

**UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES**  
**UCC- CAMPUS MANAGUA**



**COORDINACIÓN DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**Curso de Culminación en Proyecto de investigación para optar al título de grado en Contaduría Pública y Finanzas.**

**“Propuesta de un Manual de Políticas Contables en base NIIF para PYME para la Panadería Lidia ubicada en Managua, Nicaragua para el mes de Julio 2023”**

**ELABORADO POR:**

Br. Katherine Nohelia Collado Calix

Br. Kevin Isaías García Ruiz

**TUTOR TÉCNICO:**

Lic. Orlando Gutiérrez.

**TUTOR METODOLÓGICO:**

Lic. Danelia Arévalo.

**Managua, 25 de junio 2023**

# UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES UCC-MANAGUA



## COORDINACIÓN DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**Curso de Culminación en Proyecto de Investigación para optar al título de grado en Contaduría Pública y Finanzas**

### AVAL DEL TUTOR

Lic. Orlando Gutiérrez Rojas y Lic. Danelia Arévalo, tienen a bien:

### CERTIFICAR

**Que:** El Proyecto de Investigación con el título: **“Propuesta de un Manual de Políticas Contables en base NIIF para PYME para la Panadería Lidia ubicada en Managua, Nicaragua para el mes de Julio 2023”**, elaborado por los estudiantes; **Katherine Nohelia Collado Calix y Kevin Isaías García Ruiz**, ha sido dirigida por los suscritos.

Al haber cumplido con los requisitos académicos y metodológicos del trabajo monográfico, damos de conformidad a la presentación de dicho trabajo de culminación de estudios para proceder a su lectura y defensa, de acuerdo con la normativa vigente del Reglamento de Régimen Académico Estudiantil y Reglamento de Investigación, Innovación y Transferencia.

Para que conste donde proceda, se firma la presente en UCC Sede Managua a los **25 días del mes de junio del 2023.**

---

Lic. Orlando Gutiérrez Rojas  
Tutor Técnico

---

Lic. Danelia Arévalo  
Tutor Metodológico

## **DEDICATORIA**

Este proyecto de investigación va dedicado primeramente a Dios por haberme dado perseverancia, sabiduría, dedicación y paciencia para poder culminar mi carrera universitaria en la Licenciatura de Contaduría Pública y Finanzas, a mi madre cuya crianza me fomento a tener dichas cualidades que me han sido inculcadas desde pequeña y se han ido puliendo en mi crecimiento profesional y personal.

A mis familiares y amigos por el apoyo que me han brindado en todo momento y animarme a culminar mi carrera, a los tutores el Lic. Orlando Gutiérrez y Lic. Danelia Arévalo, por guiar con dedicación y compromiso, brindando sus indicaciones y orientaciones indispensables durante el desarrollo de este trabajo, contribuyendo a la base de nuestra vida profesional.

Por último, este trabajo lo dedico a mí misma, este nuevo logro es gracias a los sacrificios, esfuerzos, dedicación puestos por mi persona para poder cumplirlos.

**Br. Katherine Nohelia Collado Cáliz.**

## **DEDICATORIA**

A Dios todo poderoso por regalarme sabiduría, fortaleza, brindarme las fuerzas que he necesitado para seguir adelante y nunca rendirme ante los deseos, objetivos y propósitos que he anhelado, también por escuchar mis oraciones y por estar en los momentos que más lo necesitaba mi corazón.

A mis padres, Iveth Ruiz Aguirre y Jorge García Espinoza por su apoyo incondicional en todo momento. La confianza de ellos, el amor y sus correcciones en mis malos comportamientos han sido las bases fundamentales de mis valores éticos. A mis amigos, que me han acompañado en mis tropiezos y que animándome me han levantado regalándome fuerzas y alegrías.

**Br. Kevin Isaías García Ruiz**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos principalmente a Dios por permitirnos esta experiencia, a la Universidad de Ciencias Comerciales que nos permitió convertirnos en profesionales. A nuestros tutores por guiarnos en este proyecto y a todos los docentes del área contable que nos dieron los conocimientos necesarios para llegar acá a lo largo de nuestra carrera universitaria.

También agradecemos a Don Julio Álvarez y Doña Yanina Ruiz propietarios de Panadería Lidia, por haber aceptado que nuestra investigación se realizara en su negocio familiar.

Y a todas las personas quienes de una u otra forma nos han apoyado con la realización de este trabajo de investigación.

**Br. Katherine Nohelia Collado Cálix**

**Br. Kevin Isaías García Cruz**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
1.1 Antecedentes y Contexto del Problema.....	3
1.1 Objetivos. ....	11
1.2.1 Objetivo General:.....	11
1.2.2 Objetivos Específicos:.....	11
1.3 Descripción del Problema y Pregunta de Investigación .....	12
1.4 Justificación .....	13
1.5 Limitaciones .....	14
1.6 Hipótesis .....	14
1.7 Variables.....	14
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL .....	15
2.1 Estado del Arte. ....	15
2.2 Teoría y conceptualizaciones asumidas.....	18
2.3.4 Manual.....	24
2.3.5 Manual Contable.....	24
2.3.5.1 Ventajas de un Manual Contable .....	24
2.3.5.2 Desventajas de un manual contable .....	24
2.3.5.3 Objetivo de un manual contable .....	25
2.3.6 Políticas Contables .....	25
2.3.6.1 Objetivo de las Políticas Contables.....	25
2.3.7 Procesos Contables.....	25
2.3.8 Catálogo de Cuentas .....	25
2.3.9 Estados financieros.....	29
2.3.11 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) .....	30
2.3.12 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	31
2.3.13 NIIF para PYMES .....	32
2.3.14 Marco Legal.....	34
CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO. ....	38
3.1 Tipo de Investigación.....	38
3.2 Área de estudio. ....	40

3.3	Unidades de análisis; Población y Muestra: tamaño de la muestra y muestreo .....	40
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	41
3.5	Confianza y validez de los instrumentos.....	42
3.6	Procesamiento de datos y análisis de la información .....	43
3.7	Operacionalización de las variables .....	44
	CAPITULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	47
	CAPITULO V: CONCLUSIONES Y FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
	CAPITULO VI: RECOMENDACIONES .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
	ANEXOS.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Publicaciones sobre Manuales de registros contables en bases de datos científicas.....	15
Tabla 2. Principales teorías, aportes y contribuyentes a la línea o tema de investigación seleccionado.....	16
Tabla 3. Clasificación de las PYMES .....	23
Tabla 4. Estructura de un Catálogo de Cuentas.....	27
Tabla 5. Modelo de un Catálogo de Cuentas bajo NIIF para PYMES.....	28
Tabla 6: Régimen del Contribuyente.....	37
Tabla 7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
Tabla 8 Variable por Objetivo.....	44





## ÍNDICE DE IMAGENES

Imagen 1 Ubicación Panadería Lidia.....	20
Imagen 2 Organigrama Panadería Lidia.....	21
Imagen 3 Cronología de las Normas Internacionales.....	32
Imagen 4 Local Panadería Lidia.....	40

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Entrevistas .....**¡Error! Marcador no definido.**

## RESUMEN

Panadería Lidia es una PYME que se dedica a la producción y venta minorista y mayorista de productos derivados de harina (panes, reposterías, entre otros). La cual surge como negocio familiar, en el año 2014. Está ubicada en el distrito V de Managua, Jardines de Veracruz de la esquina de claro 75 vrs al sur, casa número A10.

El presente documento contiene información sobre cómo opera Panadería Lidia, con la cual se pudo adecuar un manual de políticas contables con su catálogo de cuenta e instructivo de uso bajo el modelo de las Normas Internacionales de Información Financiera.

El enfoque del trabajo de investigación es cuantitativo con elementos de recolección de información cualitativos. Como parte de la metodología utilizada, se efectuó la recolección de datos a través de entrevistas a los colaboradores, donde cada uno describió los procesos que realizan en Panadería Lidia. Además, se caracteriza por ser exploratorio-descriptivo; exploratorio porque no hay estudios preliminares entorno a esta empresa y descriptivo porque se describirán procesos que realiza la panadería para exponer el mayor número de detalles posibles para tener una idea completa de la situación contable.

Este manual de Políticas Contables en base a NIIF para PYME podrá informar a los usuarios de la información financiera sobre cuáles son las bases para la preparación y presentación de los, además servirá de guía a cualquier profesional en el área contable dentro y fuera de esta organización.

Palabras claves: PYME, manual de políticas contable, catálogo de cuenta, Normas Internacionales de Información Financiera, estados financieros.

## **ABSTRACT**

“Panadería Lidia” is an SME that is dedicated to the production and retail and wholesale of flour products (breads, pastries, and others). Which emerged as a family business, in 2014. It is in the V district of Managua, Veracruz Gardens on the corner of Claro, 75 yard south, house number A10.

This document contains information on how Panadería Lidia operates, with which it was possible to adapt an accounting policy manual with its account catalog and instructions for use under the model of International Financial Reporting Standards.

The Research approach is quantitative with qualitative information collection elements. As part of the methodology used, data collection was carried out through interviews with employees, where each one described the processes carried out in Panadería Lidia. In addition, it is characterized by being exploratory-descriptive; exploratory because there are no preliminary studies around this company and descriptive because processes carried out by the bakery will be described to expose as many details as possible to have a complete idea of the accounting situation.

This manual of Accounting Policies based on IFRS for SMEs will be able to inform the users of the financial information about what are the bases for the preparation and presentation of the financial statements, in addition it will serve as a guide to any professional in the accounting area inside and outside this organization.

Keywords: SMEs, Accounting policy manual, Account catalogue, International Financial Reporting Standards, Financial statements.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo elaborado en el periodo del primer semestre del año 2023 en beneficio de Panadería Lida. Tiene como principal objetivo la propuesta de un Manual de Políticas Contables en Base a NIIF para PYMES.

Como bien se sabe, la contabilidad es un lenguaje utilizado para medir y presentar los resultados de un ejercicio, se decidió realizar este proyecto en Panadería Lidia ya que no cuentan con un Manual de Políticas que faciliten la presentación de la información financiera, que permite tomar decisiones correctas y garantizar un desempeño empresarial.

El proyecto de investigación se estructura en seis capítulos conforme a una estructura cuantitativa, el primer capítulo se conforma por el planteamiento de la investigación, donde se aborda antecedentes y contexto del problema; Objetivos, Descripción del Problema y Preguntas de Investigación; Justificación, Limitaciones, Hipótesis y las Variables.

El segundo capítulo está enfocado en el marco referencial del tema abordado, donde se expone el estado del arte y las principales teorías y conceptos asumidos para la elaboración de este proyecto, conociendo ventajas y desventajas de la aplicación de un manual de políticas contable, su uso, así como también la situación en el rubro panificador en el país.

En el tercer capítulo se aborda la metodología de la investigación, donde se indica el área de estudio, tipo de investigación, las herramientas seleccionadas para la recolección de datos y como se procesaron los datos encontrados y la operacionalización de las variables.

Con la misma relevancia, el cuarto capítulo se demuestra los resultados encontrados con respecto a cada objetivo planteado en la investigación y logrando responderlos con claridad y confiabilidad.

En el capítulo cinco se conocen las conclusiones de las problemáticas planteadas, así como también sus futuras líneas de investigación tomando como punto de partida esta investigación y así haciendo constar que los objetivos planteados se cumplieron.

Y, por último, en el capítulo seis se abordan las recomendaciones gracias a la experiencia adquirida durante nuestro periodo de estudio de este proyecto, teniendo la finalidad de sugerir ideas y/o acciones que puedan ser ejecutadas para mejorar los procesos en Panadería Lidia.

# CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1 Antecedentes y Contexto del Problema

### 1.1.1 Antecedentes

Desde sus orígenes y al transcurrir del tiempo la contabilidad también ha evolucionado, inicia con la escritura jeroglífica, con un método bastante sencillo; básicamente las primeras anotaciones que hace el hombre sobre la cantidad de bienes y propiedades que posee, las operaciones financieras que realiza. Posteriormente la contabilidad surge como disciplina cuando de manera formal con el Fray Luca Pacioli (1447- 1517) matemático, filósofo quien sobre fundamentos científicos crea la partida doble y publica el libro “Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni e Proportionalita”, en Génova , Italia en el año 1494, por lo que le llaman “El padre de la Contabilidad”. Con el tiempo la contabilidad se ha ido desarrollando y especializando en distintas áreas con el fin de brindar respuestas a los requerimientos que van surgiendo según las diferentes operaciones contables y financieras.

Se estima que los primeros conocimientos contables nacen por sentido común, cuando el hombre va guardando en su memoria las posesiones de modo cualitativo (nombre) y cuantitativo (mediciones de cuánto poseía), esto da origen a las cuentas contables. Cuando el ser humano empezó a vivir en sociedad se escuchaban diferentes opiniones, se generaron datos sobre las riquezas (Patrimonio) como las identificaciones, producción de bienes, trueques, impuestos, entre otras. Por ende, nuevas percepciones y raciocinios ante los acontecimientos.

Como parte de ese avance surgen los sistemas contables, estos nacen cuando el hombre se tomó la tarea de sentarse a organizar todos los registros que empíricamente, tenía sobre sus propiedades, y logró tener mayor control sobre los mismas, desde luego esto también se fue actualizando mediante se comprendían las necesidades y se les procuraba una solución; actualmente existen sistemas contables ejecutados de modo automático y/o manual y en ellos se procesan masas de datos con el fin de generar informes contables.



En el desarrollo y estudio de los sistemas contables se ha comprendido que dentro de estos existe un elemento fundamental, llamado manual contable que recoge específicamente el tratamiento contable que se les da a las actividades que surgen dentro de una empresa.

Para este estudio, en cuanto a las investigaciones previas, se han seleccionado tres distintos estudios, dos nacionales y uno internacional, con el fin de sustentar y/o alimentar este apartado. Dichos estudios brindan información acerca de sistemas de inventario, facturación y procesos administrativos en panaderías. A continuación, se detallan dichos hallazgos.

En la tesis de investigación titulada “NIIF para las PYMES en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016” elaborada por la autora “Rosa Rayo (2016), en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-Managua), menciona como objetivo general “Evaluar la aplicación de la sección 10: Políticas contables, Estimaciones y Errores de las NIIF para PYMES relacionado con la Información Financiera del beneficio SOLCAFE, S.A del departamento de Matagalpa en el I semestre del año 2016.” Lo cual llegó a una conclusión que si la empresa decide adoptar las NIIF para las PYMES obtendrían beneficios significativos para la entidad, entre los cuales están el crecer a nivel internacional ya que las NIIF son normas mundiales y esto les ayudaría a estar al mismo nivel de negocios, abriéndole las puertas a relacionarse con empresas internacionales, además sus Estados Financieros estarían correctamente elaborados mejorando así la probabilidad de acceder a préstamos financieros.”

Por otra parte, la investigación tuvo un enfoque cuantitativo con elementos cualitativos, es de corte transversal al estudiar un periodo de tiempo determinado y determinada información , en este caso durante el primer semestre del año 2016, es de tipo descriptiva y aplicada, puesto que se realizó una investigación en la empresa SOLCAFE, S.A, la cual se obtuvo respuestas, el universo que se estudió fueron las pequeñas y medianas empresas del departamento de Matagalpa, municipio de Matagalpa, tomando como muestra al beneficio SOLCAFE, S.A, el

instrumento aplicado fue una entrevista al contador de la entidad las variables utilizadas fueron: NIIF para las PYMES e Información Financiera.

Por otro lado, los Br, Norelis Rueda, Mario Solís y Zelcar Solís, en su tesis titulada “Propuesta de Manual de Procedimientos Contable con base en NIIF para PYMES, a la Distribuidora LINCA, ubicada en el municipio de León, en el período comprendido octubre - diciembre 2018” en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León), detallaron en su objetivo general que su investigación se basa en “Diseñar un manual contable con base en NIIF para PYMES, a la Distribuidora LINCA, ubicada en el municipio de León, en el período comprendido de octubre - diciembre del año 2018.

El tipo del estudio fue descriptivo-aplicativo, descriptivo por que se observa de forma directa y detallada las transacciones de la empresa y su forma de proceder ante las actividades contables que realizan y aplicativo puesto que se recomienda la aplicación del manual en la empresa, de corte transversal, pues tales observaciones se realizan en un punto específico de tiempo, octubre - diciembre 2018. Con un enfoque de tipo cualitativo, al proponer los diferentes formatos de control, principales políticas contables necesarias para el correcto proceder del área contable y el manual apropiado para la acumulación de datos que una vez procesador darán lugar a los estados financieros.

Adicional, se determinó que los colaboradores internos desconocen las funciones de un manual contable e ignoran los procedimientos para llevar a cabo transacciones contables.

Y, por último, a nivel Internacional Edwin Forero, en su tesis titulada “Diseño manual de políticas contables bajo NIIF pymes para la panadería y pastelería el néctar del municipio de San Sebastián de Mariquita. (2020)” en la Corporación Universitaria Minuto de Dios, en su resumen indicó que “En el proyecto de investigación, se diseñó y se creó un manual de políticas contables bajo estándares internacionales para pymes del sector industrial, en la empresa denominada “comercialmente como panadería y pastelería el néctar” ubicada en el municipio de Mariquita Tolima” Con la finalidad de diseñar, crear e implementar un manual de políticas contables bajo

los estándares internacionales de NIIF para PYMES, para sí obtener información que sea proporcionada en los estados financieros y otros estados que permitan de una forma comprensible, relevante, material, fiable, íntegra, prudente, comparable, oportuna; la toma de decisiones económicas por parte de los propietarios y otros interesados, para mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial.

Dicha investigación tiene como objetivo general “Realizar un manual de políticas contables bajo Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, para uso de la empresa “panadería y pastelería el néctar” del municipio de San Sebastián de Mariquita”.

En las limitaciones del problema se tuvieron en cuenta los siguientes aspectos “Falta de actitud y disponibilidad de tiempo por parte del representante y dueño de la empresa.”, “El empresario, no se siente capacitado de enfrentarse a unas normas internacionales para así ser aplicadas” y que “La empresa es familiar, por lo tanto, presta inconvenientes para el manejo y aplicación del manual de políticas contable” y en las recomendaciones se presentó el manual de políticas contables como propuesta a la empresa, el cual será de ayuda para el área de contabilidad y para toda la empresa ya que es una guía que permite establecer o mejorar cada uno de los procesos que se llevan a cabo dentro y fuera de en la empresa.

En el tipo investigación se realizó en Panadería y pastelería el néctar define que este proyecto es cualitativo, porque este le permite realizar un manual de políticas contables bajo normatividad vigente, que posibilite la simplificación de procesos contables, financieros, administrativos y operacionales, dentro de una organización o empresa.” Y también descriptivo ya que permite conocer información detallada de la empresa, conociendo así los procedimientos, funciones y actividades, por medio de reuniones empleadas en el área administrativa y demás personal involucrado y también a través de la observación de documentos, con el objetivo de elaborar un manual de políticas contables bajo NIIF Pymes, que le permita a la panadería y pastelería el néctar elaborar sus transacciones contables de acuerdo a la nueva normatividad contable internacional.

### **1.1.2 Contexto del Problema.**

Actualmente el mundo de los negocios esta avanzando a pasos agigantados y este movimiento va de la mano con los cambios que surgen en la tecnológica, las nuevas demandas de actualización de información, cambios sociales, culturales y económicos siguen generándose en el entorno profesional. Todo esto pone un nuevo origen a que la contabilidad se actualice con ellos, puesto que la contabilidad es quizás la principal actividad de control dentro de todos los campos de negocios dado que la naturaleza de esta es informar acerca del crecimiento que tienen las empresas.

La contabilidad se puede llevar según el giro de la empresa debido a los diferentes de rubros que puede aplicarse en ella, grandes, micros, pequeñas o medianas empresa y esta es una herramienta de gran ayuda debido a que se puede planear y controlar las actividades dentro de ella.

La implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en Nicaragua ha venido a presentar al país un enfoque de lenguaje contable universal, teniendo en consideración que las NIIF son útiles para hacer comparables los reportes financieros a niveles internacionales y que mejor forma que comenzar una contabilidad ya con los bases y estatutos universales.

