasivos financieros

Los pasivos financieros de la empresa de Mercaderistas abarcan las cuentas por pagar a proveedores, las cuentas por pagar otra, las retenciones por pagar, los gastos acumulados por pagar.

3.3 Los gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado en la empresa de Mercaderistas están representados por contratos de seguros de riesgos del trabajo que son pagadas por anticipado. El método utilizado para la amortización de los gastos pagados por anticipado es línea recta.

3.4 Propiedades, planta y equipo

La empresa de Mercaderistas tiene como política contable medir de forma inicial todos sus activos de propiedades, planta y equipo a su costo.

Mide su propiedad, planta y a su costo, menos su correspondiente depreciación acumulada Mercaderistas estima que sus activos de propiedades, planta y equipo no tienen valor residual. Se realiza la depreciación de sus activos de propiedades, planta y equipo haciendo uso del método de línea recta.

3.5. Depósitos en Garantía

Los depósitos en garantía están representados por depósitos de efectivo que se hacen a favor de terceros y cuyo propósito es garantizar el uso de bienes o la prestación de servicios.

3.6. Ingresos

Los ingresos ordinarios de la empresa de Mercaderistas, la prestación de servicios de displays, sus diferentes clientes en las diferentes cadenas de supermercados.

3.7. Gastos

Los gastos de la empresa de Mercaderistas se reconocen en resultados del período en el cual han incurrido.

3.8. Impuesto sobre la renta

Es el impuesto que se estima pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del reporte y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar, con respecto a años anteriores.

4.- Efectivo y efectivo equivalente

La composición del rubro al 30-09-2018 y 30-09-2019 es la siguiente:

	SalDOS Al	
Efectivo y Equivalente al Efectivo	2018	2019
Caja	75,000.00	75,000.00
Bancos	101,214,685.13	81,114,049.28
Total efectivo y equivalentes al efectivo	101,289,685.13	81,189,049.28

5. Cuentas por cobrar

La composición del rubro de acuerdo con el grado de liquidez al 30-09-2018 y 31-12-2019 es la siguiente:

	SalDOS Al	
Cuentas por Cobrar	2018	2019
Cuentas por Cobrar	451,841,477.01	409,985,956.30
Total cuentas por cobrar	451,841,477.01	409,985,956.30

6. Gastos prepagados

La composición al 30-09-2018 y 31-12-2019 es la siguiente:

	SalDOS Al	
Gastos prepagados	2018	2019
Seguro Riesgos del trabajo	6,592,195.00	6,592,195.00
Total Gastos prepagados	6,592,195.00	6,592,195.00

Correspondiente a un seguro adquirido por la empresa para la cobertura de los displays, durante sus labores en los supermercados.

7. Propiedades, planta y equipo

El detalle de las principales clases de Propiedades, Planta y Equipo de la Sociedad, al 30-09-2018 y 31-12-2019 se muestran a continuación:

	Saldos Al	
Propiedad, planta y equipo	2018	2019
Mobiliario y Equipo	19,183,089.26	19,183,089.26
Vehículos	9,191,000.00	9,191,000.00
Total Propiedad, planta y equipo	28,374,089.26	28,374,089.26

	Saldos Al	
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	2018	2019
Depreciación Acum. Mobiliario y Equipo	(15,353,199.80)	(15,353,199.80)
Depreciación Acum. Vehículos	(4,994,673.70)	(5,071,235.36)
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	(20,347,873.50)	(20,424,435.16)

La vida útil estimada para cada una de las categorías contables de propiedades, planta y equipo, son las siguientes:

Mobiliario y equipo 10 años

Vehículo 10 años

8. Depósitos y Derechos en Garantía

A continuación el detalle de los derechos y depósitos en garantía que posee la empresa, al 30-09-2018 y 31-12-2019.

	Saldos Al	
Depósitos y derechos en garantía	2018	2019
Derecho de línea 1	19,300.00	19,300.00
Derecho de línea 2	19,300.00	19,300.00
Deposito alquiler de Oficina	325,000.00	325,000.00
Derecho de línea 3	19,300.00	19,300.00
Derecho de línea 4	28,606.00	28,606.00
Deposito en garantía	487,335.00	487,335.00
Total Depósitos y derechos en garantía	898,841.00	898,841.00

9. Cuentas por pagar proveedores

Se muestra el desglose con los proveedores que posee la empresa, con los cuales se tienen cuentas por pagar.