En Nicaragua la actividad de panificación es llevada a cabo por Micro, pequeñas y medianos empresarios, contribuyendo de esta manera a la generación de empleos en las familias nicaragüenses; a través de los años el sector se ha enfrentado diversas situaciones sociales y económicas que han incidido en las operaciones y rentabilidad de los negocios y en consecuencia en su desenvolvimiento y desarrollo económico.

Según Encuesta de Empresas Sostenibles Nicaragua 2015, el 88 % de las empresas nacionales está en informalidad total, es decir no está inscrita ante el Fisco, Municipalidad, Registro Mercantil, Seguro Social, ni lleva contabilidad. (PRENSA, 2017).

Según la Encuesta de Empresas Sostenibles Nicaragua 2015, realizada por el Consejo Superior de la Empresa Privada (Cosep) y la Organización Internacional del Trabajo, el 95.5 % de las empresas en el país no llevan contabilidad formal.

Son las micro y pequeñas empresas, que son mayoría en Nicaragua, las que carecen de sistemas contables y en menor medida las medianas y grandes, según el estudio que involucra a 2,539 empresas de todo el país.

El 4.6 % de las empresas en Nicaragua lleva contabilidad formal mientras que el 36.8 % no lleva ningún registro de sus operaciones financieras. Además, el 30.5 % lleva cuentas espontáneas, sin llevar nada escrito. (CONSULTORES INDEPENDIENTES, 2017)

Según (CENTRAL AMERICA DATA, 2021) Luego que se reanudaran las importaciones de trigo desde Rusia, el precio del quintal de la harina producida con materia prima traída desde el país europeo será de \$25,7, monto que es menor al cotizado semanas atrás.

Se estima que en el mercado nicaragüense en los últimos meses los costos de las materias primas para producir pan se han incrementado en cerca de 25% y el consumo ha disminuido en 40%, fenómeno que se reporta en el contexto de la crisis económica que generó el brote de covid19.

Materias primas indispensables para la elaboración de los productos de esta industria como aceites, mantecas, margarinas y azúcar, han incrementado sus precios en este contexto de emergencia sanitaria, situación que ha presionado al alza los costos de producción de los productores de pan.

El consumo también se vio afectado en esos últimos meses, pues se estimó que la demanda se había reducido hasta en 40%, cuando se compara con los niveles de venta que se reportaban previo al inicio de la pandemia.

Juan Pablo Estrada, presidente de la Cámara Nicaragüense del Pan, dijo a Laprensa.com.ni que Nicaragua es uno de los países de *"... Centroamérica que menos consume pan. En la mejor época los nicaragüenses consumen 19 kilos per*

*cápita por año, mientras otros países consumen 80, 90 y 100 kilogramos anuales".*

Según Estrada, en el mercado nicaragüense el pan industrial es 30% más caro que el pan artesanal, esta diferencia se explica en gran medida que empresas como Bimbo pagan tributos al momento de comercializar producto importado, situación que es distinta para los productores locales, quienes han sido exonerados de los cobros.

Se estima que a nivel nacional operan unas 6 mil panaderías, de las cuales el 80% son empresas familiares. Se calcula que una de cada seis panaderías se localiza en la capital del país.

En el departamento de managua es notable observar que existen cientos de pequeños negocios y medianas empresas que realizan sus actividades financieras de manera artesanal o empírica y las panadería son una de ellas, ellas no aplican procesos contables ya que no poseen un área de contabilidad en especifica y algunas de ellas no cuentan con estas por falta de conocimientos y muchas veces por falta de inversión, mas no saben la importancia que tiene el área contable en el crecimiento organizacional de la empresa.

Panadería Lidia, ubicada en el municipio de Managua, Distrito V, actualmente no tiene un área contable y no aplica ningún control de registros y procesos menos aun sabe si son aplicados correctamente, esta Pyme es administrada por su propietario único quien considera que no cuenta con la solvencia suficiente para poder costear los cargos iniciales de contratar un contador que elabore unos estados financieros proyectados para solicitar un préstamo bancario y poder comprar un horno, producir y vender más y así levantar una contabilidad como tal, Panadería Lidia al no contar como una contabilidad como tal se les ha dificultado conseguir un préstamo bancario debido a que no tiene información contable fiable y oportuna para poder presentarla.

La elaboración de un Manual de políticas contables en base a NIIF para PYMES, su catálogo de cuentas contables e instructivo ayudaría positivamente en reducir los costos de la contratación de un contador que realice unos estados financieros

proyectados para ser presentados al banco y lograr un préstamo y de esta forma Panadería Lidia inicie la aplicación de una contabilidad.

La importancia de los manuales de políticas contables en base a NIIF PYME radica en la utilidad que tienen estos tanto para suministrar información confiable y valida beneficia en pro a la toma de decisiones del propietario como también a aquellos usuarios externos que deseen validar la información.

## **1.1 Objetivos.**

### **1.2.1 Objetivo General:**

Elaborar una propuesta de un manual de políticas contables en base a NIIF para PYMES en la Panadería Lidia ubicada en el municipio de Managua, distrito V para Julio 2023

### **1.2.2 Objetivos Específicos:**

1. Identificar los diferentes procesos contables utilizados en la panadería Lidia, mediante técnicas e instrumentos de recolección de información.
2. Elaborar un catálogo de cuentas contables y su instructivo que sirva de base para el correcto registro de las operaciones financieras en la panadería Lidia.
3. Describir los procesos operativos de Panadería que puedan ser aplicados bajo NIIF para PYMES con el fin de elaborar el manual de políticas contables.



### 1.3 Descripción del Problema y Pregunta de Investigación

“Panadería Lidia” es un negocio familia que inicia operaciones de manera informal en el año 2014, se encuentra ubicada en el Distrito V del Departamento de Managua, Nicaragua. Desde su apertura se dedica a la producción y comercialización de un bien de consumo perecedero como lo es el pan; Panadería Lidia presenta las siguientes situaciones:

El negocio en sus inicios en el año 2014 abrió sus operaciones sin tener conocimientos básicos de contabilidad, menos aún se llevaban registros de cada operación que se realizaba. Ante la poca información recopilada no tenían datos registrados para proyectar la producción, gastos operacionales, razones por las cuales los compromisos de pagos a sus proveedores no eran cumplidos en forma, de igual manera los pagos a sus colaboradores, debido a la ausencia de un control nominal, provocando molestias y desarrollándose un clima laboral poco motivador.

Actualmente, en el año 2023 que se realiza esta investigación, llevan un control de cuanto producir, pero continúan sin un control de registro de ventas incidiendo en la salida de inventario de los productos terminados debido a que no hay facturas de ventas, de igual manera no llevan un proceso de cotización con diversos proveedores para obtener mejores precios, calidad y condiciones de entrega.

Debido a ello se considera que un manual de políticas contables permitirá fortalecer cada procedimiento contable, facilitando el proceso de toma de decisiones y optimizando los recursos. En base a los objetivos planteados para realizar este estudio, nos hacemos las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo se llevan actualmente los procesos contables en la panadería Lidia?
2. ¿Por qué la elaboración de un catálogo de cuentas contables en base a NIIF para PYMES será de utilidad en PANADERIA LIDIA?
3. ¿En que beneficia la propuesta de un manual de políticas contables en la panadería Lidia?

## 1.4 Justificación

Las políticas contables son un conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos que son adoptadas por una entidad para la formulación de sus estados financieros. Dichas políticas sirven para mejorar el desempeño de la organización mediante la calidad y la eficiencia de la información financiera. Por lo tanto, un Manual de Políticas Contables es una herramienta para el reconocimiento, identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros, medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera.

Aplicar los procesos de registros contables es un requisito indispensable de cualquier empresa, en el caso de la Panadería Lidia un manual de políticas contables en base a NIIF PYMES optimizará las operaciones y favorecerá directamente el control de otras áreas de la empresa.

En el presente trabajo serán abordados los pasos y procedimientos necesarios para el desarrollo e implementación de un manual de políticas contable en la panadería Lidia ubicada en el distrito V de Managua. Los resultados proporcionados serán de relativa importancia para la panadería porque ayudaran a reducir los costos de la contratación de un contador que realice unos estados financieros proyectados para ser presentados al banco, lograr un préstamo y de esta forma a largo plazo vendrá a mejorar la elaboración y presentación de información financiera, que serán de suma importancia en la toma de decisiones cuando decidan llevar una contabilidad.

Además, que será una fuente o referencia bibliográfica para estudiantes, profesionales que realicen investigaciones similares al tema, contribuirá como guía de apoyo al gremio panadero y público en general que tengan interés sobre el tema presentado.

## **1.5 Limitaciones**

La presente investigación no presenta limitaciones.

## **1.6 Hipótesis**

La elaboración de un manual de políticas contables en base a NIIF para PYMES será de utilidad en Panadería Lidia debido a que contribuirá a facilitar la descentralización de información contable, establecer procesos contables y operativos y así suministrar a los usuarios un lineamiento claro al momento de tomar decisiones.

## **1.7 Variables**

Las variables principales por investigar son cuantitativas debido a que se realizar un manual de políticas contables en base a NIIF para PYMES

Entre las principales variables se encuentran:

- Procesos Contables.
- Procesos Operativos.
- Catálogo de cuenta.

## CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL

### 2.1 Estado del Arte.

Lo principal en toda investigación es la recolección de información de manera precisa y concisa, al igual que conceptos e historia de la empresa que ayuden a puntualizar algunas definiciones; este apartado detalla las cantidades de investigaciones previas que se han llevado a cabo sobre Manuales de Políticas Contables.

A continuación, se presentan los aspectos más importantes encontrados:

Tabla 1. Publicaciones sobre Manuales de registros contables en bases de datos científicas.

<b>Bases de datos científicos utilizados</b>	<b>No. De publicaciones relacionadas con la investigación de acuerdo con la base de datos</b>	<b>No. De publicaciones con mayor reconocimiento científico</b>	<b>Tipos de Publicaciones identificadas.</b>
<b>Google Académico</b>	Aproximadamente 72,800 resultados (0.12s)	10 publicaciones citadas entre 1 – 999 veces.	Cualquier tipo y Artículos de revisión.
<b>Scielo</b>	Resultados: 21	3 publicaciones citadas entre 1-3 veces	Documentos y artículos
<b>Dialnet</b>	Resultados: 19	Sin citaciones	Artículos.

*Fuente: Elaboración de autores.*

Tabla 2. Principales teorías, aportes y contribuyentes a la línea o tema de investigación seleccionado.

Autor(es) y año En orden cronológico	Principales teorías y aporte al tema de investigación
Rosa Rayo, Matagalpa Nicaragua (2016)	El presente trabajo investigativo tiene como tema NIIF para las PYMES en las Empresas de los Departamentos de Matagalpa y Jinotega en 2016, con el propósito de Evaluar la aplicación de la sección 10: Políticas, estimaciones y errores de la NIIF para las PYMES relacionado con la Información Financiera del beneficio SOLCAFE, S.A en el I semestre del año 2016 y saber si ellos están dispuesto a la adopción de la NIIF para las PYMES y qué beneficios obtendría la entidad al realizarla, la investigación tiene un enfoque cuantitativo con elementos cualitativos, es de corte transversal ya que se estudia en un periodo de tiempo determinado, en este caso durante el primer semestre del año 2016, es de tipo descriptiva y aplicada, ya que se realizó una investigación en la empresa SOLCAFE, S.A.
Norelis Rueda, Mario Solis, Zelcar Solis León, Nicaragua (2018)	Se elaboró una propuesta de Manual de Procedimiento Contable con base en NIIF para PYMES como resultado de un diagnóstico de la situación de las operaciones contables de Distribuidora LINCA, donde se posterior se identificaron los procedimientos y finalizo con la elaboración de este. Siendo un estudio de tipo descriptivo ya que se observa de forma directa y detallada las transacciones de la empresa y su forma de proceder ante las actividades contables que realizan, y aplicativa por que se recomendó la aplicación del manual en a la empresa.5 Adicional, se consideró de cuantiosa importancia la realización de este trabajo porque servirá como fuente de consulta para posteriores investigaciones.

Fuente: Elaboración de autores

Continuación Tabla 2 Principales teorías, aportes y contribuyentes a la línea o tema de investigación seleccionado

Autor(es) y año En orden cronológico	Principales teorías y aporte al tema de investigación
Edwin Forero, San Sebastián de Mariquita, Colombia (2020)	<p>Para cumplir con los objetivos planteados, en primera instancia se evaluaron los principios contables y procesos que la empresa realizaba para la generación de información contable y financiera y se descubrió que Panadería y Pastelería El Néctar presentaba irregularidades con la información contable debido a que gerencia no había desarrollado ni aplicado una política contable que dé lugar a la información relevante para las necesidades de toma de decisiones. Con la realización de esta propuesta ayudara a facilitar la descentralización al suministrar a los niveles intermedios lineamientos claros a seguir en la toma de decisiones. De igual manera sirve de base para un constante y efectivo registro de las operaciones, orientando e informando al personal involucrado.</p>

*Fuente: Elaboración de autores*

## **2.2 Teoría y conceptualizaciones asumidas**

En toda investigación es primordial llevar a cabo la recopilación de datos y conceptos, siendo este un paso fundamental para tener éxito en el resultado de la investigación a desarrollar. El llevar adecuadamente la recolección de datos y escoger correctamente los métodos, es una tarea que todo investigador debe realizar, puesto que los datos son conceptos que expresan lo percibido por los sentidos de forma directa o indirecta y puede ser medible.

- **Políticas Contables**

Son los principios y procedimientos específicos implementados por la empresa que se utilizan para preparar los estados financieros. (CCPN, 2020)

- **Catálogo de cuentas.**

Es un documento que contiene una lista analítica ordenada de las cuentas contables que integran a un sistema según el rubro de la entidad. (Guajardo & Andrade, 2008)

- **NIIF**

Las NIIF son las Normas Internacionales de Información Financiera con las cuales se determinan los procesos que la empresa debe seguir para presentar estados financieros y toda la información relacionada a ellos. (CCPN, 2020)

- **NIIF PYMES**

Las Normas Internacionales de Información Financieras para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF-PYMES), son una base contable reconocida a nivel mundial e incorpora a las pequeñas y medianas entidades en un proceso de globalización, permitiendo la transparencia en la información que maneja la empresa. (CCPN, 2020)

- **Estados financieros**

Son documentos o informes que muestran de manera estructurada la información económica y financiera de una empresa. (Guajardo & Andrade, 2008)

- **Bien perecedero**

Cualquier producto que degrade su calidad con el tiempo se considera perecedero; El término productos perecederos abarca la fruta fresca, las verduras, la carne, los productos lácteos y los huevos. Estos artículos deben ser enviados en condiciones estrictamente controladas de temperatura y de almacenamiento. (GENIOLANDIA, 2018)

- **Panadería**

Panadería es el negocio especializado en la producción y venta de diferentes tipos de pan, así como también de todo tipo de productos hechos en base a la harina y a los bollos de masa. (Bembibre, 2009)

- **Empresa Familiar**

Una empresa familiar, como su nombre lo indica, es un negocio con por lo menos dos socios fundadores o administradores que son parientes cercanos. Según una encuesta realizada a integrantes de estos negocios, el 56% de las empresas familiares tienen de 1 a 4 familiares o accionistas. (Indeed Ireland Operations Ltd. , 2023)

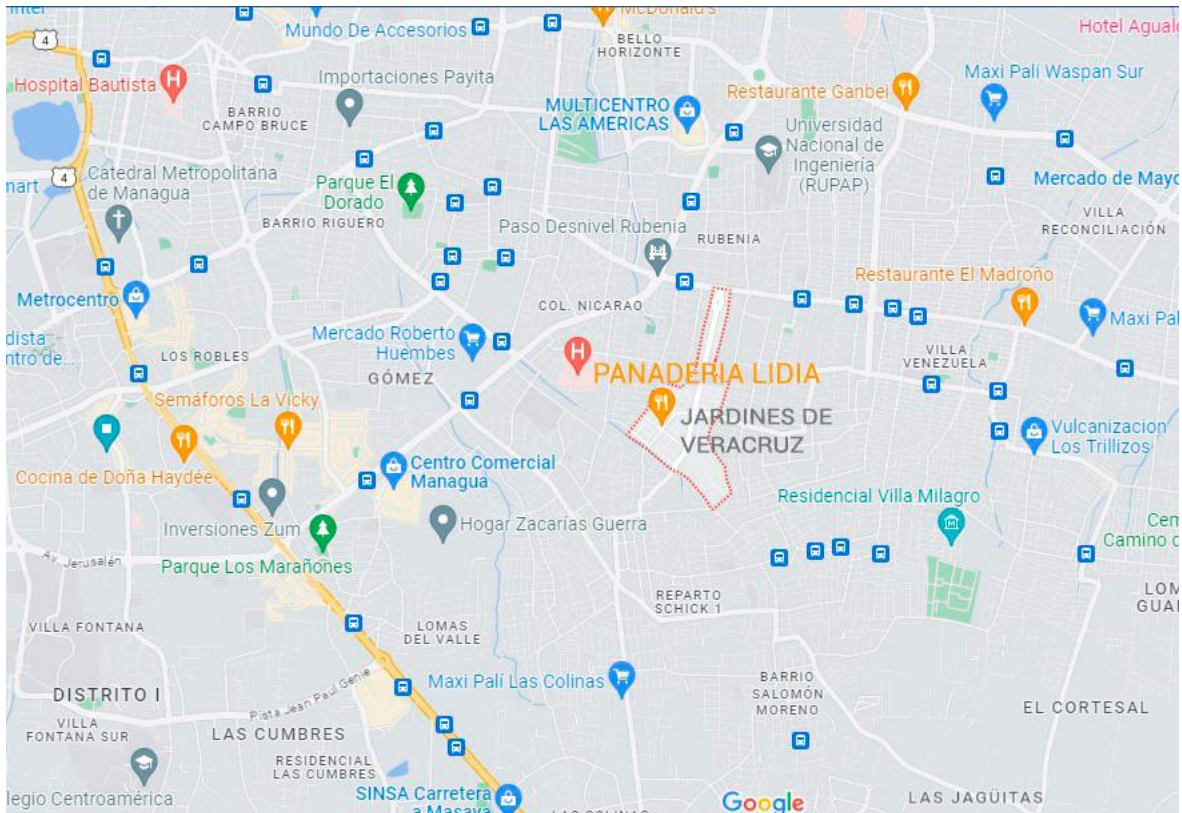


## 2.3 Marco contextual, institucional

### 2.3.1 Descripción General del municipio estudiado

Panadería Lidia está ubicada en el distrito V de Managua, Jardines de Veracruz de la esquina de claro 75 varas al sur casa número A10.

Imagen 1 Ubicación Panadería Lidia



*Fuente: Google Maps.*

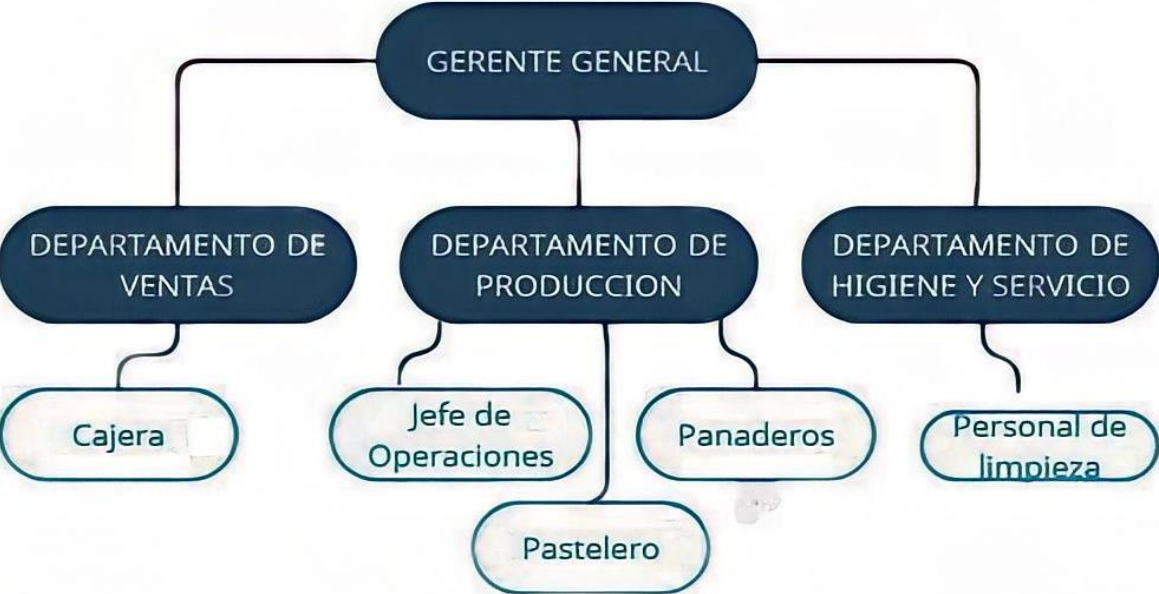
El distrito cinco tiene una población aproximada de 213,845 personas, que representa el 17% de la población total. Es uno de los distritos con ubicaciones privilegiadas esto debido a que está rodeada de importantes pistas, zonas residenciales y extensas áreas de cultivo agrícola. El Distrito limita al norte con los distritos I, IV y VII; al sur con el municipio de Ticuantepe, al este con el municipio de Nindirí y al oeste con los distritos III y I. (Alcaldía de Managua, 2020)

La colonia Jardines de Veracruz está ubicada en pista la Sabana, cerca de Rubenia y Colonia Primero de Mayo es una de las primeras obras de la reconstrucción de Managua, inicio en los años 1974 y ofrece una zona de alto plus en alquileres y venta de casas, es una zona tranquila para vivir. (River, 2021)

### 2.3.2 Organigrama

Panadería Lidia cuenta con una estructura sencilla en su organigrama empresarial. Partiendo con el Gerente General como cabeza principal de la compañía y mezclando de forma vertical y horizontal el resto de las divisiones en las áreas de la empresa.

Imagen 2 Organigrama Panadería Lidia



Fuente: Elaboración de autores

### **2.3.3 Pequeñas y medianas empresas sector comercio en Nicaragua.**

Se conoce como PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas que se miden según el número de personas ocupadas, volumen de ventas, el capital social, el valor de la producción o de los activos. (EUROINNOVA, 2018)

Managua ofrece una mayor oferta comercial en el país, por lo que es importante definir a las PYMES de acuerdo al artículo 4 de la Ley 645 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME), se establece que las PYMES son aquellas que realizan sus operaciones como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía.

(Urcuyo, 2012) Se refiere a las pymes como:

“Una abundante fuente de empleos y producción para el país. Una perspectiva extra aparte de la cantidad de empleo que ya proporcionan es la posibilidad de que una empresa PYMES pueda transformarse en una grande, con mayor generación de empleo y producción”. (p.2)

En Nicaragua las PYMES nacen por medio de una necesidad y mentes emprendedoras, proveen empleos formales a muchos nicaragüenses con bajos ingresos y muchas veces inestables. Sin embargo, su principal desafío de las pymes en Nicaragua muchas veces es la falta de inversión, sus dimensiones afectan sus capacidades, tal limitación afecta su crecimiento, ser pequeño es su mayor debilidad y la falta de inversión no abona a su desarrollo en el futuro.

A pesar de los desafíos y limitaciones, estas empresas son los principales pilares de la sociedad nicaragüense y contribuyen al dinamismo de la economía del país. En conclusión, podemos decir que el propósito de esta ley es promover el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, las cuales necesitan promover ofertas con la ayuda de programas y proyectos. Asimismo, el objeto de la ley es formalizar a las PYMES para que puedan acceder a un entorno más competitivo a través del desarrollo tecnológico. (Ley No. 645 MIPYME, 2008).

### 2.3.3.1 Clasificación de las PYMES

De acuerdo a la Ley 645, Art.4 y al Reglamento Decreto No.17-2008, Art.3; la clasificación de las PYMES va de acuerdo al número de trabajadores permanentes, activos totales y ventas totales anuales, como se detalla a continuación:

Tabla 3. Clasificación de las PYMES

<b>Variables</b>	<b>Micro Empresa</b>	<b>Pequeña Empresa</b>	<b>Mediana</b>
	Parámetros		
Número Total de Trabajadores	1 - 5	6 - 30	31 - 100
Activos Totales (córdobas)	Hasta 200.0 Miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales Anuales (córdobas)	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

*Fuente: Decreto No. 17-2008, Reglamento Ley de Promoción MIPYME*

### 2.3.3.2 Características de las PYMES

- Tienen un solo dueño
- Las Pymes poseen mayor flexibilidad para adaptarse.
- Personal poco calificado o no profesional: en el caso de las empresas familiares, es común que muchos puestos sean ocupados por parientes, que poseen poca o ninguna formación en administración.
- Realizan sus operaciones comerciales con capital propio.
- No suelen abarcar el mercado internacional.
- Fomentan el empleo, la competencia y la innovación para contribuir con el crecimiento del país.

### **2.3.4 Manual**

Los manuales son utilizados a lo largo de nuestra vida educativa o laboral, siendo textos basados en orientar y brindar información que nos ayude a conocer las funciones de un asunto en específico o varios puntos en sí, dependiendo de en cuál estemos indagando o por el cual sea necesario recurrir a ese tema de información en específico. (EUROINNOVA, 2018)

### **2.3.5 Manual Contable**

Según (Orlando Greco & A. Godoy, 2006) consiste en normas o instrucciones sobre prácticas, procedimientos y políticas contables en una organización que incluye el plan de cuentas y su descripción y clasificación.

#### **2.3.5.1 Ventajas de un Manual Contable**

- Asegura el registro de la información de forma estandarizada.
- El registro de la información no depende del personal activo de la organización, al existir procedimientos no hay problemas para rotar personal.
- Al haber procedimientos estandarizados, el análisis de la información se hace menos riguroso.
- Facilita la auditoría de la información. (Barrera, 2019)

#### **2.3.5.2 Desventajas de un manual contable**

- Implementar procedimientos estandarizados es un proceso extenso.
- Requiere de formación y capacitación del personal a fin de que todos los responsables tengan el conocimiento suficiente para la aplicación de las políticas.

### **2.3.5.3 Objetivo de un manual contable**

Un manual de contabilidad es un documento detallado que describe las normas y procedimientos contables de las organizaciones a nivel de grupo, proporcionando lineamientos firmes para las entidades del grupo. (GROUP, 2022)

### **2.3.6 Políticas Contables**

Por definición, una política contable es un conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos que son adoptadas por una entidad para la formulación de los estados financieros. (CCPN, 2020)

#### **2.3.6.1 Objetivo de las Políticas Contables**

El objetivo de las políticas contables es asegurar la armonización y mantener un nivel mínimo de control en el registro y presentación de la información financiera de la empresa. (Financiera, 2016)

### **2.3.7 Procesos Contables**

El proceso contable es la serie de pasos que se siguen para captar, medir, registrar y analizar los flujos generados en las transacciones de una entidad, así como presentar esta información de la manera adecuada. (BIND.ERP, 2019)

### **2.3.8 Catálogo de Cuentas**

El catálogo de cuentas representa la estructura del sistema contable. Este catálogo es una lista que contiene el número y nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad de una entidad económica. (Guajardo & Andrade, 2008).

Por lo tanto, un catálogo de cuentas es un documento necesario para clasificar por grupos homogéneos las ventas, compras, cobros, pagos, traspasos, etc. a fin de dirigirla al sitio en que deben quedar recopilados los datos que contiene, es decir, las cuentas que forman la memoria de este organismo administrativo.

### **2.3.8.1 Importancia del Catálogo de Cuenta**

Tiene como objetivo aportar orden a los registros de las operaciones, haciendo más fácil su posterior análisis. De igual manera, este proceso es clave para la gestión y planificación estratégica efectiva. Básicamente, la importancia del plan de cuentas se traduce en que:

- Ayuda a tener una estructura y organización. Todas las cuentas están agrupadas y segmentadas para que la información sea transparente y útil para todos los miembros de la empresa.
- Facilita conocer datos relevantes. Esto lleva a tomar decisiones más planificadas para la empresa y no dejar escapar oportunidades de crecimiento.
- Es un elemento de apoyo para establecer y guiar acciones más específicas de acuerdo con el panorama actual de la organización y entender por qué una cuenta aumenta o reduce su saldo.
- Brinda mayor control sobre las finanzas. Al tener en una lista todos los movimientos de la organización es más sencillo comparar estados financieros de un período a otro y realizar un seguimiento de las transacciones.

### **2.3.8.2 Características de un Catálogo de Cuenta**

Es importante un catálogo de cuenta posea las siguientes características:

1. Debe ser sistemático, es decir, tener un orden que vaya de lo general a lo particular.
2. Emplear términos claros y asignar nombres únicos a cada cuenta, para que no haya confusiones.
3. Debe ser flexible, es decir, estructurarlo de manera que permita agregar o eliminar cuentas nuevas cuando sea necesario.

4. Admitir la codificación y agrupación de las cuentas. Uno de los sistemas más usados para este propósito es el numérico decimal (1. – 1.1 – 1.1.1 – 1.1.2) que permite hacer agrupaciones ilimitadas.
5. Es ideal que el catálogo de cuenta esté acompañado de un instructivo sobre cómo leer y utilizar su contenido.
6. Las cuentas contables deben estar organizadas conforme a su naturaleza, a fin de que el tipo de transacción realizada sea identificable.

Tabla 4. Estructura de un Catálogo de Cuentas.

Clase	Tipo de Cuenta
1	Activo
2	Pasivo
3	Patrimonio
4	Ingresos
5	Egresos (Costos) y Gastos

*Fuente: Elaboración de los autores.*

### **Grupos o Clases**

Corresponde al elemento más amplio y hace referencia a las cuentas del balance general o cuentas reales, porque siempre están abiertas por más de un período contable, conservando sus balances. Estas se registran de la siguiente forma: activos, pasivos y patrimonio o capital.

También están las cuentas nominales o cuentas del estado de ganancias y pérdidas, que se cierran cuando se finaliza cada período contable; luego de esto su balance o registro inicia desde cero. En este apartado están: ingresos, costos y gastos.



## Subgrupo

Aquí hablamos de las cuentas que son propias de cada grupo, como los activos corrientes, activos no corrientes, pasivos corrientes, pasivos no corrientes.

## Cuenta de Mayor

Abarca todas las cuentas contables que componen los subgrupos, como Efectivo y equivalentes al efectivo o Propiedad, planta y equipo.

## Subcuenta

Se clasifican en función de cada uno de los elementos que componen una cuenta, incluyendo el detalle del DEBE (débito que se registra en el lado izquierdo de la cuenta) o el HABER (crédito que se ubica en el lado derecho de la cuenta) y el saldo.

## Sub-Subcuenta

Son los elementos de cada subcuenta registrados en detalle, haciendo mucho más fácil la visualización, registro y sistematización de las operaciones financieras producidas por la empresa.

Tabla 5. Modelo de un Catálogo de Cuentas bajo NIIF para PYMES.

Catálogo de Cuentas		
Grupo	1	Activos
Subgrupo	11	Activos Corrientes
Cuenta de Mayor	111	Efectivo y Equivalentes al Efectivo
Subcuenta	11101	Caja General
Sub-subcuenta	11101001	Efectivo en Caja General córdobas

*Fuente: Elaboración de los autores.*

## **Codificación de un Catálogo de Cuentas.**

Un catálogo de cuenta debe reunir ciertas condiciones, las cuales presentamos a continuación:

- Debe ser sencillo, que permita memorizar y recordar fácilmente los símbolos.
- Debe ser preciso, cada símbolo debe representar un único significado, evitando ambigüedades por semejanza con otros símbolos.
- Flexibilidad, de manera que posibilite la inserción de nuevas cuentas a medida que las circunstancias lo exijan. Racionalidad, que posibilite el agrupamiento de cuentas relacionadas, facilitando la integración de los rubros.

### **2.3.9 Estados financieros.**

Representación estructurada de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. (Banco Mundial, 2022). Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año. Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información, tanto económica como patrimonial, de las empresas. Conocidos también como estados contables o cuentas anuales, son muy importantes para conocer la rentabilidad y solvencia de las compañías.

#### **2.3.10 Estados Financieros básicos**

- El Estado o Balance de Situación Financiera
- El Estado del Resultado Integral
- El Estado de Cambios en el patrimonio
- El Estado de Flujos de efectivo.
- Notas a los Estados Financieros

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

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), en otras palabras, son un conjunto de reglas que deberían cumplir las compañías para, en primer lugar, asegurar que su información financiera refleja la realidad y, en segundo lugar, que esta realidad se entiende en todo el planeta, cada vez más globalizado. (Monge, 2005).

Su origen viene de 1966, a raíz de que un grupo de contadores de Estados Unidos de América, el Reino Unido y Canadá, crearon el Consejo de Principios de Contabilidad (APBAccounting Principles Board), este consejo emitió los primeros enunciados de cómo presentar la Información Financiera. Posteriormente surgió el consejo de Normas Internacionales de Información Financiera. (FASB-Financial Accounting Standard Board), este consejo emitió un sinnúmero de normas que transformaron la forma de ver y presentar la información financiera. Al paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y así mismo la información contable.

Con la problemática de muchas empresas que tienen que presentar sus Estados financieros que consiguen socios de otros países nace la necesidad de crear una Norma que unifique la manera de presentar la información de los Estados Financieros. A raíz de esta necesidad en 1973 surge el comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC-International Accounting Standard Committee) por organismos profesionales de otros países como Francia, Estados Unidos, Alemania y otros. (Vargas, 2014)

El comité dio origen de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), normas adaptadas a sus necesidades de cada país, cuyo objetivo principal es la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuviere leyendo e interpretando.

La Fundación IFRS y el IASB, organismos privados e independientes, encargados de desarrollar con un interés público una normativa contable de alto nivel reconocida a nivel mundial, basada en principios claros, y de promover su uso y aplicación rigurosa, tomando en cuenta las necesidades de las empresas cualquiera que sea su tamaño, forma o entorno económico, han conocido y experimentado varias reformas y cambios.

En 1995 la Organización Mundial del Comercio (OMC), declaro la implementación y adopción de un modelo único de Estándares Internacionales de Contabilidad y recomendó su adopción a todos los países miembros (Vargas, 2014).

En el 2008 la Comisión de Bolsa de Valores emitió una hoja de ruta preliminar que condujo a los Estados Unidos a abandonar a los PCGA, porque seda la conversión a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) hasta el 2015

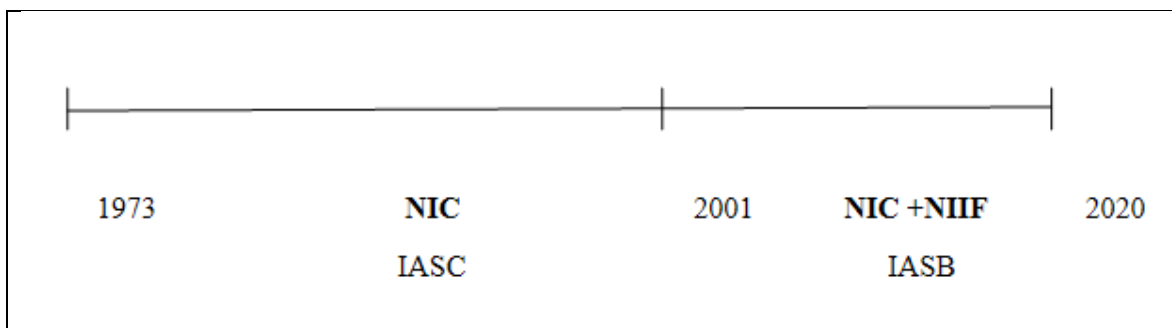
### **2.3.12 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, o también conocidas como IFRS, por sus siglas en inglés) son un conjunto de normas globales – estándares internacionales de alta calidad con un enfoque financiero, que regulan la preparación de los estados financieros de una entidad, con un lenguaje apropiado universalmente aceptado. (CCPN, 2020)

Para el 2001 el IASC fue estructurado y paso a ser IASB (International Accounting Standards Board), este cambio trajo importantes modificaciones en las normas, ahora las NIC pasaron a ser International Financial Reporting Standards (IFRS) que significa Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) esto se da con el propósito de lograr la uniformidad de la información que se presenta en los estados financieros. (Vargas, 2014)

A mediados de 2011 el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) declaró que la aplicación de las NIIF entraría en vigor el 30 de junio de ese año. Cabe reconocer que el CCPN ha jugado un papel crucial en promover la adopción e implementación de las NIIF en Nicaragua, y en la preparación técnica de los profesionales encargados de su aplicación.

Imagen 3 Cronología de las Normas Internacionales



*Fuente: Elaboración de los autores.*

### 2.3.12.1 Objetivos de las NIIF

Las normas internacionales de contabilidad, su principal objetivo “la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros”, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando.

### 2.3.13 NIIF para PYMES

Es una norma separada de las NIIF por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) para que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas no cotizadas o reguladas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. (CCPN, 2020)

### **2.3.13.1 Clasificación de las secciones de las NIIF para PYMES**

Las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades están divididas en 35 secciones:

1. Pequeñas y Medianas Entidades.
2. Conceptos y Principios Generales.
3. Presentación de Estados Financieros.
4. Estado de Situación Financiera.
5. Estado del Resultado integral y Estado de Resultados.
6. Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas.
7. Estado de Flujos de Efectivo.
8. Notas a los Estados Financieros.
9. Estados Financieros Consolidados y Separados.
10. Políticas Contables, Estimaciones y Errores.
11. Instrumentos Financieros Básicos.
12. Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros
13. Inventarios.
14. Inversiones en Asociadas.
15. Inversiones en Negocios Conjuntos.
16. Propiedades de Inversión.
17. Propiedades, Planta y Equipo.
18. Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía.

19. Combinaciones de Negocios y Plusvalía.
20. Arrendamientos.
21. Provisiones y Contingencias.
22. Pasivos y Patrimonio.
23. Ingresos de Actividades Ordinarias.
24. Subvenciones del Gobierno.
25. Costos por Préstamos.
26. Pagos Basados en Acciones.
27. Deterioro del Valor de los Activos.
28. Beneficios a los Empleados.
29. Impuesto a las Ganancias.
30. Conversión de la Moneda Extranjera.
31. Hiperinflación.
32. Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa.
33. Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.
34. Actividades Especiales.
35. Transición a la NIIF para las PYMES.

#### **2.3.14 Marco Legal**

En Nicaragua para que una entidad realice sus actividades de forma legal, gozando de sus derechos y cumpliendo las obligaciones que le corresponden, deberá gestionar algunos instrumentos que confirman su legalidad. Para realizar la formalización del negocio se necesitan los siguientes pasos:

### **Ventanilla única de inversiones del MIFIC:**

Es un centro de formalización empresarial, donde puede dirigirte para inscribir su negocio bajo la modalidad de régimen general de persona natural o régimen general de persona jurídica.

### **Dirección General de Ingresos:**

Es el encargado de extender su cédula RUC y Certificado de Inscripción como Pequeño Contribuyente.

### **Alcaldía Municipal de donde surja el emprendimiento:**

Verifica la categoría del negocio, generando la matrícula que le corresponde, dado que cualquier persona natural o jurídica que realice una actividad económica, debe notificar a la alcaldía de su respectivo municipio. (MEFCCA, 2022)

El Registro Único MIPYME (RUM), se ha creado para que las empresas tengan un soporte en cuanto a su clasificación, actividad económica, ubicación geográfica, entre otros aspectos que son necesarios para que el empresario y las instituciones de Gobierno reconozcan e identifiquen a su empresa como cómo micro, pequeña o mediana. (MIFIC, 2023)

### **Beneficios del RUM**

- Las empresas industriales de los sectores priorizados pueden exonerar materias primas, bienes intermedios y bienes de capital del 15% del IVA;
- Clasificar al “Sector de actividad micro y pequeña industria artesanal y turística nacional” según Acuerdo Ministerial sobre salario mínimo;
- Participar en los Programas y Proyectos del Gobierno focalizados en las MIPYMES;
- Entre otros

El RUM lo gestiona el MIFIC y las empresas que se registran reciben un Certificado con vencimiento anual. El RUM se emite provisionalmente cuando la empresa no ha gestionado el Registro Único de Contribuyente (RUC), que se explicará más



adelante, si la empresa ya posee un RUC esta información de integra al Certificado que el MIFIC emite a las empresas que hace el Registro.