	Saldos Al	
Cuentas por pagar proveedores	2018	2019
Agio	18374378.00	0.00
Administradora G	0.00	0.00
Zelaya & Navarro	8825000.00	0.00
Allan Fernando	8576000.00	0.00
Daniela Rojas	2326870.00	0.00
Glenda M	2416141.00	0.00
Denni W	8162900.00	0.00
Ericka P	0.00	0.00
Mabel P	0.00	0.00
Rafael A	0.00	0.00
Juliana H	0.00	0.00
Corporación A	0.00	0.00
Total Cuentas por pagar proveedores	48,681,289.00	-

10. Cuentas por pagar otras

Se detallan las cuentas por pagar otras, para 2019 los saldos están en cero.

	Saldos Al	
Cuentas por pagar otras	2018	2019
Roal	50022462.00	0.00
ARA Flora	18935629.00	0.00

Valj	-126186348.10	0.00
Aleso	54844108.53	0.00
Flora	14206529.17	0.00
Gabriela	-425451.00	0.00
Total Cuentas por pagar Otras	11,396,929.60	-

11. Impuesto sobre ventas

La cuenta impuesto sobre ventas 30 de Setiembre de 2018 y 2019, se detalla de la siguiente manera:

	Saldos Al	
IMPUESTO S/VENTAS	2018	2019
Impuesto s/Ventas	0.00	20851456.83
Impuesto de Ventas Devengado	35102064.39	29845462.39
Impuesto de Ventas por Pagar	-19634216.00	-35132770.00
TOTAL IMPUESTO S/VENTAS	15,467,848.39	15,564,149.22

12. Impuesto sobre renta

La cuenta impuesto sobre renta 30 de Setiembre de 2018 y 2019, se detalla de la siguiente manera:

	Saldos Al	
IMPUESTO S/RENTA	2018	2019
Anticipo Impuesto de Renta	-11758998.00	-17622615.00
Impuesto de Renta	0.00	0.00
TOTAL IMPUESTO S/RENTA	(11,758,998.00)	(17,622,615.00)

13. Retenciones

Se detallan las retenciones que calcula la empresa de Mercaderistas:

	Saldos Al	
RETENCIONES	2018	2019
CCSS	21,744,625.72	20,051,376.21
Retenciones Salarios Préstamos Bancarios	30,635,074.00	44083258.00
Retenciones Judiciales - Embargos	5673994.90	6,750,128.90
Retenciones Ahorro Navideño	5,287,000.00	5,724,000.00
Impuesto de Renta Empleados	36,096.00	51,396.00

TOTAL RETENCIONES	63,376,790.62	76,660,159.11
--------------------------	----------------------	----------------------

14. Gastos acumulados por pagar

Los gastos acumulados por pagar al 30 de setiembre de 2018 y 2019, se detallan de la siguiente manera:

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	Saldos Al	
	2018	2019
Sueldos	-424324.00	0.00
Aguinaldos	71984048.27	78962284.19
Provisión Cesantía	36948283.80	36848533.80
Provision Pre-aviso	19317408.31	19317408.31
TOTAL GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	127,825,416.38	135,128,226.30

15. Capital social

El saldo del del Capital Social de ¢100.000 corresponde al aporte efectuado por el presidente cuando se constituyó la empresa de Mercaderistas, en el año 2007.

16. Utilidades no distribuidas

El detalle de las utilidades no distribuidas al 30-09-2018 y 31-12-2019, es el siguiente:

UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	Saldos Al	
	2018	2019
Utilidades No Distribuidas	202743028.48	202743028.48
TOTAL UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	202,743,028.48	202,743,028.48

17. Resultados del periodo

El detalle del resultado del periodo 30-09-2018 y 31-12-2019, es el siguiente:

RESULTADOS DEL PERIODO	Saldos Al	
	2018	2019
Resultados del Periodo	110778757.2	94042747.57
TOTAL RESULTADOS DEL PERIODO	110778757.22	110,778,757.22

18.Ingresos por servicios

El resumen de los ingresos por servicios se muestra a continuación:

INGRESOS POR SERVICIOS	Saldos Al	
	2018	2019
Distribuidora la F	1,804,691,666.01	1,965,783,626.22
Hicu	6,820,123.72	6,820,123.72
Empresa Social Nu	3,861,393.00	3,861,393.00
Aura S.A	339,310.46	339,310.46
Cama	10,166,978.00	10,166,978.00
INGRESOS POR SERVICIOS	1825879471.19	1986971431.40

18. Gastos de administración

El resumen de los gastos de administración se muestra a continuación:

GASTOS DE ADMINISTRACION	Saldos Al	
	2018	2019
Sueldos	48,015,000.00	52,380,000.00
Cargas Sociales	12,642,349.50	13,791,654.00
Aguinaldos	10,812,432.47	11,176,036.97
Vacaciones	61,400.00	61,400.00
Otras Remuneraciones	21,479,170.00	23,936,169.00
Seguros Riesgos Profesionales	2,777,000.15	2,777,000.15
Poliza Responsabilidad Civil	250,367.00	250,367.00

Seguro Póliza de Vehículo	142,818.00	142,818.00
Servicios Profesionales	211,179,613.00	257,954,203.00
Gastos de Representacion	313,013.00	313,013.00
Impuestos Municipales	127,756.55	667,481.55
Marchamos Vehiculos Administrativos	154,735.00	154,735.00
Mantenimiento Finca	3,015,307.00	3,145,571.00
Débito Bancario	132,607.00	144,261.00
Servicio de Agua	35,394.00	38,594.00
Suministros de Oficina	593,215.64	593,215.64
Teléfonos y Fax	1,273,506.37	1,430,116.37
Conexión Internet	790,308.40	815,018.40
Comestibles y Comida	125,267.00	307,055.00
Atención a Empleados	7,704,117.81	7,704,117.81
Papelería y Útiles de Oficina	653,235.17	653,235.17
Vigilaneia ADT	347,271.00	347,271.00
Uniformes y Arreglos	5,106,345.00	5,235,945.00
Alquileres	8,728,767.08	9,751,758.08
Energía Eléctrica	1,128,960.00	1,327,535.00
Suministros de Aseo	184,245.00	581,085.00
Suscripciones	109,000.00	109,000.00
Servicio Mensajero	209,000.00	209,000.00
Mant. y Rep. Mobiliario y Equipo	1,064,716.00	1,064,716.00
Mant. y Rep. Oficina	605,201.00	605,201.00
Mant. y Rep. Vehículo	436,493.00	436,493.00
Decoración Oficina	47,900.00	47,900.00
Patente Comercial	6100981.32	7657552.32
Gastos Varios	325027	357027
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	346,672,519.46	406,166,545.46

19. Gastos operativos

A continuación el desglose con los gastos operativos incurridos:

GASTOS OPERATIVOS	Saldos Al	
	2018	2019
Salarios	912,332,786.00	992,940,606.00
Cargas Sociales	240,217,222.33	261,441,261.32
Aguinaldo	69,184,538.23	75,899,169.65
Vacaciones	1,321,844.00	1,321,844.00
Póliza de Riesgos del Trabajos	4,571,360.84	4,571,360.84

Pasajes	20,393,978.00	22,430,102.00
Carnet de Empleados	147,004.00	147,004.00
Celulares Supervisores	1,533,159.68	1,533,159.68
Combustibles Supervisores	4,392,613.00	4,453,613.00
Mantenimiento de Vehículos Supervisores	722,907.85	722,907.85
Parqueo y Peajes Supervisores	786,230.00	828,400.00
Seguro Vehículo Supervisores	94,298.00	94,298.00
Equipo de Displays	373,175.00	373,175.00
Reconocimiento Displays	31,289,397.00	32,368,897.00
Incentivo para Displays	53,375,151.00	57,855,601.00
Viáticos Displays	23,444,564.30	25,493,564.30
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	1,364,180,229.23	1,482,474,963.64

20. Gastos por depreciación

A continuación el desglose con los gastos por depreciación incurridos:

GASTOS POR DEPRECIACIÓN	Saldo Al	
	2018	2019
Depreciación Vehículo	842,508.25	919,099.91
Depreciación Equipo de Cómputo	178,044.00	194,229.82
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN	1020552.25	1113329.73

21. Otros gastos

El resumen de otros gastos se muestra a continuación:

Otros gastos	Saldo Al	
	2018	2019
Multas e intereses	20,865.00	20865
Impuesto propiedad de vehículo	2,929,880.00	2929880
Impuesto a las personas jurídicas	223100.00	223100
Otros gastos	3,173,845.00	3,173,845.00