Otro instrumento de formalización que debe gestionarse es el RUC, cuya naturaleza es de orden fiscal. Todas las personas naturales residentes y no residentes habitual u ocasionalmente devenguen o perciban rentas, inscribirse ante la Administración de Renta más cercana a su domicilio. La inscripción deberá efectuarse según la actividad que realicen y el monto de los ingresos que perciban.

El RUC implica obligaciones fiscales que acuerdo a la naturaleza de sus actividades serán determinadas por entidad competente en la materia, es decir la Dirección General de Ingreso. Así mismo, el RUM le permite a la empresa tener acceso a incentivos fiscales, en el caso de las PYMES, acceder a las listas taxativas establecidas en la Ley 822 conforme el Arto. 274.

Panadería Lidia está registrada legalmente bajo un número RUC y está inscrita como cuota fija ya que tiene ingresos mensuales menores a cien mil (100,000.00) córdobas y dispone de un inventario de mercancías con un costo no mayor a quinientos mil (500,000.00) córdobas como lo establece el artículo 251 de la ley 822 (LCT).

Según el artículo 253 de la Ley 822, todo contribuyente inscrito como cuota fija deberá pagar una tarifa de manera mensual según la siguiente tabla:

Tabla 6 Régimen del contribuyente

Estratos	Ingresos Mensuales Córdobas		Tarifa Mensual
	Desde C\$	Hasta C\$	Rangos Córdobas C\$
1	0.01	10,000.00	Exento
2	10,000.01	20,000.00	200.00 – 500.00
3	20,000.01	40,000.00	700.00 – 1,000.00
4	40,000.01	60,000.00	1,200.00 – 2,100.00
5	60,000.01	80,000.00	2,400.00 – 3,600.00
6	80,000.01	100,000.00	4,000.00 – 5,500.00

Fuente: MIFIC

## CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO.

El diseño metodológico es el “Plan o estrategia concebida para dar respuesta al problema y alcanzar los objetivos de investigación” Christensen citado por Bernal, 2000)

El término “diseño” se refiere al plan o estrategia concebida para responder a las preguntas de investigación. ( Christensen, 1980)

En este capítulo se define el proceso metodológico a desarrollarse en esta investigación, para cumplir con los objetivos de esta. A continuación, detallamos el tipo de investigación de acuerdo con los parámetros establecidos:

### 3.1 Tipo de Investigación

- **En función del propósito:** Esta investigación es de tipo aplicada, debido a que se obtuvo información de los procesos para su transformación en un manual de políticas contables.
- **Por su nivel de profundidad:** Este estudio se caracterizó por ser exploratorio-descriptivo; exploratorio porque no hay estudios preliminares entorno a esta empresa y descriptivo porque se describieron los procesos que realiza la panadería para exponer el mayor número de detalles posibles para tener una idea completa de la situación contable.
- **Por la naturaleza de los datos de información:** El método de la investigación es cuantitativo con elementos de recolección de información cualitativos dado que conlleva a la presentación de una propuesta de un manual de políticas contables para la correcta presentación de los estados financieros y correcto registro de la información contable.

Una vez recolectada la información necesaria, se realizó una interpretación de los procesos operativos para identificar las debilidades y realidad contable de la misma.

- **Por los medios para obtener los datos:** La investigación presentada a continuación es de tipo documental por lo que se determinó procesos de la panadería Lidia y se realizaron entrevistas al propietario y a los colaboradores, con el fin de indagar y recopilar información acerca de cómo han realizados los procesos de registros de las operaciones y procesamiento de los datos para la toma de decisiones y también determinar el grado de conocimiento contables que los colaboradores poseen y de campo por nos permite tener acceso a los datos fuentes primarias como lo son los colaboradores, es decir, a los fenómenos en su entorno natural, sin intermediarios, lo que la hace valiosísima para obtener percepciones en el lugar donde se originan.
- **Por la mayor o menor manipulación de variables, diseño de investigación:** Es no experimental, pues no existe manipulación deliberada por parte de los investigadores, sino que se describen y analiza la información documentada en su estado natural.
- **Según el tipo de inferencia:** La investigación según el tipo de inferencia fue inductivo, por motivos que se obtuvo información de conclusiones a partir de la observación directa de los hechos particulares, para así llegar a una conclusión correcta en base a como aplican los procesos contables.
- **Según el periodo temporal en que se realiza:** La investigación fue de manera longitudinal, pues se realizó en un periodo determinado el cual comprende de febrero a junio 2023. Con el fin de recolectar interpretar información necesaria para alcanzar los objetivos de esta investigación.

### 3.2 Área de estudio.

El área de estudio es la panadería Lidia, ubicada en el departamento de Managua, Jardines de Veracruz de la esquina de claro 75 vrs al sur, casa A10.

Imagen 4 Local Panadería Lidia



### 3.3 Unidades de análisis; Población y Muestra: tamaño de la muestra y muestreo

En el presente trabajo, la unidad de análisis que se evalúa son los procesos contables con los que opera Panadería Lidia, considerando la información que se obtenga a través de las entrevistas.

Panadería Lidia tiene una única sucursal, esto equivale a 9 trabajadores, gerente general, cajera, 4 panaderos, 1 pastelero y el jefe de operaciones y 1 persona encargada de aseo y limpieza.

Este trabajo contiene estudio de muestra de 3 de los 9 trabajadores, sin embargo, se analizó únicamente a los colaboradores de la panadería, por lo tanto, se vuelve un cálculo no estadístico y muestreo no probabilístico.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico. (Sampieri, 2014)

La técnica de recolección de datos aplicada a esta investigación es de análisis documental, debido a que se recolectó información obtenida de los diferentes colaboradores de la panadería. De tal manera que nos permitió comprender y analizar la información para realizar esta investigación, y a la vez, debido a la naturaleza del fenómeno en este estudio se ejecutaron entrevistas como instrumento de recolección de datos para facilitar el conocimiento que se requiere.

Para un mayor enriquecimiento del estudio se contó con libros de Contabilidad Financiera, NIIF Pymes, Manuales de Contabilidad General y Financiera, diccionarios y algunos sitios web a fines al tema.

Tabla 7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de Investigación Cuantitativa	Tipo	Instrumento de recolección de datos	Herramientas o recursos materiales
Entrevistas	Preguntas escritas, estructuradas y aplicadas de forma individual,	Guía de Preguntas	Grabación de audios, celular, internet, cámara.
Observación	Observación no estructurada de campo.	Apuntes de cuaderno.	Cuadernos, celular, grabación, cámara.
Análisis documental	Análisis de contenido.	Proyectos educativos, documentos de instrucción, registro de datos.	Revisión bibliográfica en bases de datos científicas.

*Fuente: Elaboración de los autores.*

### 3.5 Confianza y validez de los instrumentos.

La forma más asertiva de elegir los métodos e instrumentos de investigación es a través de la aplicación de los criterios de validez y confiabilidad. (Corral, 2009)

Cabe destacar que, debido a la naturaleza de la investigación, no amerita el cálculo de la confiabilidad y una vez concluida la recolección de datos se explicara la confiabilidad y validez de estos para determinar qué tan viables y certeros es la información obtenida estos son para comprobar la veracidad de la información proporcionada por las diferentes fuentes.

#### **Validez:**

El instrumento seleccionado es la entrevista para la obtención de datos relacionados a los procesos contables que realizan los colaboradores, con el fin de cumplir con los objetivos de la investigación.

La validez de dichos instrumentos es alta, dado que, permitirá obtener datos de primera mano de los colabores y dueños de Panadería Lidia, la entrevista elaborada

puede ser aplicada sin problemas a estudios similares en el área de contabilidad, dado que esta nos permite obtener respuestas del ambiente de estudio a través del comportamiento de los procesos contables que lleva la panadería hasta el momento.

### **Confiabilidad:**

El instrumento de la entrevista aplicado en la obtención de datos presenta características estables en cuanto a los datos recolectados, al ser ejecutado a diferentes colaboradores bajo circunstancias similares, los resultados no varían, por lo que se le considera un instrumento fiable y se considera que es de confianza puesto que se seleccionaron a los colaboradores protagonistas de este, quienes son los encargados de las diferentes áreas de Panadería Lidia, por lo tanto no se tendrá problema con la veracidad de la información.

### **3.6 Procesamiento de datos y análisis de la información**

Se realizaron las entrevistas a los colaboradores de Panadería Lidia para obtener suficiente información, por lo tanto, se procede con la elaboración de la estructura final.

Este estudio se realizó a través de:

- Documentación extraída de la web
- NIIF para Pymes
- Libros y manuales de contabilidad
- Realización de entrevistas



### 3.7 Operacionalización de las variables

Tabla 8 Variable por Objetivo

Objetivos	Variable	Tipo de Variable	Definición Conceptual	dimensión Operacional	Técnicas e instrumentos de recolección de datos
Identificar los diferentes procesos contables utilizados en la panadería Lidia, mediante técnicas e instrumentos de recolección de información para la creación de un catálogo de cuentas contables.	Procesos contables	independiente	El proceso contable es la serie de pasos que se siguen para captar, medir, registrar y analizar los flujos generados en las transacciones de una entidad, así como presentar esta información de la manera adecuada	Análisis de las condiciones de la empresa.	Entrevistas dirigidas a los responsables de las diferentes áreas de panadería lidia, gerencia, producción y ventas.

Fuente: Elaboración de autores

Continuación Tabla 8 variable por objetivo

Objetivos	Variable	Tipo de Variable	Definición Conceptual	dimensión Operacional	Técnicas e instrumentos de recolección de datos
Elaborar un catálogo de cuentas contables y su instructivo que sirva de base para el correcto registro de las operaciones financieras en la panadería Lidia.	Catálogo de cuenta	dependiente	Es un documento que contiene una lista analítica ordenada de las cuentas contables que integran a un sistema según el rubro de la entidad.	Análisis de la actividad de la empresa.	Documentos de NIIF para PYME
	instructivo		Un instructivo es un texto que está basado en una serie de pasos que debes seguir o completar para llegar a una acción, en fin, su finalidad es dejar una enseñanza a la persona		

Fuente: Elaboración de autores

Continuación Tabla 8 variable por objetivo

Objetivos	Variable	Tipo de Variable	Definición Conceptual	dimensión Operacional	Técnicas e instrumentos de recolección de datos
<p>Describir los procesos operativos de Panadería que puedan ser aplicados bajo NIIF para PYMES con el fin de elaborar el manual de políticas contables.</p>	Procesos Operativos	dependiente	<p>Es el proceso medible en tiempo que es necesario para la adquisición o elaboración de un producto o servicio, su venta y recuperación de las cuentas por cobrar.</p>	<p>Diseñar el manual de políticas contables</p>	<p>Entrevistas dirigidas a los responsables de las diferentes áreas de panadería lidia, gerencia, producción y ventas, Documentos de NIIF para PYME</p>
	manual de políticas contables		<p>es un conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos que son adoptadas por una entidad para la formulación de los estados financieros</p>		

Fuente: Elaboración de autores

## CAPITULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este capítulo, se presentan los resultados obtenidos de esta investigación, logrados a través de la recolección y análisis de los datos conforme a los objetivos planteados al inicio de este proceso investigativo. Los cuales se detallan a continuación:

### 1. Elaboración de un Catálogo de Cuentas Contables

#### PANADERIA LIDIA CATALOGO DE CUENTAS

##### **1** **ACTIVOS**

##### **11** **ACTIVOS CORRIENTES**

##### **111** **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES**

##### **11101** ***Caja General***

11101001 Efectivo en Caja General Córdoba

11101002 Efectivo en Caja General Dólares

##### **11102** ***Caja Chica***

##### **11103** ***Bancos***

11102001 Bancos Nacionales Córdoba

11102002 Bancos Nacionales Dólares

##### **112** **DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

##### **11201** ***Cuentas por Cobrar***

11201001 Cuentas por Cobrar

11201002 Otras Cuentas por Cobrar

##### **113** **INVENTARIOS**

##### **11301** ***Inventario en Materia Prima***

11301001 Ajo

11301002 Azúcar

11301003 Harina

11301004 Huevo

11301005 Levadura

11301006 Manteca

11301007 Margarina

11301008 Queso

11301009 Sal

11301010 Mermelada de Piña

**11302 inventario en proceso**

- 11302001 Ajo
- 11302002 Azúcar
- 11302003 Harina
- 11302004 Huevo
- 11302005 Levadura
- 11302006 Manteca
- 11302007 Margarina
- 11302008 Queso
- 11302009 Sal
- 11302010 Mermelada de Piña

**11303 Inventario en Productos Terminados**

- 11303001 Bollito Simple
- 11303002 Bonetes
- 11303003 Cacho Tostado
- 11303004 Donas
- 11303005 Galleta de Mantequilla
- 11303006 Manllero
- 11303007 Pan de Mantequilla
- 11303008 Pan de Molde
- 11303009 Pan Manjar
- 11303010 Pan para Hamburguesas
- 11303011 Picos de Mantequilla
- 11303012 Picos de Repostería
- 11303013 Picos Tostados
- 11303014 Polvorón
- 11303015 Punto Rojo
- 11303016 Tostadas de Ajo
- 11303017 Trenza de Queso
- 11303018 Pan de masa madre
- 11303019 Otros panes

**114 ESTIMACION POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS INVENTARIOS**

**115 ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES**

**116 PAGOS ANTICIPADOS**

**11601 Gastos Pagados por Anticipados**

- 11601001 Alquiler
- 11601002 Papelería y Útiles de Oficina
- 11601003 Anticipo a Proveedores
- 11601004 Intereses
- 11601005 Anticipo a Sueldos y Prestaciones

**12 ACTIVOS NO CORRIENTES**

**121 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

**12101 Maquinaria y Equipos de Producción**

12101001 Horno Industrial de 20 Bandejas

12101002 Batidora 60 Litros

**12102 Mobiliarios de Producción**

12102001 Mesa Grande para Amasar

12102002 Carros Porta Bandejas

12102003 Mesa Estándar

12102004 Bandejas Metálicas

12102005 Bandejas Plásticas

12102006 Moldes

**12103 Mobiliarios de Ventas**

12103001 Vitrinas

12103002 Estantes Largo Grande

12103003 Maquina Selladora de Bolsas Polietileno

**12204 Depreciación Acumulada de Propiedad, Planta y Equipo**

12204001 De maquinaria y equipo de producción

12204002 De mobiliario de producción

12204003 De mobiliario de ventas

**2 PASIVOS**

**21 PASIVOS CORRIENTES**

**211 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

**21101 Cuentas por Pagar**

21101001 Agricorp

**21102 Anticipo recibidos por clientes**

**212 PASIVOS FINANCIEROS**

**21201 Préstamos por pagar**

**213 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**21301 Retenciones tributarias por pagar**

**21302 IVA por pagar**

**21303 Impuestos por pagar**

**214 PASIVOS LABORALES**

**21401 Retenciones laborales por pagar**

**21402 Sueldos y salarios por pagar**

**21403 Aportes patronales por pagar**

21403001 Décimo Tercer Mes

21403002 Vacaciones

21403003 Indemnizaciones

21403004 Sueldos por Pagar

21403005 Comisiones por Pagar

**21404 Prestaciones laborales por pagar**

**215 PROVISIONES**

**21501 Provisiones**

- 21501001 Décimo Tercer Mes
- 21501002 Honorarios Auditoria Externa
- 21501003 Fiesta Navideña
- 21501004 Vacaciones
- 21501005 Indemnizaciones
- 21501006 Seguro Social
- 21501007 Provisión de Gastos del IR

**22 PASIVOS NO CORRIENTES**

**221 PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES**

**22101 Préstamos bancarios a Largo Plazo**

- 22101001 Préstamo bancario moneda córdobas
- 22101002 Préstamo bancario moneda dólares

**222 PASIVOS LABORAES NO CORRIENTES**

**223 INDEMNIZACIONES LABORALES POR PAGAR A L/P**

- 22301 Indemnizaciones laborales por pagar a L/P

**224 OTROS PASIVOS NO CORRIENTES**

**3 PATRIMONIO**

**31 CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO**

**311 Capital en Acciones**

- 31101 Capital en Acciones

**312 RESERVA**

- 31201 Capital en Acciones

**313 RESULTADOS ACUMULADOS**

- 31301 Ganancias Acumuladas
- 31302 Pérdidas Acumuladas

**314 RESULTADOS DEL PERIODO**

- 31401 Ganancia del periodo
- 31402 Perdida del periodo
- 31403 Pérdidas y Ganancias

**4 INGRESOS**

**41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**411 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**41101 Venta de Mercadería**

- 41101001 Bollito Simple
- 41101002 Bonetes
- 41101003 Cacho Tostado
- 41101004 Donas
- 41101005 Galleta de Mantequilla

- 41101006 Manllero
- 41101007 Pan de Mantequilla
- 41101008 Pan de Molde
- 41101009 Pan Manjar
- 41101010 Pan para Hamburguesas
- 41101011 Picos de Mantequilla
- 41101012 Picos de Repostería
- 41101013 Picos Tostados
- 41101014 Polvorón
- 41101015 Punto Rojo
- 41101016 Tostadas de Ajo
- 41101017 Trenza de Queso
- 41101018 Pan de masa madre
- 41101019 Otros panes
- 42 INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS**
- 421 OTROS INGRESOS**
- 42101 Sobrantes en caja**
- 413 DESCUENTO SOBRE VENTAS**
- 41301 Descuento sobre Ventas**
- 41301001 Descuento sobre ventas al Contado
- 414 DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS**
- 41401 Devoluciones sobre Ventas**
- 41401001 Devoluciones sobre ventas al Contado

- 5 EGRESOS (COSTOS) Y GASTOS**
- 51 COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**
- 511 COSTO DE VENTAS**
- 51101 Costos de Mercadería Vendida**
- 51101001 Costo de pan
- 51101002 Material de Empaque
- 51101003 Cinta selladora de bolsas de polietileno
- 512 DESCUENTO SOBRE COMPRAS**
- 51201 Descuento sobre Compras**
- 51201001 Descuento sobre Costos de Compras
- 52 GASTOS DE OPERACIÓN**
- 521 GASTOS DE VENTAS**
- 52101 Gastos de Ventas**
- 52101 Sueldos y Salarios**
- 52102 Horas extras**
- 52103 Bonificaciones**
- 52104 Comisiones de Ventas**
- 52105 Cuota Patronal Seguro Social**
- 52106 Décimo Tercer Mes**



52107 Vacaciones  
52108 Indemnizaciones  
52109 Capacitación a Empleados  
52110 Propaganda y Publicidad  
52111 Arrendamiento de Oficinas  
52112 Arrendamiento de Bodegas  
52113 Teléfono  
52114 Energía Eléctrica  
52115 Agua  
52116 Internet  
52117 Papelería y Útiles  
52118 Otros Gastos de Oficina  
52119 Depreciación Maquinaria  
52120 Depreciación Mobiliaria y Equipos  
52121 Depreciación Equipo de Computo  
52122 Depreciación Vehículos  
52123 Mantenimiento Mobiliaria y Equipos  
52124 Mantenimiento Equipo de Computo  
52125 Mantenimiento Vehículos  
52126 Honorarios Legales  
52127 Honorarios de Auditoria  
52128 Honorario de Contratación Personal  
52129 Otros Servicios Profesionales  
52130 Fletes  
    **522 GASTOS DE ADMINISTRACION**  
52201 Sueldos y Salarios  
52202 Bonificaciones  
52203 Comisiones de Ventas  
52204 Cuota Patronal Seguro Social  
52205 Décimo Tercer Mes  
52206 Vacaciones  
52207 Indemnizaciones  
52208 Capacitación a Empleados  
52209 Propaganda y Publicidad  
52210 Arrendamiento de Oficinas  
52211 Arrendamiento de Bodegas  
52212 Teléfono  
52213 Energía Eléctrica  
52214 Agua  
52215 Internet  
52216 Papelería y Útiles  
52217 Otros Gastos de Oficina  
52218 Depreciación Maquinaria

52219 Depreciación Mobiliaria y Equipos  
52220 Depreciación Equipo de Computo  
52221 Depreciación Vehículos  
52222 Mantenimiento Mobiliaria y Equipos  
52223 Mantenimiento Equipo de Computo  
52224 Mantenimiento Vehículos  
52225 Honorarios Legales  
52226 Honorarios de Auditoria  
52227 Honorario de Contratación Personal  
52228 Otros Servicios Profesionales  
52229 Fletes  
52230 Impuesto Matricula ALMA  
52231 Impuesto para Basura ALMA  
    **523 OTROS GASTOS**  
52301 Faltantes de caja  
    **524 GASTOS NO DEDUCIBLES**  
52401 Gastos no Deducibles  
    **525 GASTOS DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA**  
52501 Impuesto sobre la Renta Anual

Tomando en consideración las cuentas contables utilizadas por Panadería Lidia en base al giro empresarial, este instructivo dará respuesta al uso correcto del catálogo de cuentas.