Referencias

- Alcarria (2012). Introducción a la contabilidad. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliouia>
- Arredondo (2013). Contabilidad y Análisis de costos. Séptima edición. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliouia>
- Estupiñán , R. (2008) .Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF. Editorial Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Estados-Financieros-Ba%CC%81sicos-bajo-NICNIIF-2da-Edicio%CC%81n.pdf>
- Ferrer, A. (2014). Análisis e interpretación por sectores . Lima: Editorial Instituto Pacifico Editores.
- Flores, J. (2008). Estados Financieros nuevo manual para la preparación de información financiera N° 010-2008- EF (07.03.2008). Lima: Real Time. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliouia>
- Franco, P. (2004). Evaluación de estados financieros (3ª ed.). Lima: Paraninfo.
- Gallud, E. (2015). Manual Práctico para escribir una tesis. Editorial Verbum. Recuperado de https://kupdf.net/download/manual-practico-para-escribir-una-tesis_58dbf86edc0d6097118971a0_pdf
- Horngren , C. (2016). Contabilidad de Horngren. Colombia: Pearson. Recuperado de https://www.academia.edu/40228685/Libro_-_Contabilidad_de_Horngren
- Ortega, J. (2006). Análisis de estados financieros: teoría y aplicaciones. España.
- Rangel, V., Tamahara V. (2014). Contabilidad General. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibliouia>
- Salas, T. (2012). Análisis y Diagnóstico Financiero. Costa Rica: Ediciones Guayacán.

Apéndice A

Cuestionario aplicado a la contadora y al gerente general de la empresa de servicios de Mercaderistas, en el mes de Julio 2020.

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMERICAS

SISTEMA DE ESTUDIOS DE BACHILLERATO

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA

BACHILLERATO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Objetivo: Recopilar información relevante que permita conocer el grado de conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y tratamiento contable, que ayudará para realizar el respectivo análisis.

1. ¿En qué área de la empresa presta sus servicios profesionales?

Área Administrativa

Área Contable

Área Operativa

2. ¿Se generan estados Financieros en la empresa de Mercaderistas?

Sí

No

3. Marque con una X los estados financieros que emite la empresa de Mercaderistas

- Estados de Resultados
- Estado de Situación Financiera
- Flujo de Efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los estados financieros
- Todas las anteriores

4. ¿Con qué frecuencia se preparan los estados financieros en la empresa de Mercaderistas?

- Mensual
- Bimensual
- Trimestral
- Anual

5. ¿La empresa posee un manual de políticas contables al 2019?

- Sí
- No

6. Marque con una equis si tiene conocimiento de las siguientes normativas.

- NIC
- NIIF
- NIIF PYMES
- Todas las anteriores

7. ¿Los estados financieros son preparados de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera? Si responde no, indique cuáles son las normas que se aplican para la elaboración de los estados financieros

Sí

No (en caso de seleccionar esta opción omitir preguntas 13,14,15,16 y 17)

8. ¿Se presentan los estados financieros a la Gerencia?

Sí

No

9. ¿Se discuten los hallazgos (variaciones importantes) en los estados financieros con la gerencia?

Sí

No

10. ¿Existe un catálogo de cuentas para la elaboración de los estados financieros de la empresa de Mercaderías?

Sí

No

11. De ser positiva su respuesta anterior, indique. ¿Con qué frecuencia se revisa el catálogo contable de la empresa?

Mensual

Trimestral

Semestral

Anual

12. ¿La empresa contabiliza sus activos clasificados como *propiedad, planta y equipo*, con base en la NIC 16?

- Sí
- No

13. ¿Cuál es el método de depreciación utilizado en la contabilización de sus activos fijos?

- Depreciación por Método Línea Recta
- Depreciación por Unidades Producidas
- Depreciación por Método de Doble Saldo Decreciente
- Depreciación por Método de la suma de dígitos

14. ¿Cuándo ocurren hechos posteriores al periodo sobre el que se informa, que requieren ajustes, cuál es el tratamiento contable que reciben los hechos mencionados? Explique

15. ¿Hay existencia de inversiones en otra empresa o entidades financieras?

- Sí
- No

16. ¿Su empresa adjunta la conciliación tributaria a la declaración que se presenta cada periodo, a las autoridades tributarias?

- Sí
- No

17. Considera que los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de la empresa.

- Sí
- No

Apéndice B

Balance de comprobación empresa de Mercaderistas al 30 setiembre 2019

Balance de Comprobación Detallado DEL 01/09/2019 AL 30/09/2019

CUENTA	DESCRIPCION	BALANCE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	BALANCE ACTUAL
110-001-000-000	CAJAS	75,000.00	0.00	0.00	75,000.00
110-001-000-002	Caja Chica	75,000.00	0.00	0.00	75,000.00
110-002-000-000	BANCOS	101,214,685.13	227,589,339.40	247,689,975.25	81,114,049.28
110-002-001-000	BANCO NACIONAL	101,214,685.13	227,589,339.40	247,689,975.25	81,114,049.28
110-002-001-001	BNCR	101,214,685.13	227,589,339.40	247,689,975.25	81,114,049.28
110-004-000-000	CUENTAS POR COBRAR	451,841,477.01	288,884,510.28	330,740,030.99	409,985,956.30
110-004-001-000	CLIENTES	204,101,183.80	185,474,027.04	190,058,844.39	199,516,366.45
110-004-001-001	Distribuidora	198,692,602.32	181,943,417.04	190,058,844.39	190,577,174.97
110-004-001-002	Sweet's	2,256,586.00	0.00	0.00	2,256,586.00
110-004-001-003	Medios	622,981.00	0.00	0.00	622,981.00
110-004-001-004	Pico &	3,275,000.00	0.00	0.00	3,275,000.00
110-004-001-005	Hicore	2,622,679.56	0.00	0.00	2,622,679.56
110-004-001-006	Empresa Social	9,005.00	0.00	0.00	9,005.00
110-004-001-007	Vinum	152,939.92	0.00	0.00	152,939.92
110-004-001-008	Camé	(3,530,610.00)	3,530,610.00	0.00	0.00
110-004-002-000	FUNCIONARIOS	158,740,293.21	21,910,483.24	100,681,186.60	79,969,589.85
110-004-002-001	Varios	156,973,051.21	21,910,483.24	100,681,186.60	78,202,347.85
110-004-002-003	Francis	1,597,967.00	0.00	0.00	1,597,967.00
110-004-002-005	Fernand	169,275.00	0.00	0.00	169,275.00
110-004-006-000	CUENTAS A COBRAR OTROS	89,000,000.00	81,500,000.00	40,000,000.00	130,500,000.00
110-004-006-001	Victor	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
110-004-006-002	Valje	87,000,000.00	81,500,000.00	40,000,000.00	128,500,000.00
110-006-000-000	GASTOS PREPAGADOS	6,592,195.00	0.00	0.00	6,592,195.00
110-006-001-000	SEGUROS PREPAGADOS	6,592,195.00	0.00	0.00	6,592,195.00
110-006-001-001	Riesgos de Trabajo	6,592,195.00	0.00	0.00	6,592,195.00
120-001-000-000	MOBILIARIO Y EQUIPO	19,183,089.26	0.00	0.00	19,183,089.26
120-001-000-001	Mobiliario de Oficina	2,121,958.00	0.00	0.00	2,121,958.00
120-001-000-002	Equipo de Oficina	3,251,228.74	0.00	0.00	3,251,228.74
120-001-000-003	Equipo de Computo	13,809,902.52	0.00	0.00	13,809,902.52
120-002-000-000	DEPREC. ACUM. MOB. Y EQUIPO	(15,337,013.98)	0.00	16,185.82	(15,353,199.80)
120-002-000-001	Deprec. Acum. Mob.de Oficina	(2,121,958.00)	0.00	0.00	(2,121,958.00)
120-002-000-002	Deprec. Acum. Equipo Oficina	(3,251,228.74)	0.00	0.00	(3,251,228.74)
120-002-000-003	Deprec. Acum. Equipo de Computo	(9,963,827.24)	0.00	16,185.82	(9,980,013.06)
120-003-000-000	VEHICULOS	9,191,000.00	0.00	0.00	9,191,000.00
120-003-000-001	Vehículos	9,191,000.00	0.00	0.00	9,191,000.00
120-004-000-000	DEPREC. ACUM. VEHICULOS	(4,994,643.70)	0.00	76,591.66	(5,071,235.36)
120-004-000-001	Deprec. Acum. Vehículos	(4,994,643.70)	0.00	76,591.66	(5,071,235.36)
130-001-000-000	DEPÓSITOS Y DERECHOS EN GARANTÍA	898,841.00	0.00	0.00	898,841.00
130-001-000-001	Derecho de Línea	19,300.00	0.00	0.00	19,300.00
130-001-000-002	Derecho de Línea	19,300.00	0.00	0.00	19,300.00