### Instructivo de Cuentas Contables en base a NIIF para PYME

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
111	Activo	Corriente	Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Deudora
Cuenta	<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b> , registra los aumentos y disminuciones que sufre el dinero en efectivo propiedad de la empresa, el cual está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes.			
<b>No.</b>	<b>Debito</b>	<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	
1	Se debita del valor de las existencia en efectivo al inicio del negocio y de los saldo de ejercicio anterior	1	Por el depósito en banco de los ingresos obtenidos.	
2	De los ingresos obtenidos por la realización de ventas al contado	2	Por el pago de gastos en efectivo	
3	Por la actividad de cobranza a los clientes y empleados	3	Por los abonos y el pago en efectivo a nuestros proveedores.	
4	Por cualquier otra venta que no sea mercancía (pan) echas al contado y en efectivo.			
<b>Su saldo representa</b> el monto de dinero que es de propiedad de la entidad.				
<b>Observación:</b> se considera como efectivo, los billetes, monedas, cheques recibidos etc.				
<b>Sub Cuentas:</b> 11101 Caja General, 11102 Banco Moneda Local				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
112	Activo	Corriente	Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	Deudora
Cuenta	<b>Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b> , registra los aumentos y disminuciones derivadas de las ventas de productos, única y exclusivamente acreditado documentado mediante factura. Esta cuenta representa el derecho (exigible) que representa un beneficio futuro fundadamente esperado.			
<b>No.</b>	<b>Debito</b>	<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	
1	Se debita por la venta de pan o cualquier otro activo de la panadería.	1	Por rebajas o descuentos concedidos.	
2	Por el importe de las nuevas ventas a crédito.	2	Con el valor de los pagos parciales o totales que efectúen los deudores.	
<b>Su saldo representa</b> el monto de los derechos de cobro a favor de la empresa.				
<b>Observación:</b> Está compuesta por el valor de las cuentas pendientes de cobro, cuyo plazo de vencimiento aún no ha caducado de acuerdo con las condiciones del crédito.				
<b>Sub Cuentas:</b> 11201 Cuentas por Cobrar				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
113	Activo	Corriente	Inventarios	Deudora
Cuenta	<b>Inventarios</b> , Registra los aumentos y disminuciones de la adquisición de materiales para llevar a cabo el proceso productivo.			
<b>No.</b>	<b>Debito</b>	<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	
1	Apertura en libros por el saldo del ejercicio anterior.	1	Del precio de costo de la mercancía vendida	
2	De la adquisición o compra de materia prima para la elaboración de los productos.	2	Deterioro o pérdidas sufridas en la mercadería	
3	Costos de los materiales devueltos de la producción.			
<b>Su saldo representa</b> El valor de la existencia de toda la clase de materia prima en su estado natural para ser transformado.				
<b>Observación:</b> Auxiliares de Kardex y entradas a bodegas.				
<b>Sub Cuentas:</b> 11201 Materia Prima, 11202 En Proceso, 11203 Productos Terminados.				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
114	Activo	Corriente	Estimación por Deterioro del Valor de los Inventarios	Acreedora
Cuenta	<b>Estimación por Deterioro del Valor de los Inventarios</b> , Refleja el valor del deterioro sufrido en el inventario.			
No.	Crédito	No.	Debito	
1	Al final del ejercicio con el traslado del saldo a la cuenta "otros gastos"	1	Con el valor de la pérdida por el deterioro del inventario hayan sufrido daños durante el ejercicio contable.	
<b>Su saldo representa</b> El valor de la pérdida del inventario				
<b>Observación</b> El deterioro de inventario se determina cuando el valor neto realizable está por debajo del costo				
<b>Sub Cuentas:</b> No aplica				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
115	Activo	Corriente	Estimación para Cuentas Incobrables	Acreedora
Cuenta	<b>Estimación para Cuentas Incobrables</b> , Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones de los cobros que se esperan de dudoso pago por parte de las ventas al crédito.			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Del importe que razonablemente se espera que nos paguen los clientes.	1	Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables con abono a la cuenta de clientes	
		2	Del importe de las disminuciones efectuadas a las cuentas por cobrar de clientes, con abono a los resultados del ejercicio.	
<b>Su saldo representa</b> El monto de los derechos de cobro dudosos de la empresa.				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera dentro del activo corriente, disminuyendo el saldo de la cuenta por cobrar de clientes				
<b>Sub Cuentas:</b> No aplica				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
116	Activo	Corriente	Pagos Anticipados	Deudora
Cuenta	<b>Pagos Anticipados</b> , Cuenta de Mayor que refleja los desembolsos realizados por anticipado y derechos exigibles a corto plazo.			
No.	Debito	No.	Crédito	
1	Del importe de las rentas pagadas por anticipado	1	De la porción de las rentas, intereses, papelería que deban aplicarse a las operaciones de cada ejercicio	
2	Del importe de los intereses pagador por anticipado	2	De la porción de las primas que deben aplicarse al terminar cada ejercicio.	
3	Del importe de la papelería pagado por anticipado			
<b>Su saldo representa</b> El pago con anticipación de la empresa.				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera dentro del activo corriente.				
<b>Sub Cuentas:</b> No aplica				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
121	Activo	No Corriente	Propiedad, planta y equipo	Deudora
Cuenta	<b>Propiedad, planta y equipo</b> , Representa las inversiones en muebles, maquinarias, equipos de oficina y producción propiedad de la empresa contabilizado a su valor de adquisición			
No.	Debito	No.	Crédito	
1	A la apertura en libros por el saldo del ejercicio anterior	1	Del costo de los muebles y equipo de oficina que se han vendido o desechado.	
2	Del importe de costos de muebles y demás equipo.	2	Su saldo es deudor se presenta en el balance general en el grupo de activo Fijo.	
3	Del valor del de nuevas adquisiciones.			
<b>Su saldo representa</b> El pago con anticipación de la empresa.				
<b>Observación</b> Su saldo es deudor se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de activos no corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 12101 Maquinarias y equipos de producción; 12102 mobiliarios de producción; 12103 mobiliarios de ventas; 12104 Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo.				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
211	Pasivo	Corriente	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Acreedora
Cuenta	<b>Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</b> , registra los aumentos o disminuciones lo cual esto representa pagos que la empresa no ha realizado su cancelación.			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Del valor nominal de los documentos que se pague	1	Del valor nominal de los documentos pendientes de pago.	
2	Del importe de su saldo para saldarlas	2	Del importe de nuevas compras de mercancías a crédito	
3	Del valor nominal de los documentos que se cancelan.	3	Del importe de los intereses que nos apliquen los proveedores por mora en el pago	
<b>Su saldo representa</b> el valor de deuda que posee la empresa				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 21101 Cuentas por pagar; 21102 Anticipos recibidos por clientes				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
212	Pasivo	Corriente	Pasivos Financieros	Acreedora
Cuenta	<b>Pasivos Financieros</b> , Cuenta de mayor que refleja el valor de las obligaciones con instituciones bancarias.			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Con el traslado del saldo negativo en las cuentas de depósitos en bancos o instituciones financieras al final del ejercicio o del mes.	1	Con el traslado al inicio del ejercicio o del mes a la cuenta respectiva de depósitos en bancos o financieras.	
2	Con el valor de los préstamos concedidos	2	Se carga con los pagos parciales o totales realizados a bancos por los préstamos contratados	
<b>Su saldo representa</b> el valor de las obligaciones con bancos e instituciones financieras.				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 21201 Préstamos por pagar				



Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
213	Pasivo	Corriente	Pasivos por Impuestos Corrientes	Acreedora
Cuenta	<b>Pasivos por Impuestos Corrientes</b> , en esta cuenta se registran los aumentos y disminuciones derivados de los impuestos y derechos a cargo de la entidad, de las cuales está sujeta.			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Se abona el importe de las provisiones efectuadas por el cálculo de los impuestos y derechos de que la empresa es sujeto	1	Se carga del importe de los pagos efectuados para liquidar los impuestos y derechos a cargo de la empresa	
<b>Su saldo representa</b> la obligación de la empresa de contribuir con el estado, mediante el pago de impuestos.				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 21301 Retenciones tributarias por pagar; 21302 IVA por pagar; 21303 Impuestos por pagar				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
213	Pasivo	Corriente	Pasivos Laborales	Acreedora
Cuenta	<b>pasivos Laborales</b> , en esta cuenta se registran las deudas y beneficios que se generan a partir de la contratación de un colaborador			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Con el valor de las provisiones de las cuentas por pagar a empleados	1	Con los pagos que se realice a los empleados	
<b>Su saldo representa</b> la obligación de los sueldos y salarios a pagar				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 21401 Retenciones laborales por pagar; 21402 sueldos y salarios por pagar; 21403 Aportes patronales por pagar; 21404 Prestaciones laborales por pagar				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
213	Pasivo	Corriente	Provisiones	Acreedora
Cuenta	<b>Provisiones</b> , Cuenta de mayor que refleja el valor de la provisión de las cuotas patronales			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Con el valor de la provisión de las cuotas.	1	Con el valor de los pagos que se efectúe en concepto de cuota patronal	
<b>Su saldo representa</b> provisiones de la empresa				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 21501 Provisiones				

Código	Clase	Grupo	Cuenta de Mayor	Naturaleza
221	Pasivo	Corriente	Pasivos Financieros No Corrientes	Acreedora
Cuenta	<b>Pasivos Financieros No Corrientes</b> , cuenta que refleja las obligaciones a largo plazo			
No.	Crédito	No.	Débito	
1	Por la adquisición de deudas hipotecarias y deudas bancarias.	1	Por pago de deudas a largo plazo(préstamos hipotecarios, préstamos bancarios)	
<b>Su saldo representa</b> , obligaciones que deben ser pagadas a más de un año				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de pasivos no corrientes.				
<b>Sub Cuentas:</b> 22101 Préstamos bancarios a largo plazo				

<b>Código</b>	<b>Clase</b>	<b>Grupo</b>	<b>Cuenta de Mayor</b>	<b>Naturaleza</b>
311	Patrimonio	Suscrito y pagado	Capital en acciones	Acreedora
Cuenta	<b>Patrimonio</b> , Registra los aumentos o disminuciones en el patrimonio de la empresa para continuar con sus operaciones.			
<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	<b>No.</b>	<b>Debito</b>	
1	El importe del capital social suscrito y pagado por los socios de la empresa.	1	Del importe de las disminuciones que se realicen en el capital.	
2	Del importe de los aumentos por suscribir por los accionistas.	2	Del importe transferido a cuentas de utilidades para ser reservadas.	
3	La utilidad neta del ejercicio que corresponde a la del ejercicio que corresponde a la del ejercicio inmediato anterior			
<b>Su saldo representa</b> , El valor o el capital que posee la empresa para seguir sus operaciones				
<b>Observación</b> Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Capital Suscrito y Pagado				
<b>Sub Cuentas:</b> 31101 Capital en acciones				

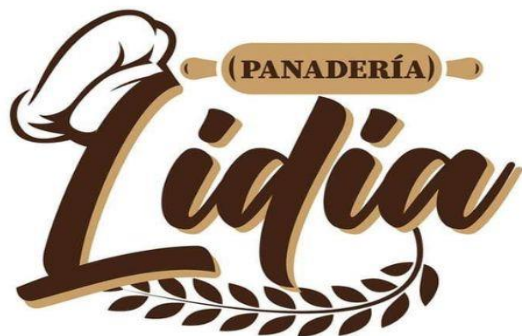
<b>Código</b>	<b>Clase</b>	<b>Grupo</b>	<b>Cuenta de Mayor</b>	<b>Naturaleza</b>
4	Ingresos	x	x	Acreedora
Cuenta	<b>Ingresos</b> , Cuenta del estado de resultados y contiene los ingresos por venta y otros ingresos.			
<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	<b>No.</b>	<b>Debito</b>	
1	Por ventas efectuadas por la panadería.	1	Por devoluciones de los clientes.	
2	Por cualquier otro ingreso que devengue la empresa.	2	Rebajas y/o descuentos concedidos	
<b>Su saldo representa, ingresos en la panadería</b>				
<b>Sub Cuentas:</b> 41101 Venta de mercadería, 42101 sobrantes en caja, 41301 Descuento sobre ventas, 41401 Devolución sobre ventas				

<b>Código</b>	<b>Clase</b>	<b>Grupo</b>	<b>Cuenta de Mayor</b>	<b>Naturaleza</b>
5	Egresos	x	x	Acreedora
Cuenta	<b>Ingresos</b> , Cuenta del estado de resultados y contiene los ingresos por venta y otros ingresos.			
<b>No.</b>	<b>Crédito</b>	<b>No.</b>	<b>Debito</b>	
1	Devoluciones de materia prima	1	Por los costos incurridos en la producción de pan.	
2	Rebajas y/o descuentos recibidos de nuestros proveedores.	2	Por gastos de operaciones que se incurren en el proceso de producción, venta y otros.	
<b>Su saldo representa, egresos en la panadería</b>				

2. Elaboración de un Manual de Políticas Contables. Se presenta a continuación:



# MANUAL DE POLITICAS CONTABLES



## NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA NIIF PYMES

### Contenido

CAPITULO I- GENERALIDADES.....	67
Introducción.....	67
Objetivo General.....	67
Objetivos Específicos .....	67
Alcance .....	68
Entidad.....	68
Responsabilidad.....	68
CAPITULO II- MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES .....	69
POLÍTICAS CONTABLES .....	69
POLÍTICAS CONTABLES GENERALES.....	69
1.    Devengado (Acumulación).....	69
2.    Negocio En Marcha. ....	69
3.    Preparación De Estados Financieros.....	70
4.    Presentación de Estados Financieros.....	71
5.    Moneda Funcional o Local.....	71
6.    Partidas No Devengadas. ....	72
7.    Moneda Extranjera.....	72
8.    Modelos De Costos Y De Reevaluación De Activos.....	73
9.    Depreciaciones De Propiedad, Planta Y Equipos. ....	75
10.   Intangibles .....	75
11.   Perdidas Por Deterioro De Valor De Los Activos .....	76
12.   Valor Razonable De Activos, Pasivos Y Patrimonio (Incluye Cuentas De Resultado) .....	76
13.   Provisiones.....	77
14.   Ingresos Diferidos.....	77
15.   Otros Resultados Integrales.....	78
16.   Activos Y Por Impuestos Diferidos. ....	79
17.   Contingencias.....	81
18.   Probabilidades .....	82
POLÍTICAS CONTABLES ESPECÍFICAS (PARTIDA).....	83
Políticas Contables De Los Activos Y Cuentas Complementarias.....	83

1.	Política contable = Efectivo y Equivalentes al Efectivo .....	83
2.	Política contable = Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar (Cuentas por Cobrar).....	84
3.	Política contable = Inventarios .....	86
4.	Política contable = Estimación por deterioro de Inventarios .....	87
5.	Política contable = Estimación para cuentas incobrables .....	89
6.	Política Contable = Pagos por anticipados .....	91
7.	Política contable = Propiedades, Planta y Equipo .....	92
8.	Política contable = Depreciación acumulada de Propiedades, planta y equipos.....	95
	Políticas Contables De Los Pasivos Y Cuentas Complementarias .....	96
9.	Política contable = Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar ...	96
10.	Política contable= Pasivos Financieros .....	98
11.	Política contable= Pasivos por Impuestos Corrientes.....	104
12.	Política contable= Pasivos Laborales .....	105
13.	Política contable= Provisiones .....	107
14.	Política contable= Pasivos Financieros No Corrientes .....	110
15.	Política contable= Pasivos laborales a largo plazo .....	111
	Políticas Contables De Patrimonio y Cuentas Complementarias .....	113
16.	Política contable= Capital en Acciones .....	113
17.	Política contable= Reserva Legal .....	115
18.	Política contable= Resultados del Periodo .....	116
19.	Política contable= Ingreso de Actividades Ordinarias.....	117
20.	Política contable= Otros Ingresos.....	118
21.	Política contable= Costo de Ventas.....	120
22.	Política contable= Gastos de Operación .....	122
23.	Política contable= Gastos de Administración .....	124
24.	Política contable= Otros Gastos .....	125
25.	Política contable= Gastos no Deducibles .....	125
26.	Política contable= Gastos de Impuesto Sobre la Renta.....	126

## **CAPITULO I- GENERALIDADES**

### **Introducción**

El presente manual de políticas contables ha sido elaborado con base en la aplicación de las normas internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, en adelante “NIIF para PYMES” emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad “IASB” por sus siglas en inglés, en Julio del año 2009 y aceptadas en Nicaragua el 01 de enero del 2011 por el Banco Central de Nicaragua como guía contable para la preparación y preparación de sus Estados Financieros.

### **Objetivo General**

El objetivo del presente manual es prescribir el tratamiento contable de cada una de las cuentas de importancia relativa que integran los estados financieros de Panadería Lidia; así como la estructura de estos, garantizando el cumplimiento de los requerimientos establecidos por la Norma Internacional de Información Financiera – NIIF para las PYMES e integrar en forma ordenada las normas y actividades que se deben realizar para que se opere de acuerdo con las necesidades de la empresa.

### **Objetivos Específicos**

- Servir de guía en materia contable a los usuarios internos que tienen relación directa con la preparación, elaboración y presentación de estados financieros.
- Servir de consulta para el tratamiento contable y la toma de decisiones.
- Constituirse en material de entrenamiento y capacitación al personal en lo relacionado con el nuevo marco que adoptara la entidad.



## **Alcance**

El presente manual define:

- a) Las políticas relacionadas con la preparación y presentación de la estructura de los estados financieros, así como sus divulgaciones o información complementaria requerida para su correcta presentación.
- b) El presente manual de políticas contables bajo NIIF define las políticas contables de cada uno de los elementos que integran los estados financieros, teniendo en cuenta su definición, reconocimiento, medición inicial, medición posterior y por último su revelación, tomando como punto de referencia La Norma Internacional de Información Financiera emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

## **Entidad**

Panadería Lidia, es una PYME constituida en Nicaragua bajo las leyes nacionales pertinentes; su domicilio está ubicado Jardines de Veracruz, de la esquina de Claro 75 vrs al sur, casa # A10. La actividad principal que desarrolla la entidad es la elaboración y comercialización de bienes perecederos como lo es el pan.

## **Responsabilidad**

El área administrativa de “Panadería Lidia” aplicará como marco de referencia técnico contable la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, para la elaboración y presentación de las políticas contables y sus estados financieros; la panadería deberá revelar en las notas a los estados financieros una declaración, explícita y sin reservas, de que los estados financieros cumplen con todos los requerimientos establecidos en la normativa adoptada.

## **CAPITULO II- MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES**

### **POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas contables son las normas contables que se siguen a la hora de realizar las funciones de contabilidad interna. Estas normas se refieren a las funciones de cuentas por pagar, cuentas por cobrar, activos fijos, conciliaciones y contabilidad general adoptados por “Panadería Lidia” para el reconocimiento y medición de transacciones, sucesos o condiciones para la elaboración y presentación de los estados financieros utilizando la NIIF. Una vez que “Panadería Lidia” adopte una política contable para un tipo específico de transacción, deberá cumplir esta política.

### **POLÍTICAS CONTABLES GENERALES**

#### **1. Devengado (Acumulación)**

“PANADERÍA LIDIA”, reconocerá las partidas cuando cumplan los criterios de reconocimiento, afectando las transacciones en los periodos que ocurren, aunque los pagos o cobros se realicen en periodos diferentes.

#### **2. Negocio En Marcha.**

Los estados financieros de la empresa deberán ser preparados bajo el supuesto de negocio en marcha, la gerencia deberá evaluar la capacidad que tiene la empresa para continuar en funcionamiento. Si después de la evaluación se encuentran incertidumbres que impidan que la empresa siga en su desarrollo, estas deberán ser reveladas en los estados financieros.