Balance de Comprobacion Detallado
DEL 01/09/2019 AL 30/09/2019

CUENTA	DESCRIPCION	BALANCE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	BALANCE ACTUAL
130-001-000-003	Depósito de Alquiler Oficina	325,000.00	0.00	0.00	325,000.00
130-001-000-004	Derecho de Línea	19,300.00	0.00	0.00	19,300.00
130-001-000-005	Derecho de Línea	28,606.00	0.00	0.00	28,606.00
130-001-000-006	Depósitos en Garantía	487,335.00	0.00	0.00	487,335.00
210-001-000-000	CUENTAS POR PAGAR	60,078,218.60	237,425,885.70	177,347,667.10	0.00
210-001-001-000	PROVEEDORES	48,681,289.00	94,823,291.00	46,142,002.00	0.00
210-001-001-001	AGIO	18,374,378.00	18,374,378.00	0.00	0.00
210-001-001-002	Administración	0.00	450,000.00	450,000.00	0.00
210-001-001-003	Zelaya	8,825,000.00	8,825,000.00	0.00	0.00
210-001-001-004	Allan	8,576,000.00	8,576,000.00	0.00	0.00
210-001-001-005	Daniela	2,326,870.00	2,326,870.00	0.00	0.00
210-001-001-006	Glenda	2,416,141.00	2,416,141.00	0.00	0.00
210-001-001-007	Dennis	8,162,900.00	12,490,800.00	4,327,900.00	0.00
210-001-001-008	Ericka	0.00	4,237,500.00	4,237,500.00	0.00
210-001-001-009	Mabel	0.00	2,712,000.00	2,712,000.00	0.00
210-001-001-011	Rafael	0.00	3,898,500.00	3,898,500.00	0.00
210-001-001-013	Juliana	0.00	7,717,900.00	7,717,900.00	0.00
210-001-001-015	Corpopac	0.00	22,798,202.00	22,798,202.00	0.00
210-001-002-000	CUENTAS A PAGAR OTRAS	11,396,929.60	142,602,594.70	131,205,665.10	0.00
210-001-002-001	Ro	50,022,462.00	50,022,462.00	0.00	0.00
210-001-002-002	ARA	18,935,629.00	18,935,629.00	0.00	0.00
210-001-002-003	Va	(126,186,348.10)	3,447,124.00	129,633,472.10	0.00
210-001-002-004	Ales	54,844,108.53	54,844,108.53	0.00	0.00
210-001-002-005	Flora	14,206,529.17	14,206,529.17	0.00	0.00
210-001-002-006	Gabriela	(425,451.00)	1,146,742.00	1,572,193.00	0.00
210-002-000-000	IMPUESTO S/VENTAS	15,467,848.39	20,755,156.00	20,851,456.83	15,564,149.22
210-002-000-001	Impuesto s/Ventas	0.00	0.00	20,851,456.83	20,851,456.83
210-002-000-002	Impuesto de Ventas Devengado	35,102,064.39	5,256,602.00	0.00	29,845,462.39
210-002-000-003	Impuesto de Ventas por Pagar	(19,634,216.00)	15,498,554.00	0.00	(35,132,770.00)
210-003-000-000	IMPUESTO S/RENDA	(11,758,998.00)	11,748,410.00	5,884,793.00	(17,622,615.00)
210-003-000-001	Anticipo Impuesto de Renta	(11,758,998.00)	5,874,205.00	10,588.00	(17,622,615.00)
210-003-000-002	Impuesto de Renta	0.00	5,874,205.00	5,874,205.00	0.00
210-004-000-000	RETENCIONES	63,376,790.62	36,276,783.00	49,560,151.49	76,660,159.11
210-004-000-001	C.C.S.S.	21,744,625.72	32,852,783.00	31,159,533.49	20,051,376.21
210-004-000-002	Retenciones Salarios Préstamos Bancarios	30,635,074.00	0.00	13,448,184.00	44,083,258.00
210-004-000-003	Retenciones Judiciales - Embargos	5,673,994.90	3,062,000.00	4,138,134.00	6,750,128.90
210-004-000-004	Retenciones Ahorro Navideno	5,287,000.00	362,000.00	799,000.00	3,724,000.00
210-004-000-005	Impuesto de Renta Empleados	36,096.00	0.00	15,300.00	51,396.00
210-006-000-000	GASTOS ACUMULADOS P/PAGAR	127,825,416.38	61,964,626.00	69,267,435.92	135,128,226.30
210-006-000-001	Sueldos	(424,324.00)	61,764,876.00	62,189,200.00	0.00
210-006-000-002	Aguinaldos	71,984,048.27	100,000.00	7,078,235.92	78,962,284.19
210-006-000-004	Provisión Cesantía	36,948,283.80	99,750.00	0.00	36,848,533.80
210-006-000-006	Provisión Pre-aviso	19,317,408.31	0.00	0.00	19,317,408.31