### 3. Preparación De Estados Financieros

#### 3.1 Objetivo General de los Estados Financieros

Brindar a los diferentes usuarios de la empresa, información útil sobre la situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo, con el propósito de permitir una buena toma de decisiones.

#### 3.2 Cumplimiento de las NIIF

Panadería Lidia elaborará sus estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera.

#### 3.3 Características cualitativas de la información en los estados financieros

Teniendo en cuenta la sección 2 de NIIF para Pymes, “Panadería Lidia”, con el fin de satisfacer las necesidades de los usuarios y garantizar una información confiable que contribuya a una buena toma de decisiones, empleará las siguientes características cualitativas de la información en la elaboración de sus Estados Financieros:

**Comprensibilidad:** La información presentada en los Estados Financieros debe ser clara y fácil de entender para todos los usuarios de la información, incluyendo información que pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

**Relevancia:** La información presentada en los Estados Financieros debe ser relevante, en otras palabras, útil para suplir las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. (Sección 2, Párrafo 5; NIIF para PYMES).

**Materialidad o importancia relativa:** No se debe Omitir o presentar información errónea en los Estados Financieros, ya que su materialidad impacta directamente en los estados financieros y las decisiones tomadas por los usuarios. (Sección 2, Párrafo 6; Sección 3, Párrafo 15; NIIF para PYMES).

**Fiabilidad**: La información proporcionada en los Estados Financieros debe ser fiable, es decir, libre de error significativo y sesgo. (Sección 2, Párrafo 7; NIIF para PYMES) La esencia sobre la forma: La esencia financiera de los diferentes hechos económicos primará sobre los requisitos formales o instrumentales.

**Prudencia**: Para la elaboración de los Estados Financieros, se debe incluir un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se sobrevaloren y que los pasivos o los gastos no se infravaloren.

**Integridad**: La información en los Estados Financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.

**Comparabilidad**: La información presentada en los estados financieros debe ser presentada de forma uniforme, permitiendo que los usuarios puedan comparar los estados financieros a lo largo del tiempo, identificando las tendencias de su situación financiera y su rendimiento.

**Oportunidad**: La información financiera debe estar disponible en el momento que sea solicitada por el usuario, logrando así obtener una información relevante capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios.

**Equilibrio entre costo y beneficio**: Los beneficios derivados de la información debe exceder a los costos de suministrarlas.

#### 4. Presentación de Estados Financieros.

“Panadería Lidia”, presentará razonablemente en sus estados financieros, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la empresa.

#### 5. Moneda Funcional o Local

Los estados financieros de la empresa serán preparados y expresados en córdobas nicaragüenses (Moneda Nacional).

## 6. Partidas No Devengadas.

Las partidas no devengadas son simplemente un ingreso anticipado o prepago. Un ingreso devengado es ventajoso para la empresa y su flujo de caja pues, es un dinero que puede ser aprovechado desde ya en las actividades operaciones, siendo que su reconocimiento contable como partida devengada se hará una vez perfeccionada la operación.

Sin embargo, un ingreso por servicio no devengado es una obligación, se reconoce como un pasivo corriente para quien recibe el pago bajo la partida "ingreso cobrado por anticipado." Cuando la empresa perfecciona la operación se hace un cargo contra la partida de pasivos y se abona a la cuenta de ingresos, aun cuando ese dinero ya se percibió.

## 7. Moneda Extranjera

Prescribir el reconocimiento, medición y revelación de las transacciones en moneda extranjera, cuyo importe se denomina o su liquidación se exige en una moneda distinta del córdoba, que es la moneda del entorno económico principal en el que la entidad opera, genera y emplea efectivo, es de decir, su moneda funcional y de presentación de información financieras.

Las transacciones en moneda extranjera incluyen aquellas en que la entidad:

Compra o vende bienes, por ejemplo: medicinas, vacunas, publicaciones y material técnico pedagógico, placas de rodaje, agua potable, carbón, productos frutícolas, forestales, animales, alimentos y bebidas.

Compra o vende servicios, por ejemplo: servicios de fumigación, almacenaje, transportes, publicaciones de avisos y comunicaciones, servicios publicitarios y de radiodifusión, capacitación.

Presta o toma prestados fondos, por ejemplo: préstamos otorgados para fines educativos, agropecuarios, vivienda; préstamos recibidos de gobiernos o instituciones extranjeras.

Adquiere y dispone de activos, por ejemplo: adquisiciones de equipamiento hospitalario, educativo, militar, edificios, equipos informáticos, mobiliario; y retiro de bienes deteriorados;

Incurre o liquida pasivos, por ejemplo, compra al crédito de medicinas, equipamiento hospitalario, educativo, militar, informáticos; y pago de las obligaciones contraídas a su vencimiento.

Las transacciones en moneda extranjera se expresan en nuevos soles aplicando el tipo de cambio contado venta de la fecha de la transacción, publicado por el BCN de Nicaragua; en tanto que los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera se convertirán utilizando el tipo de cambio contado venta de la fecha de presentación de los estados financieros, denominado también tipo de cambio de cierre.

## **8. Modelos De Costos Y De Reevaluación De Activos.**

Esta política incluye el tratamiento contable de los bienes de propiedad (inversión) inmobiliaria, la que se mantiene con el propósito de obtener rentas y/o ganancias de capital por su tenencia, y no para su venta o su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

Esta Norma aborda el tratamiento contable de las propiedades de (inversión) inmobiliaria incluyendo (a) la medición, en los estados financieros del arrendatario, de las propiedades de inversión que se posean en régimen de arrendamiento financiero y (b) la medición, en los estados financieros del arrendador, de las propiedades de inversión arrendadas en régimen de arrendamiento operativo.

Esta Norma aborda el tratamiento contable de las propiedades de (inversión) inmobiliaria incluyendo (a) la medición, en los estados financieros del arrendatario, de las propiedades de inversión que se posean en régimen de arrendamiento financiero y (b) la medición, en los estados financieros del arrendador, de las propiedades de inversión arrendadas en régimen de arrendamiento operativo.

Las transacciones posteriores al reconocimiento de un activo de propiedad inmobiliaria se incorporan como parte del bien, si su potencial de servicio o beneficio económico futuro se incrementa en comparación con el potencial previamente estimado para el activo. Ese incremento puede corresponder a la extensión de la vida útil del activo, o a la mejora del servicio que se brinda, o a un ahorro en los costos de mantenimiento futuros.

Toda transacción, posterior a la adquisición del activo, que tenga como propósito mantener (y no incrementar) el rendimiento del activo o reponerlo dicho rendimiento a su estado anterior, constituye una reparación o mantenimiento y no se reconoce como parte del activo. Tales costos se reconocerán en el resultado del periodo cuando se incurren en ellos.

La medición inicial y mejoras es al costo, con los mismos componentes incluidos en la valuación inicial de los bienes de PP&E,- Propiedad, planta y equipo.

Es al modelo de costo o el modelo de revaluación, menos la depreciación acumulada y menos las pérdidas por desvalorización. Una entidad deberá medir al costo todas sus propiedades inmobiliarias - Propiedad, planta y equipo; salvo que sea de aplicación por mandato legal.

## **9. Depreciaciones De Propiedad, Planta Y Equipos.**

El monto de la depreciación en cada periodo debe ser reconocido como gasto, a menos que dicho monto se incluya como componente del importe en libros de otro activo. Por ejemplo, la depreciación del equipo de manufactura se incluirá en el costo de conversión de las existencias - Existencias; y la depreciación de la PP&E utilizada para actividades de desarrollo podrá incluirse en el costo de un activo intangible reconocido.

Al término de cada periodo anual se revisará el método de depreciación y, si hubiera un cambio significativo en el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros o potenciales de servicio del activo, se cambiará para reflejar el nuevo patrón. Por ejemplo, cuando el activo Al término de cada periodo anual se revisará el método de depreciación y, si hubiera un cambio significativo en el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros o potenciales de servicio del activo, se cambiará para reflejar el nuevo patrón. Por ejemplo, cuando el activo incorpora mejoras, el porcentaje de depreciación se modifica considerando la vida útil restante. Un indicio de deterioro de valor del activo podría indicar que, (a) la vida útil restante, (b) el método de depreciación o (c) el valor residual del activo, necesitan ser revisados y ajustados, incluso si no se reconociese ningún deterioro del valor. Tras el reconocimiento, los cargos por depreciación del activo deben ser objeto del ajuste correspondiente en periodos futuros.

## **10. Intangibles**

El objetivo de esta Norma es establecer el tratamiento contable de los activos intangibles que no estén contemplados específicamente en otra Norma. Esta Norma requiere que la entidad reconozca un activo intangible sí, y solo si, se cumplen los criterios especificados. La Norma también especifica cómo determinar el importe en libros de los activos intangibles y exige revelar información específica sobre estos activos.



## 11. Perdas Por Deterioro De Valor De Los Activos

Pérdida de beneficios económicos o potencial de servicios futuros de un activo, adicional a la depreciación de los bienes.

La entidad determinará y reconocerá el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor de las cuentas por cobrar no tributarias, cuando existe evidencia objetiva de deterioro de valor y puede estimarse con fiabilidad su impacto sobre sus flujos de efectivo futuros.

## 12. Valor Razonable De Activos, Pasivos Y Patrimonio (Incluye Cuentas De Resultado)

La medición a valor razonable que se fundamenta en la base de medición de los costos corrientes busca valorar las transacciones a valor de mercado presente, reconociendo las variaciones entre esas mediciones y las del costo en libros, en los resultados del periodo.

La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, sin menoscabar su fiabilidad. Muchas partidas de los estados financieros requieren de estimaciones basadas en información fiable disponible más reciente y el ejercicio del buen juicio profesional, dadas las incertidumbres inherentes a la prestación de servicios, actividades comerciales u otro tipo de actividades de las entidades públicas; por ejemplo:

- (a) ingresos fiscales adeudados al gobierno;
- (b) deuda sobre tributos de dudoso cobro;
- (c) la obsolescencia de los inventarios;
- (d) el valor razonable de activos o pasivos financieros;
- (e) las vidas útiles o patrones previsibles de consumo de los beneficios económicos o potencial de servicio futuros incorporados en los activos depreciables, o sobre el porcentaje de terminación de una carretera en construcción.

(f) las obligaciones por garantías concedidas

### 13. Provisiones.

Ciertos pasivos sólo pueden medirse utilizando un alto grado de estimación. Algunas entidades describen tales pasivos como provisiones. En ciertos países 23 las provisiones no son consideradas como deudas, porque en ellos el concepto de pasivo está definido tan estrechamente, que sólo permite incluir las partidas que pueden determinarse sin necesidad de realizar estimaciones.

Solo se reconocerá una provisión para costos de reestructuración, cuando:

- (a) una entidad tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- (c) el importe de la obligación puede estimarse fiablemente.

El importe reconocido como provisión en la fecha de presentación, debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente; es decir, el importe que la entidad racionalmente pagaría para cancelar la obligación o transferirla a un tercero en la fecha de presentación.

Las provisiones deben revisarse en cada fecha de presentación y, en su caso, deben ajustarse para reflejar la mejor estimación existente en ese momento. El importe en libros de la provisión aumentará al final de cada periodo para reflejar el paso del tiempo. Este incremento se reconoce como un gasto por intereses.

### 14. Ingresos Diferidos

En el orden contable de las empresas se habla de ingresos diferidos se está haciendo referencia a los beneficios económicos recibidos como justificación de la prestación de un servicio a futuro o el cumplimiento de las obligaciones derivadas de un contrato,

es decir, la compañía recibe el ingreso, pero aún no ha cumplido con su obligación con el tercero, lo cual da lugar a que en caso de incumplimiento debe devolver el dinero y, de ser el caso, pagar las multas o sanciones pertinentes.

Este tipo de partidas son válidas y aplicables en Estándares Internacionales, no solo porque estén mencionadas en las normas, sino porque son una realidad de las operaciones comerciales de las empresas.

Entonces, se entiende como diferidos aquellos ingresos, gastos y costos cuyo saldo, o parte de este, es susceptible de reconocerse en periodos futuros, es decir, no cargándose en el periodo en el cual se efectúa la recepción o desembolso del efectivo, posponiéndolo para ser cargado o reconocido en periodos posteriores.

#### **15. Otros Resultados Integrales.**

No existe una definición conceptual en el marco de las NIIF de los “otros resultados integrales”, sino que éstos son descritos en las distintas normas cuando establecen que determinadas transacciones, que resultan en cambios patrimoniales no relacionados con transacciones con los propietarios, no deben afectar el resultado de un ejercicio en particular.

Asimismo, las NIIF establecen, en algunos casos, cuándo esos ‘otros resultados integrales’ se ‘reciclan’ en el resultado de un ejercicio en particular. Por ejemplo, los otros resultados integrales generados por la aplicación de contabilidad de cobertura de acuerdo con NIIF 9 son ‘reciclados’ (reclasificados) a resultados de un ejercicio cuando el ítem cubierto es liquidado o la relación de cobertura no es más efectiva. En otros casos, las NIIF prevén para los Otros resultados integrales que no se ‘reciclan’ vía el estado de resultados, los mecanismos por los cuales se transfieren a Resultados acumulados, como por ejemplo en el caso de la cuenta de Superávit de revaluación si se aplica el modelo de revaluación de la NIC 16. En los casos mencionados anteriormente, ya sea que se ‘reciclen’ en resultados o se reclasifiquen a resultados acumulados, las NIIF requieren que estos otros resultados integrales se

mantengan identificados por separado para su posterior desafectación. Para Otros resultados integrales que no tienen previsto o requerido un mecanismo particular de desafectación, ya sea por 'reciclado' en el resultado del ejercicio o por un mecanismo establecido de reclasificación a resultados acumulados, las NIIF no requieren la acumulación e individualización de estos en las reservas del patrimonio. Ejemplos de estas circunstancias son los resultados actuariales de los planes de beneficio a empleados de la NIC 19, en donde los mismos se pueden acumular en una reserva o imputar directamente a resultados acumulados, o los cambios en la valuación de instrumentos financieros que sean instrumentos de patrimonio para los que una entidad optó por clasificarlos como 'instrumentos a valor razonable con cambios en el patrimonio'.

Otros resultados integrales suministran información agregada de los ingresos y gastos de un periodo y del superávit o déficit resultante, que es útil para evaluar el rendimiento de la entidad en función de sus costos de servicio, eficiencia y logros. Adicionalmente, incluye los ingresos y gastos de años anteriores para determinar el resultado integral total.

#### **16. Activos Y Por Impuestos Diferidos.**

Las normas internacionales de contabilidad, por su parte, no poseen en su marco conceptual una clara definición de este, por lo que se encuentra únicamente conceptos como (IASB, 2009):

- Activos por impuestos diferidos.
- Pasivos por impuestos diferidos.
- Gasto (ingreso) por impuesto diferido.

Más allá de estas tres definiciones (todas relacionadas con los impuestos) el concepto de diferido pareciera ser sobreentendido por las normas internacionales, ya que de las 32 NIC y 8 NIIF vigentes ninguna está dedicada al tema exclusivo de los diferidos ya sea en su modalidad de activo o pasivo.

Según la bibliografía consultada en esta materia, cuando se trata el tema de los diferidos, se resalta que el concepto de diferido y su utilización estarían sujetos a la definición que las IFRS hacen de los “activos”.

El marco conceptual del IASB define en su párrafo 49 como activo a todo “recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”.

El concepto de activo visto en el apartado anterior trae como consecuencias inmediatas, dentro del proceso de implementación, cambios interesantes en el manejo de los diferidos; el efecto más evidente está dado en la obligatoriedad de cargar como gasto y no como activo diferido, adquisiciones que evidentemente no generaran beneficios económicos futuros, pero que, en nuestro medio, por razones de controlar su consumo, se registran de esta manera.

Es el caso de los honorarios, los gastos de papelería, los elementos de aseo, la lencería y otras transacciones de similares características que por su naturaleza no son factor decisivo en la consecución de beneficios económicos y no existe modo de sustentar su relación con los beneficios obtenidos por la empresa como totalidad. Por lo tanto, estos diferidos dentro de las IFRS serían entendidos como un gasto.

En los estándares internacionales si nos ocurre un hecho y ese hecho tiene un impacto que cubra todo el periodo, éste se registra de una vez para todo el periodo, y se registra afectando el estado de resultados.

Los cargos diferidos dependen de la recuperabilidad y/o materialidad y normalmente se llevarían al gasto, esto no impide que en algunas ocasiones tengamos que hacer algunos análisis que nos lleven a determinar si algún cargo diferido cumple con la definición de activo (recurso controlado por la empresa proveniente de eventos pasados de los cuales en el futuro se espera recibir algún tipo de beneficios), y si cumple con esas características lo tendremos que llevar y darle el trato como activo.

## 17. Contingencias.

En el curso normal de sus operaciones toda empresa lleva a cabo una multitud de transacciones o se ve afectada por eventos económicos externos, sobre los que existe incertidumbre en mayor o menor grado, en cuanto a su resultado final.

Esta incertidumbre o riesgo inherente en las transacciones y eventos que afectan a una entidad se denota en contabilidad por la palabra Contingencia, la que se ha definido como una condición, situación o conjunto de circunstancias que involucran cierto grado de incertidumbre que pueda resultar a través de la consumación de un hecho, en la adquisición o pérdida de un activo o en el origen o cancelación de un pasivo que generalmente trae como consecuencia una utilidad o una pérdida.

Los activos contingentes son activos de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la entidad.

Se les llama genéricamente Pasivo Contingente y lo constituyen las obligaciones que están sujetas a la realización de un hecho, por lo cual desaparecen o se convierten en pasivos reales, por ejemplo, juicios, reclamaciones de terceros en relación con productos que se les vendieron, garantías, avales, costos de planes de pensiones, jubilaciones, indemnizaciones por separación, etc.

Para el tratamiento de las provisiones, los pasivos y activos contingentes, se deberá tener en cuenta la probabilidad de ocurrencia, dado que la misma determina la diferencia entre estos conceptos. De esta manera, la provisión conlleva probablemente a la salida de recursos como estimación, y las contingencias por su parte, al ingreso o salida de recursos derivados de hechos que posiblemente puedan ocurrir.

## 18. Probabilidades

La probabilidad es “el valor fijo límite hacia el que tiende a aproximarse la frecuencia de aparición de un resultado cuando crece el número de observaciones que se realizan en circunstancias similares”.

Los estudios de probabilidad nos permiten predecir, en cierta medida, los comportamientos de las inversiones, o al menos, las posibles ganancias o pérdidas, en cualquier caso. Esto resulta muy útil para decidir cuándo invertir o no y de qué manera hacerlo.

Los activos son los medios que poseen las entidades públicas para alcanzar sus objetivos, siendo los mismos utilizados para la distribución de bienes o prestación de servicios de acuerdo con los objetivos de una entidad. Cuando los mismos no generan directamente entradas de efectivo, pero permiten prestar un servicio a la comunidad, son descritos habitualmente como portadores de un “potencial de servicio”, mientras que los activos que son utilizados para generar entradas de efectivo son descritos habitualmente como portadores de “beneficios económicos futuros” a esto se le conoce como Probabilidad de obtener beneficios económicos o potencial de servicios futuros.

## **POLÍTICAS CONTABLES ESPECÍFICAS (PARTIDA)**

### **Políticas Contables De Los Activos Y Cuentas Complementarias**

#### **1. Política contable = Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

##### **Reconocimiento**

La empresa reconocerá el efectivo y equivalentes al efectivo en el momento que ingresen o salgan de la empresa; para el caso de los equivalentes de efectivo deberán ser reconocidos cuando su conversión en efectivo no sobrepase un período de tres meses.

##### **Medición**

- a) Inicial:** La empresa medirá inicialmente el efectivo y equivalentes al efectivo por el valor monetario recibido o entregado representado por billetes, monedas u otro documento equivalente.
- b) Posterior:** Después del reconocimiento inicial, la empresa medirá el efectivo y equivalentes al efectivo, que posea en moneda extranjera, al importe que resulte de aplicar el tipo de cambio vigente a la fecha que se tenga que reconocer las diferencias de cambio y el efectivo y equivalentes en moneda local se medirá al su valor nominal.

##### **Presentación**

El efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como la primera partida del activo corriente; presentando en las notas a los estados financieros una conciliación cuando no coincidan los valores reflejados en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de flujos de efectivo.