Balance de Comprobación Detallado
DEL 01/09/2019 AL 30/09/2019

CUENTA	DESCRIPCION	BALANCE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	BALANCE ACTUAL
300-001-000-000	CAPITAL SOCIAL	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
300-001-000-001	Capital Acciones	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
300-002-000-000	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	202,743,028.48	0.00	0.00	202,743,028.48
300-002-000-001	Utilidades No Distribuidas	202,743,028.48	0.00	0.00	202,743,028.48
400-001-000-000	INGRESOS POR SERVICIOS	1,825,879,471.19	0.00	161,091,960.21	1,986,971,431.40
400-001-000-001	Distribución	1,804,691,666.01	0.00	161,091,960.21	1,965,783,626.22
400-001-000-003	Intereses	6,820,123.72	0.00	0.00	6,820,123.72
400-001-000-004	Empleados	3,861,393.00	0.00	0.00	3,861,393.00
400-001-000-005	Vinuales	339,310.46	0.00	0.00	339,310.46
400-001-000-006	Comisiones	10,166,978.00	0.00	0.00	10,166,978.00
500-001-000-000	GASTOS	1,711,873,300.94	177,881,537.89	0.00	1,889,754,838.83
500-001-001-000	GASTOS ADMINISTRATIVOS	346,672,519.46	59,494,026.00	0.00	406,166,545.46
500-001-001-001	Sueldos	48,015,000.00	4,365,000.00	0.00	52,380,000.00
500-001-001-002	Cargas Sociales	12,642,349.50	1,149,304.50	0.00	13,791,654.00
500-001-001-003	Aguinaldos	10,812,432.47	363,604.50	0.00	11,176,036.97
500-001-001-004	Vacaciones	61,400.00	0.00	0.00	61,400.00
500-001-001-006	Otras Remuneraciones	21,479,170.00	2,456,999.00	0.00	23,936,169.00
500-001-001-007	Seguros Riesgos Profesionales	2,777,000.15	0.00	0.00	2,777,000.15
500-001-001-008	Póliza Responsabilidad Civil	250,367.00	0.00	0.00	250,367.00
500-001-001-009	Seguro Póliza de Vehículo	142,818.00	0.00	0.00	142,818.00
500-001-001-015	Servicios Profesionales	211,179,613.00	46,774,590.00	0.00	257,954,203.00
500-001-001-022	Gastos de Representación	313,013.00	0.00	0.00	313,013.00
500-001-001-024	Impuestos Municipales	127,756.55	539,725.00	0.00	667,481.55
500-001-001-026	Marchamos Vehículos Administrativos	154,735.00	0.00	0.00	154,735.00
500-001-001-027	Mantenimiento Finca	3,015,307.00	130,264.00	0.00	3,145,571.00
500-001-001-028	Débito Bancario	132,607.00	11,654.00	0.00	144,261.00
500-001-001-029	Servicio de Agua	35,394.00	3,200.00	0.00	38,594.00
500-001-001-030	Suministros de Oficina	593,215.64	0.00	0.00	593,215.64
500-001-001-031	Teléfonos y Fax	1,273,506.37	156,610.00	0.00	1,430,116.37
500-001-001-032	Conexión Internet	790,308.40	24,710.00	0.00	815,018.40
500-001-001-033	Comestibles y Comida	125,267.00	181,788.00	0.00	307,055.00
500-001-001-034	Atención a Empleados	7,704,117.81	0.00	0.00	7,704,117.81
500-001-001-036	Papelería y Útiles de Oficina	653,235.17	0.00	0.00	653,235.17
500-001-001-038	Vigilancia ADT	347,271.00	0.00	0.00	347,271.00
500-001-001-039	Uniformes y Arreglos	5,106,345.00	129,600.00	0.00	5,235,945.00
500-001-001-040	Alquileres	8,728,767.08	1,022,991.00	0.00	9,751,758.08
500-001-001-041	Energía Eléctrica	1,128,960.00	198,575.00	0.00	1,327,535.00
500-001-001-042	Suministros de Aseo	184,245.00	396,840.00	0.00	581,085.00
500-001-001-043	Suscripciones	109,000.00	0.00	0.00	109,000.00
500-001-001-044	Servicio Mensajero	209,000.00	0.00	0.00	209,000.00
500-001-001-046	Mant. y Rep. Mobiliario y Equipo	1,064,716.00	0.00	0.00	1,064,716.00
500-001-001-047	Mant. y Rep. Oficina	605,201.00	0.00	0.00	605,201.00
500-001-001-048	Mant. y Rep. Vehículo	436,493.00	0.00	0.00	436,493.00
500-001-001-050	Decoración Oficina	47,900.00	0.00	0.00	47,900.00

Balance de Comprobación Detallado
DEL 01/09/2019 AL 30/09/2019

CUENTA	DESCRIPCION	BALANCE ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	BALANCE ACTUAL
500-001-001-051	Patente Comercial	6,100,981.32	1,556,571.00	0.00	7,657,552.32
500-001-001-099	Gastos Varios	325,027.00	32,000.00	0.00	357,027.00
500-001-002-000	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	1,020,552.25	92,777.48	0.00	1,113,329.73
500-001-002-001	Depreciación Vehículo	842,508.25	76,591.66	0.00	919,099.91
500-001-002-004	Depreciación Equipo de Computo	178,044.00	16,185.82	0.00	194,229.82
500-001-003-000	GASTOS OPERATIVOS	1,364,180,229.23	118,294,734.41	0.00	1,482,474,963.64
500-001-003-001	Salarios	912,332,786.00	80,607,820.00	0.00	992,940,606.00
500-001-003-002	Cargos Sociales	240,217,222.33	21,224,038.99	0.00	261,441,261.32
500-001-003-003	Aguinaldo	69,184,538.23	6,714,631.42	0.00	75,899,169.65
500-001-003-004	Vacaciones	1,321,844.00	0.00	0.00	1,321,844.00
500-001-003-005	Póliza de Riesgos del Trabajos	4,571,360.84	0.00	0.00	4,571,360.84
500-001-003-008	Pasajes	20,393,978.00	2,036,124.00	0.00	22,430,102.00
500-001-003-010	Carnet de Empleados	147,004.00	0.00	0.00	147,004.00
500-001-003-012	Celulares Supervisores	1,533,159.68	0.00	0.00	1,533,159.68
500-001-003-013	Combustibles Supervisores	4,392,613.00	61,000.00	0.00	4,453,613.00
500-001-003-016	Mantenimiento de Vehiculos Supervisores	722,907.85	0.00	0.00	722,907.85
500-001-003-018	Parqueo y Peajes Supervisores	786,230.00	42,170.00	0.00	828,400.00
500-001-003-019	Seguro Vehículo Supervisores	94,298.00	0.00	0.00	94,298.00
500-001-003-020	Equipo de Displays	373,175.00	0.00	0.00	373,175.00
500-001-003-021	Reconocimiento Displays	31,289,397.00	1,079,500.00	0.00	32,368,897.00
500-001-003-026	Incentivo para Displays	53,375,151.00	4,480,450.00	0.00	57,855,601.00
500-001-003-028	Viáticos Displays	23,444,564.30	2,049,000.00	0.00	25,493,564.30
550-001-000-000	GASTOS NO DEDUCIBLES	3,173,845.00	0.00	0.00	3,173,845.00
550-001-000-001	Multas e Intereses	20,865.00	0.00	0.00	20,865.00
550-001-000-002	Impuesto Propiedad de Vehículo	2,929,880.00	0.00	0.00	2,929,880.00
550-001-000-003	Impuesto a las Personas Jurídicas	223,100.00	0.00	0.00	223,100.00
	TOTALES		1,062,526,248.27	1,062,526,248.27	