## **Revelación**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros el hecho de que mantenga efectivo y equivalentes al efectivo no disponibles para el uso inmediato y agregará una breve explicación de las razones.

## **Procedimiento de Aplicación**

Para determinar el valor del efectivo y equivalentes al efectivo se deberá contar físicamente el monto total recibido o entregado en unidades monetarias de billetes, monedas de metal, cheques, pagarés u otros documentos equivalentes.

### **2. Política contable = Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar (Cuentas por Cobrar)**

## **Reconocimiento**

La empresa reconocerá las cuentas por cobrar cuando su importe pueda ser medido con fiabilidad y que sea probable que éste fluya a la empresa en forma de efectivo o equivalente de efectivo o que genere otro tipo de beneficios económicos para la empresa.

## **Medición**

- a) **Inicial:** La empresa medirá inicialmente las cuentas por cobrar al precio de la transacción, excepto si la transacción tiene fines de financiación (plazo mayor a un año); en este caso las cuentas por cobrar se deberán medir al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

**b) Posterior:** Después del reconocimiento inicial, la empresa medirá las cuentas por cobrar a su importe recuperable; para las cuentas por cobrar con fines de financiación se medirán al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.

### **Presentación**

Las cuentas por cobrar se presentarán en el Estado de Situación Financiera dentro del activo corriente cuando se determine que su recuperación no excederá de doce meses, cuando el plazo del crédito sea mayor a un año se presentarán dentro del activo no corriente.

### **Revelación**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros un detalle de los datos principales por separado para cada cliente o deudor y los montos pendientes de cobro.

### **Procedimiento de Aplicación**

El importe y el plazo de las cuentas por cobrar serán pactados entre la empresa y el cliente o deudor; el valor que se debe registrar es el monto que consigne la documentación correspondiente que ampare la transacción, como, por ejemplo: facturas fiscales, recibos, entre otros. Para el caso de las transacciones con fines de financiación, se aplicará la fórmula matemática utilizada para establecer el valor presente de una anualidad descontada a una tasa de interés bancaria actual.

### **3. Política contable = Inventarios**

#### **Reconocimiento**

Los inventarios deberán ser reconocidos en el momento de la adquisición (transacción de compra); el costo de ventas de los inventarios se deberá reconocer en la medida que se vayan vendiendo los bienes (bajo el sistema perpetuo), utilizando para su determinación el método del costo promedio ponderado.

#### **Medición**

- a) Inicial:** Los inventarios serán medidos inicialmente al costo de adquisición. Cuando la empresa adquiera inventarios con pagos aplazados y el acuerdo contiene un elemento de financiación implícito, más allá de los términos normales de crédito, el costo se medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.
- b) Posterior:** Luego del reconocimiento inicial, la empresa medirá los inventarios al importe menor entre el costo de adquisición y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

#### **Presentación**

Los inventarios se presentarán dentro del activo corriente y el costo de ventas en el estado del resultado integral.

#### **Revelación**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros las principales políticas contables adoptadas para los inventarios, el importe total según cada categoría de inventarios, el costo de ventas y el monto de inventarios dados en garantías.

## **Procedimiento de Aplicación**

El costo de adquisición incluye el precio neto de compra, aranceles de importación y otros impuestos no recuperables, transporte y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de la mercadería; exceptuando el pago de intereses por compras aplazadas los cuales se tendrán que registrar como gastos financieros del período. El costo de la mercadería vendida se determinará multiplicando la cantidad entregada por el costo unitario calculado según el costo promedio ponderado.

### **4. Política contable = Estimación por deterioro de Inventarios**

#### **Reconocimiento**

El inventario se evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

#### **Medición**

- a) Inicial:** La cuantía del deterioro será la diferencia de valor entre el precio de adquisición o de producción al que están valoradas las existencias de mercaderías y su valor de realización (valor neto realizable) en el mercado. Para reducir el valor en libros de los activos que componen la unidad, la pérdida por deterioro del valor se distribuirá entre los activos de la unidad prorrateando en función del valor en libros de cada uno de los activos de la unidad.

**b) Posterior:** Estas provisiones se admiten fiscalmente como gasto siempre que obedezcan a una depreciación real del valor de las existencias, que, en todo caso habría que demostrar.

Se reconocerá una pérdida por deterioro del valor de una unidad generadora de efectivo si su valor recuperable es menor que el valor en libros de la unidad.

### **Presentación**

- (a) La entidad antes de emitir estados financieros, para darlos a conocer a los usuarios de la información, debe evaluar si ha habido deterioro del valor en libros de los inventarios.
- (b) La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o por grupos de partidas similares) por su precio de venta menos los costos de determinación y venta para calcular el deterioro de esa partida o grupo de inventarios.
- (c) Si una partida o grupo de partidas similares se han deteriorado en su valor, la entidad reducirá el importe en libros de inventarios a su precio de venta menos los costos de terminación y venta.
- (d) Esa reducción es una pérdida por deterioro y se reconoce inmediatamente en el periodo contable que se detecta en el estado de resultados.

### **Revelación**

- (a) El valor de las pérdidas por deterioro del valor reconocidas durante el periodo.
- (b) El valor de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor reconocidas durante el periodo.
- (c) Los eventos y circunstancias que hayan llevado al reconocimiento o a la reversión de la pérdida por deterioro del valor.
- (d) La naturaleza del activo

## 5. Política contable = Estimación para cuentas incobrables

### Reconocimiento

La estimación para cuentas incobrables acumula la pérdida para incobrables de todos los saldos sobre los que existe incertidumbre en su recuperación; mientras que el castigo de incobrables supone razonable certeza de que tales saldos no serán recuperados.

### Medición

- **Inicial:** La entidad determinará y reconocerá el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor de las cuentas por cobrar no tributarias, cuando existe evidencia objetiva de deterioro de valor y puede estimarse con fiabilidad su impacto sobre sus flujos de efectivo futuros.
- **Posterior:** Si existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más sucesos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, y puede estimarse con fiabilidad el impacto de ese suceso o sucesos causantes de la pérdida sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de ellos

La identificación de un único suceso que cause la pérdida de valor podría ser imposible. Más bien, la causa del deterioro puede ser el efecto combinado de los siguientes sucesos: (a) dificultades financieras significativas del deudor, reflejada, por ejemplo en la rebaja en la calificación crediticia de una entidad; (b) infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o el principal; (c) el prestamista, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias; (d) es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

La pérdida por deterioro de valor de las cuentas por cobrar se medirá, individual para las cuentas significativas con importe.

El valor de cuentas incobrables que fue reconocido previamente será revertido, mediante el ajuste de la cuenta correctora, cuando disminuye en periodos posteriores debido a un suceso posterior al reconocimiento del deterioro, tal como una mejora en la calificación crediticia del deudor, La reversión no dará lugar a un importe en libros de la cuenta por cobrar que exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión.

### **Presentación**

La política y método contable adoptados para el reconocimiento de las estimaciones de cobranza dudosa y castigos originados en incobrables. En la nota de detalle de cuentas por cobrar se presenta el monto de estimación de cobranza dudosa para cada tipo de cuenta por cobrar, con la correspondiente conciliación de las variaciones durante el periodo.

### **Revelación**

Revelar el importe en libros de las cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios, cuentas por cobrar al personal, préstamos y otras cuentas por cobrar, netas de la correspondiente estimación para cuentas incobrables.

Revelar el monto reconocido por concepto de gastos de cobranza dudosa, así como la reversión de estimaciones anteriores.

## **6. Política Contable = Pagos por anticipados**

### **Reconocimiento**

Los pagos por anticipados deben ser reconocidos cuando se efectuó una erogación por un servicio que se va a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el vendedor ni utilizarlos en el proceso productivo.

### **Medición**

- a) Inicial:** La medición inicial para el reconocimiento de un Pago por anticipado se valorará a su costo histórico.
- b) Posterior:** Una vez la empresa ha realizado el reconocimiento inicial, procederá a medir la aplicación a los resultados en el periodo durante el cual se consumen los bienes, se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando se determine que estos bienes o derechos han perdido su utilidad, el importe no aplicado deberá cargarse a los resultados del período en que esto suceda.

### **Presentación**

Los pagos anticipados forman parte del activo circulante cuando el periodo de beneficios futuros es menor de 1 año o menor del ciclo financiero a corto plazo.

De existir pagos anticipados por períodos superiores a un año o al ciclo financiero deberá reclasificarse y presentarse como activo no circulante.

### **Revelación**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros las bases de medición del importe bruto en libros, en el nombre de la cuenta llevará por lo general la frase “pagados por anticipados”



Ejemplo:

Seguros pagados por anticipado.

Rentas pagadas por anticipado.

Intereses pagados por anticipado.

## **7. Política contable = Propiedades, Planta y Equipo**

### **Reconocimiento**

La empresa reconocerá un activo como propiedades, planta y equipo sólo si es probable que obtenga beneficios económicos futuros asociados con el bien y que su costo pueda ser medido con fiabilidad. El reconocimiento de los elementos de propiedades, planta y equipo se deberá hacer de manera separada entre sus componentes principales, como por ejemplo terrenos y edificios, edificaciones e instalaciones, entre otros. Cuando algún bien de propiedades, planta y equipo necesite reparaciones o sustituciones de partes significativas, la empresa dará de baja en la proporción que corresponda y añadirá el nuevo costo, siempre y cuando se espere que genere beneficios económicos adicionales.

Una partida de PP&E se reconocerá como activo cuando: (a) es probable recibir beneficios económicos o potenciales de servicio asociados al activo; y (b) el costo o el valor razonable del activo puede medirse fiablemente.

### **Medición**

- a) Inicial:** La medición inicial para el reconocimiento de un elemento de propiedades, planta y equipo se hará por su costo de adquisición, distribuyéndole entre sus componentes principales de acuerdo con la vida útil de cada componente. Cuando se adquiriera un elemento de propiedades, planta y equipo en pagos aplazados, más allá de los términos normales de crédito, su costo será

el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

El costo incluye:

- El precio al contado de adquisición o el valor razonable de bienes adquiridos sin contraprestación, más aranceles de importación e impuestos indirectos no recuperables y menos descuentos o rebajas de precio.
- Todo costo adicional necesario para tener el activo en condiciones de ser utilizado, incluyendo el costo de intereses por activos calificados y el costo de los estudios y proyectos necesarios para su construcción y/o desarrollo.
- Los costos estimados de desmantelar y trasladar el activo, y los costos de restauración del lugar de emplazamiento, se reconocen paralelamente con la provisión (pasivo) correspondiente.
- Si el precio de adquisición es moneda extranjera, su expresión en nuevos soles se obtiene aplicando el tipo de cambio contado venta de la fecha de transacción.

**b) Posterior:** Una vez la empresa ha realizado el reconocimiento inicial, procederá a medir un elemento de propiedades, planta y equipo de acuerdo con elección entre el modelo de revaluación o al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

### **Presentación**

Las propiedades, planta y equipo se presentarán en el Estado de Situación Financiera como partida del activo no corriente, reflejando el importe bruto y el importe de la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro de valor acumuladas).

Al costo o valor revaluado menos depreciación acumulada y pérdidas por desvalorización. El costo se incrementa por las mejoras.

Las pérdidas por desvalorización se determinan por medición de su valor de uso o venta

### **Revelación:**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros las bases de medición del importe bruto en libros, una conciliación entre los importes en libros al inicio y al final del período que muestre detalladamente las variaciones ocurridas, la existencia e importes en libros de los elementos que tengan alguna restricción sobre su titularidad.

### **Procedimiento de Aplicación:**

El costo de las propiedades, planta y equipo se compone por el precio neto de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Cuando la adquisición se genere a través de operaciones de permuta de activos, el costo será el valor razonable del bien y cuando la transacción no sea de carácter comercial o no pueda ser determinado con fiabilidad, el costo será el valor en libros del bien entregado por la empresa.

En el estado de situación financiera se revela el monto bruto de los bienes de PP&E, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por desvalorización. Asimismo, se informa el monto del superávit de revaluación, si lo hubiere.

S revela: la pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de PP&E; y, la depreciación.

### **Presentación**

En la nota de políticas contables en los estados financieros se presentará:

- (a) La valuación al costo o valor revaluado menos pérdidas por desvalorización y depreciación acumulada;
- (b) El tratamiento de las mejoras y de los gastos por reparación o mantenimiento;

(c) El método de depreciación utilizado.

En nota de detalle se revela la composición del rubro agrupado por clase de activos para el valor bruto y la depreciación acumulada por separado, presentando el movimiento del año corriente indicando saldos iniciales y finales; adiciones; las deducciones por bajas, traslados o ventas; la depreciación del periodo y los cambios por desvalorización de los activos. Además, en esta nota se revelan las tasas de depreciación utilizadas y la existencia de restricciones en la disponibilidad de activos entregados en garantía de obligaciones, incluyendo el monto de estos.

## **8. Política contable = Depreciación acumulada de Propiedades, planta y equipos**

### **Reconocimiento**

El reconocimiento de la depreciación de un bien de propiedades, planta y equipo se hará de forma sistemática a lo largo de su vida útil, reconociéndose desde el momento que el bien esté disponible para su uso (sea o no utilizado) y cesará únicamente cuando se haya reconocido totalmente el importe depreciable o cuando se dé de baja el activo depreciable. El importe depreciable de un elemento de propiedades, planta y equipo será su costo inicial, sin considerar valor residual; la estimación de la vida útil se hará en función del uso que la administración pretenda darle al bien. El gasto por depreciación será reconocido en los resultados del período de manera mensual.

### **Medición**

- a) Inicial:** Para la medición inicial de la depreciación de los elementos reconocidos como propiedades, planta y equipo, la empresa utilizará el método de línea recta.
- b) Posterior:** Después del reconocimiento inicial, la empresa evaluará la vida útil de los elementos depreciables para determinar si existe cambio en la estimación contable para la depreciación realizada inicialmente.

## **Presentación**

La depreciación se presentará dentro del estado del resultado integral como gastos de operación y en el estado de situación financiera se presenta el saldo acumulado como una cuenta rectificadora de propiedades, planta y equipo.

## **Revelación**

La empresa revelará en las notas a los estados financieros los métodos de depreciación y las vidas útiles o tasas de depreciación utilizadas; también revelará una conciliación entre los importes en libros al inicio y al final del período sobre la depreciación acumulada.

## **Procedimiento de Aplicación**

El cálculo de la cuota por depreciación anual bajo el método de línea recta se determina dividiendo el importe depreciable entre el número de años estimado como vida útil del bien a depreciar; luego se divide el resultado entre doce meses para establecer la cuota mensual de depreciación.

## **Políticas Contables De Los Pasivos Y Cuentas Complementarias**

### **9. Política contable = Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

#### **Reconocimiento**

Se reconocerá como acreedores comerciales a las cuentas por pagar por obligaciones adquiridas con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato

o de un mandato contenido en una norma legal; también pueden ser producto de acuerdos formales que, aunque no son exigibles legalmente, crean una expectativa válida de que la entidad está dispuesta a asumir ciertas responsabilidades frente a terceros. Todos los pasivos, excepto los estimados y los establecidos en las leyes, se reconocen cuando cuenten con legalidad presupuestal (Registro o compromiso que esté autorizado su reconocimiento y pago en cualquier vigencia en el reglamento presupuestal).

### **Medición**

- a) Inicial:** El monto reconocido corresponde al importe nominal por el que se adquiere la obligación, o lo que es igual, al costo, en una transacción de intercambio entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

Las transacciones en moneda extranjera deben ser expresadas en nuevos soles al tipo de cambio contado venta de la fecha de transacción. Asimismo, los saldos de cuentas por pagar comerciales en moneda extranjera deben ser corregidos al tipo de cambio contado venta de la fecha de presentación del estado de situación financiera, y la diferencia de cambio generada, ganancia o pérdida, debe ser reconocida en los resultados de gestión del periodo.

- b) Posterior:** Las cuentas por pagar comerciales se miden al costo amortizado, que es igual al monto de la obligación original más diferencias de cambio incorporada y menos los pagos realizados.

### **Revelación y Presentación**

El monto de las cuentas por pagar comerciales se presenta en el cuerpo del estado de situación financiera, distinguiendo las de corto y largo plazos.

En la nota de políticas contables se revela la política seguida en la valuación de los instrumentos financieros, nota que incluye a los pasivos financieros.

En la nota de detalle se revela una clasificación de los saldos por pagar a otros terceros y a partes relacionadas, de acuerdo con la forma de las cuentas por pagar (facturas, letras), y su acumulación de acuerdo con los plazos de vencimiento, Así mismo, se informa de las garantías otorgadas si las hubiere, y las tasas de interés promedio de costo financiero en el periodo en términos porcentuales.

También se requiere revelar las transacciones con partes relacionadas que se realizaron en condiciones operativas diferentes a las aplicadas en transacciones con otros terceros.

## **10. Política contable= Pasivos Financieros**

### **Reconocimiento**

Se reconoce como pasivo financiero a una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad (o persona física) o de intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad en condiciones que sean potencialmente desfavorables.

A un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad, y sea:

- (a) un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a entregar una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propio,
- (b) un instrumento derivado que será o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad, excluyendo de estos últimos:
  - los instrumentos financieros con opción de venta que cumplen con los requisitos para ser clasificados como instrumentos de patrimonio;

- los instrumentos o componentes de instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a terceros una participación

Proporcional de los activos netos de la entidad sólo en el momento de la liquidación, que cumplen con los requisitos para ser clasificados como instrumentos de patrimonio.

En una transferencia de instrumentos financieros que continúan siendo reconocidos por el transferidor, si éste otorgase al receptor de la transferencia garantías distintas del efectivo, tales como instrumentos de deuda, la contabilización de la garantía para ambas partes dependerá de si la segunda tiene el derecho a vender o volver a pignorar la garantía y de si la primera ha incurrido en incumplimiento.

### **Medición**

**a) Inicial:** A efectos del reconocimiento inicial de los elementos de pasivo y de patrimonio que estén contenidos en un único instrumento, se deberá medir por separado el componente de pasivo, y la diferencia que surja entre dicha medición y el valor razonable del instrumento en su conjunto se asignará al elemento de patrimonio. El valor de cualquier elemento derivado implícito en el instrumento financiero compuesto se incluirá dentro del elemento de pasivo, a menos que forme parte del componente de patrimonio.

De tal forma, la suma de los importes asignados en libros a los elementos de pasivo y de patrimonio coincidirá, al momento del reconocimiento inicial, con el valor razonable del instrumento en su conjunto, no derivándose, por lo tanto, ni ganancias ni pérdidas producto de dicha valoración

**b) Posterior:** Después del reconocimiento inicial, una entidad valorará todos sus pasivos financieros al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, es decir, conforme lo desarrollado en el Capítulo correspondiente al Activo de las presentes políticas contables, excepto:



- Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados los que, incluyendo los derivados que sean pasivos, se medirán al valor razonable, con la excepción de los instrumentos derivados que, siendo pasivos financieros, estén vinculados con y deban ser liquidados mediante la entrega de un instrumento de patrimonio no cotizado cuyo valor razonable no pueda ser medido con fiabilidad, que se medirán al costo.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada, conforme lo estipulado para transferencias de activos financieros, dentro del Capítulo correspondiente al Activo de las presentes políticas contables.
- Los contratos de garantía financiera.
- Compromisos de concesión de préstamos a una tasa de interés inferior a la de mercado, que se medirán según las estipulaciones aplicables a los contratos de garantía financiera, excepto que sean pasivos financieros a valor razonable.
- Los pasivos financieros que se designen como partidas cubiertas, los que se medirán de acuerdo con los requerimientos de la contabilidad de coberturas.

Un activo y un pasivo financieros serán objeto de compensación sólo a efectos de revelación, sin implicar baja en cuentas y al sólo a efecto que se presente en el ESF su importe neto, cuando y sólo cuando la entidad:

- Tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos.
- Tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y, de forma simultánea, proceder al pago del pasivo.

La posibilidad de compensar es un derecho que la ley puede otorgar al deudor, que lo adquiere por contrato o por otro medio distinto, y que le faculta a pagar, o eliminar de otra forma, la totalidad o una parte de la cantidad debida al acreedor, mediante reducción del importe que éste le adeuda. La existencia de dicho derecho afectará al conjunto de derechos y obligaciones asociados con los activos y los pasivos

financieros correspondientes, y podrá afectar al nivel de exposición de la entidad a los riesgos de crédito y de liquidez. No obstante, la existencia de tal derecho, por sí misma, no es una causa suficiente para la compensación. Si se carece de la intención de ejercer el derecho o de liquidar simultáneamente ambas posiciones, no resultarán afectados ni el importe ni el calendario de los futuros flujos de efectivo de la entidad.

No se compensará un activo transferido con el pasivo asociado como así tampoco se podrá compensar ningún ingreso que surja del activo transferido con ningún gasto incurrido por causa del pasivo asociado, cuando la contabilización de una transferencia de un activo financiero no cumpla las condiciones para su baja en cuentas (porque la entidad ha conservado todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo transferido y por ende continúa reconociendo dicho activo transferido en su integridad y un pasivo financiero por la contraprestación recibida).

No será procedente la compensación, cuando:

- Se empleen varios instrumentos financieros diferentes para emular las características de un único instrumento financiero (dando lugar a un “instrumento sintético”).
- Los activos y los pasivos financieros surjan de instrumentos financieros que tengan, básicamente, la misma exposición al riesgo (por ejemplo, activos y pasivos dentro de una misma cartera de contratos a término u otros instrumentos derivados) pero involucren a diferentes contrapartes.
- Los activos, financieros u otros, se hubieren pignorados como garantías otorgadas de pasivos financieros que son obligaciones sin recurso.
- Los activos financieros hayan sido asignados por el deudor a un fideicomiso para liberarse de una obligación, pero aún no hayan sido aceptados por el acreedor en cancelación de esta (por ejemplo, un fondo de amortización).
- Sean obligaciones incurridas como resultado de eventos que han dado lugar a pérdidas, cuyos importes se esperen recuperar de un tercero, como consecuencia de una reclamación hecha en virtud de una póliza de seguro.
- Se suscriban acuerdos maestros de compensación contractual con una contraparte para protegerse de pérdidas, ya sea en caso de quiebra o en otras

situaciones concursales, o en situaciones no esperadas dentro del curso ordinario de las operaciones, que imposibiliten a esa otra parte el cumplimiento de sus obligaciones.

## **Presentación**

Un pasivo financiero se reconocerá en el estado de situación financiera sólo cuando la entidad se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión.

En el caso de intercambio de instrumentos de deuda entre un prestamista y el correspondiente prestatario y siempre que los instrumentos tengan condiciones sustancialmente diferentes, se contabilizará como una cancelación del pasivo financiero original y el consiguiente reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. De manera similar, una modificación sustancial de las condiciones actuales de un pasivo financiero o de parte del mismo (con independencia de si es atribuible o no a las dificultades financieras del deudor), se contabilizará como una cancelación del pasivo financiero original y el consiguiente reconocimiento de un nuevo pasivo financiero.

Cuando el valor actual del flujo de efectivo descontado de las nuevas condiciones (incluyendo comisiones pagadas netas de comisiones recibidas) difiere en al menos un 10% del valor presente de los flujos descontados de efectivo que todavía resten del pasivo financiero original se presumirá que las nuevas condiciones son sustancialmente diferentes. Si el intercambio diera lugar a un nuevo pasivo los costos o comisiones incurridos se considerarán como parte de la ganancia o pérdida procedente de la extinción. Si el intercambio no diera lugar a un nuevo pasivo dichos importes ajustarán el importe en libros del pasivo y se amortizarán a lo largo de la vida restante del pasivo modificado.

## **Revelación**

En el estado de situación financiera o en notas, según corresponda, se informarán los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de pasivos financieros:

- Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado:
  - Los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial.
  - Los clasificados como mantenidos para negociación.
- Pasivos financieros medidos al costo amortizado

Si la entidad hubiese designado un pasivo financiero como al valor razonable con cambios en resultados, revelará:

- El importe de la variación, durante el período y la acumulada, del valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a las variaciones en el riesgo de crédito de ese pasivo, determinado como:
  - El importe de la variación del valor razonable que no sea atribuible a cambios en las condiciones de mercado que dan lugar a riesgo de mercado.
  - El importe que resulte de la aplicación de un método alternativo, si la entidad cree que de esta forma representa más fielmente la variación del valor razonable que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito del activo.
  - El método utilizado para determinar la variación del valor razonable del préstamo o cuentas por cobrar, que sea atribuible a cambio en el riesgo de crédito del activo; y iv. las razones por las que la entidad ha llegado a la conclusión, si así fuere, que la información facilitada no representa fielmente la variación del valor razonable del pasivo financiero que sea atribuible a cambios en su riesgo de crédito y los factores que cree que son relevantes.

- Los cambios en las condiciones de mercado que ocasionan riesgo de mercado incluyen las variaciones en una tasa de interés (de referencia) observada, en el precio de una materia prima cotizada, en una tasa de cambio de moneda extranjera o en un índice de precios o tasas.
- La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero y el importe que la entidad estaría obligada contractualmente a pagar al tenedor de la obligación, en el momento del vencimiento.
- La información sobre valor razonable.

## **11. Política contable= Pasivos por Impuestos Corrientes**

### **Reconocimiento**

La empresa reconocerá un pasivo por impuesto corriente a todos aquellos registros contables que una empresa consigue por la venta un tributo, el cual representa una compensación o beneficio económico para acceder al próximo pago, es decir, es una partida que indica el aumento de pago en los impuestos posteriores

El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, debe ser reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso debe ser reconocido como un activo.

### **Medición**

- a) Inicial:** Los pasivos por impuestos corrientes ya procedan del periodo presente o de períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

- b) Posterior:** Una vez la empresa ha realizado la medición inicial, esta compensará los activos por impuestos corrientes y los pasivos por impuestos corrientes, si y solo si tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes y puede demostrar sin esfuerzo o costo des proporcionado que tenga planes de liquidarlos en términos netos o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

### **Revelación**

Una entidad revelara información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero de las consecuencias de los impuestos corrientes.

La entidad revelará por separado los principales componentes:

- (a) Los impuestos corrientes relacionados con partidas reconocidas de ORI.
- (b) El importe total de los impuestos corrientes relacionados con las partidas cargadas o acreditadas directamente a patrimonio.
- (c) Una explicación de cualquier diferencia entre el gasto o ingresos por impuestos.

## **12. Política contable= Pasivos Laborales**

### **Reconocimiento**

Los pasivos laborales o beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que cada empresa proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual.

Las retribuciones suministradas a los empleados podrán originarse por lo siguiente:

- (a) Acuerdos formales, legalmente exigibles, celebrados entre la entidad y sus empleados;

- (b) Requerimientos legales en virtud de los cuales la entidad se obliga a efectuar aportes o asumir obligaciones;
- (c) Obligaciones implícitas asumidas por la entidad, de manera excepcional, producto de acuerdos formales que aunque no son exigibles legalmente, crean una expectativa válida de que la entidad está dispuesta a asumir ciertas responsabilidades frente a terceros.

Reconoce como pasivos laborales o beneficios a los empleados a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios durante el periodo contable y cuya obligación de pago venza dentro de los 12 meses siguientes al cierre de dicho periodo. Hacen parte de tales beneficios, los sueldos, Auxilio de transporte, horas extras, subsidio por alimentación, prestaciones sociales, aportes a la seguridad social; prima de antigüedad, Prima de vacaciones, bonificaciones, prima técnica, prima de coordinación, los incentivos pagados, subsidios y los beneficios no monetarios, entre otros.

Los beneficios a los empleados a corto plazo se reconocerán como un gasto o costo y como un pasivo cuando la entidad consuma el beneficio económico o el potencial de servicio procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios otorgados. Los beneficios a empleados a corto plazo que no se paguen mensualmente se reconocerán en cada mes por el valor de la alícuota correspondiente al porcentaje del servicio prestado durante el mes.

### **Medición**

El pasivo laboral se medirá por el valor de la obligación derivada de los beneficios definidos al final del periodo contable, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

El activo reconocido cuando la entidad efectúe pagos por beneficios a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por el empleado.

### **Revelación**

La naturaleza de los beneficios a corto plazo. • La naturaleza, cuantía y metodología que sustenta la estimación de los beneficios otorgados a los empleados por incentivos.

## **13. Política contable= Provisiones**

### **Reconocimiento**

Una provisión es un pasivo respecto del cual existe incertidumbre acerca del momento de su vencimiento y/o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación. Debido a dicha incertidumbre, las provisiones son objeto de estimación.

Se reconocen como provisiones las siguientes.

- (a) Aquéllas que provengan de los beneficios sociales prestados por la entidad, a cambio de los cuales ésta no reciba, directamente de los receptores, una contraprestación que sea aproximadamente igual al valor de los bienes y servicios suministrados.
- (b) Aquéllas que se deriven de los instrumentos financieros que se lleven contablemente según su valor razonable.



- (c) Aquéllas que se deriven de contratos pendientes de ejecución, distintos de aquellas en que el contrato sea oneroso y esté sujeto a otras estipulaciones.
- (d) Aquéllas que aparecen en las entidades de seguros, derivados de las pólizas de los asegurados; y e) aquéllas que provengan de los beneficios sociales de los trabajadores, excepto beneficios por cese surgidos como consecuencia de una reestructuración.

### **Medición**

- a) Inicial:** Para llegar a la mejor estimación de una provisión deben tenerse en cuenta los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean a muchos sucesos y circunstancias. Para llegar a la mejor estimación de una provisión deben tenerse en cuenta los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean a muchos sucesos y circunstancias. A efectos de la determinación del valor presente, deberá aplicarse la/s tasa/s de descuento que refleje/n las evaluaciones correspondientes al valor temporal del dinero y el riesgo específico del pasivo correspondiente. Asimismo, la/s tasa/s de descuento no debe/n reflejar los riesgos que hayan sido objeto de ajuste al hacer las estimaciones de los flujos de efectivo futuros.
- b) Posterior:** En el caso de que la entidad espere que una parte o la totalidad del desembolso necesario para liquidar la provisión le sea reembolsada por un tercero, tal expectativa de reembolso debe reconocerse cuando, y sólo cuando, sea prácticamente segura su recepción si la entidad cancela la obligación objeto de la provisión. El reembolso debe ser tratado como un activo independiente y no debe exceder al importe de la provisión al momento del reconocimiento inicial y mientras ésta continúe siendo reconocida en los EEFF.  
Las provisiones se deben revisar en cada fecha sobre la que se informa, y deben ajustarse, en su caso, para reflejar la mejor estimación existente en ese momento. Si ya no es probable que, para liquidar la obligación, se vaya a

requerir de un flujo de salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio, se debe revertir la provisión.

### **Presentación**

En el ERF, el gasto relacionado con la provisión se presentará por el neto después de descontar el importe reconocido para el reembolso. No obstante, en Notas a los EEFF se revelará el importe bruto de las provisiones y el monto de los reembolsos reconocidos.

En el caso de provisiones relacionadas con avales o garantías otorgados por la entidad, se considerarán reembolsos susceptibles de reconocimiento sólo en la medida que sea factible su recepción, limitándose a los casos en los que en el contrato suscripto entre las partes, se haya establecido que la entidad que ha recibido el aval deberá reconocer, en caso de incumplimiento de su obligación, una deuda a favor de la entidad gubernamental que ha otorgado el aval y ha afrontado la deuda avalada.

### **Revelación**

Para cada clase de provisión, deberá revelarse la siguiente información en los ESF, preferiblemente en forma comparativa con el ejercicio anterior, o bien indicando las razones por las cuales no es posible exponer información comparativa:

- (a) El valor en libros al inicio y al final del período.
- (b) Las dotaciones efectuadas en el período, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes.
- (c) Los importes utilizados (es decir, los importes aplicados y cargados contra la provisión) durante el período.
- (d) Los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el período.

- (e) El incremento durante el período en el importe descontado, resultante del paso del tiempo y el efecto de los cambios en la tasa de descuento.

#### **14. Política contable= Pasivos Financieros No Corrientes**

##### **Reconocimiento**

El resto de los pasivos financieros, no considerados en los corrientes, serán considerados como no corrientes, este se espera recuperar dentro de los doce meses posteriores a la fecha sobre la que se informa.

##### **Medición**

- a) Inicial:** La medición inicial para el reconocimiento de pasivo financieros no corriente se valorará inicialmente por su valor razonable, este es el precio de la transacción que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada más los cortes de la transacción que les sean directamente atribuibles.
- b) Posterior:** Se valorarán por su coste amortizado aplicando el método del tipo de interés efectivo. El coste amortizado de un instrumento financiero es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero, menos los reembolsos de principal que se produjeron.

Al cierre del ejercicio se efectuarán correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva que el valor del crédito se ha deteriorado como resultado de uno o más hechos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial.

La baja en cuentas de un pasivo financiero no corriente (o una parte de este) tendrá lugar cuando, y sólo cuando, el mismo se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

## **Presentación**

Deberá suministrarse información que permita que los usuarios de los estados financieros evalúen la relevancia de los pasivos financieros en su situación financiera y en su rendimiento.

## **Revelación**

Deberá Revelarse:

- (a) Un análisis de vencimientos para pasivos financieros no financieros (incluyendo contratos de garantía financiera emitidos) que muestre los vencimientos contractuales remanentes.
- (b) Un análisis de vencimientos para pasivos financieros derivados, que incluya los vencimientos contractuales remanentes que sean esenciales para comprender el calendario de los flujos de efectivo.
- (c) Una descripción de cómo gestiona el riesgo de liquidez inherente a ambas clases de pasivos financieros.

## **15. Política contable= Pasivos laborales a largo plazo**

### **Reconocimiento**

Reconoce como pasivos laborales a largo plazo, los diferentes de los de corto plazo, de los correspondientes a la terminación del vínculo laboral o contractual, que se hayan otorgado a los empleados con vínculo laboral vigente y cuya obligación de pago no meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados hayan prestado sus servicios. Hacen parte de tales beneficios, las indemnizaciones laborales por pagar.

## **Medición**

Los pasivos laborales a largo plazo se medirán, como mínimo, al final del periodo contable por el valor presente de la obligación derivada de los beneficios definidos,

Para el efecto y dependiendo del tipo de beneficio, se considerarán variables como los sueldos, la rotación de los empleados y las tendencias en los costos de los beneficios otorgados. A fin de medir el valor presente de las obligaciones por beneficios de largo plazo, así como el costo relativo al periodo corriente, se aplicará un método de medición actuarial, se distribuirán los beneficios entre los periodos de servicio y se realizarán suposiciones actuariales.

El costo del servicio presente, el costo por servicios pasados, el interés sobre el pasivo, así como las ganancias y pérdidas actuariales y el rendimiento de los activos del plan de beneficios, se reconocerán como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

El costo por el servicio presente es el incremento en el valor presente de la obligación por beneficios a los empleados que procede de servicios prestados por los empleados durante el periodo contable.

El costo por servicios pasados es el cambio en el valor presente de la obligación que se deriva de servicios prestados por los empleados en periodos anteriores, el cual se origina en una modificación de los beneficios otorgados a los empleados.

El interés sobre el pasivo es el cambio que este experimenta por el paso del tiempo. Las ganancias y pérdidas actuariales son cambios en el valor presente de la obligación que procede de los ajustes por nueva información y los efectos de los cambios en las suposiciones actuariales.

## **Presentación**

El valor reconocido como un pasivo por beneficios a los empleados a largo plazo se presentará como el valor total neto resultante de deducir, al valor presente de la

obligación por beneficios definidos al final del periodo contable, el valor de mercado de los activos destinados a cubrir directamente las obligaciones al final del periodo contable

### **Revelación**

La entidad de revelar:

- a) la naturaleza de los beneficios a largo plazo; y
- b) la cuantía de la obligación y el nivel de financiación al finalizar el periodo contable.

## **Políticas Contables De Patrimonio y Cuentas Complementarias**

### **16. Política contable= Capital en Acciones**

#### **Reconocimiento**

La mayoría de las entidades del sector público no empresarial no tienen capital social, sino que están controladas exclusivamente por otra entidad del sector público, por lo que la participación del Gobierno en el patrimonio de la entidad es una combinación de capital aportado (inicialmente y a través del tiempo) más la acumulación de resultados y reservas, lo cual refleja el patrimonio atribuible a las operaciones de la entidad.

El capital inicial, para una entidad recién constituida, está integrado por el valor de los recursos asignados para su creación, considerando a los mismos como contribuciones de los propietarios al inicio de la vida económica de la entidad.

La diferencia entre el Patrimonio determinado al inicio (Activos menos Pasivos) y el capital inicial medido según cualquiera de los criterios de los párrafos anteriores, será atribuida a resultados acumulados.

## **Medición**

En todos los casos se al valor nominal de la transacción, que es igual al costo.

## **Revelación**

En caso de que la entidad no tenga capital social:

- (a) El capital aportado acumulado al inicio y a la fecha de presentación, y las variaciones miden producidas durante el período.
- (b) Las restantes contribuciones de los propietarios, en los términos expuestos en las normas siguientes, acumuladas al inicio y a la fecha de presentación, así como las variaciones producidas durante el período.

En caso de que la entidad no tenga capital social:

- (a) El número de acciones autorizadas.
- (b) El número de acciones emitidas y cobradas totalmente, así como las emitidas, pero aún no cobradas en su totalidad.
- (c) El valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal
- (d) Una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del año.
- (e) Los derechos, preferencias y restricciones correspondientes a esa clase, incluyendo los que corresponden a restricciones, distribución de dividendos y al reembolso del capital.
- (f) Las acciones de la entidad poseídas por ésta, o por sus entidades controladas o asociadas.
- (g) Las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, describiendo las condiciones e importes correspondientes.

## **17. Política contable= Reserva Legal**

### **Reconocimiento**

Se reconoce como Reserva Legal al fondo que la sociedad destina para la protección de esta, esto ayuda a hacer frente a contingencias que pudieran presentarse.

Representan la porción del Patrimonio de la entidad, originada en el incremento de recursos que no tienen por contrapartida ni la disminución de otros activos, ni el incremento de pasivos, y cuya acumulación tiene por objeto absorber futuras disminuciones de valor y/o afectarse a resultados en el ejercicio en que se disponga o realice el activo generador de la reserva.

### **Medición**

Según el artículo 249 del código de comercio de Nicaragua;

- Se destinará a la constitución de un fondo de reserva una cantidad no inferior a la vigésima parte de las ganancias líquidas de la sociedad hasta que dicho fondo represente, por lo menos, la décima parte del capital social. El fondo de reserva habrá de reintegrarse cuantas veces se hallare reducido por cualquier causa.

### **Revelación y Presentación**

Se revelará en el estado de situación financiera los componentes del patrimonio neto, desagregados en hacienda nacional, hacienda nacional adicional, resultados acumulados y cualquier reserva.

Se revelará:

- (a) Información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y las políticas contables específicas utilizadas.
- (b) Información cualitativa que describa los objetivos, políticas y procesos para gestionar la reserva.
- (c) Información cuantitativa resumida de la reserva.



- (d) Los cambios en la información cualitativa y cuantitativa durante el periodo, y el cumplimiento de requerimientos externos, si los hubiera.

## **18. Política contable= Resultados del Periodo**

### **Reconocimiento**

Se reconoce como ganancia al resultado positivo que se ha obtenido durante el periodo, cuando los ingresos han sido por importes superiores a los gastos.

Se reconoce como pérdida al resultado negativo que se ha obtenido durante el periodo, cuando los ingresos han sido por menos menores a los gastos.

### **Medición**

Se realiza al final del periodo contable cuando se cierran operaciones del mes. En el caso de una ganancia, el saldo del margen aumenta y, en caso de pérdida, disminuye.

### **Procedimiento**

Se elabora un balance de pérdidas y ganancias, el cual es la diferencia entre los gastos y los ingresos producidos durante un ejercicio contable en una organización. Para poder hacer un balance de pérdidas y ganancias, es importante tener los datos ordenados.

Los ingresos y los gastos son los principales datos que se deben reflejar en un balance de pérdidas y ganancias. La diferencia entre ambos permite conocer el resultado del ejercicio para la organización y definir si la empresa ha perdido o ganado dinero.

## **19. Política contable= Ingreso de Actividades Ordinarias**

### **Reconocimiento**

Los ingresos por venta de bienes se reconocen cuando se cumplen todas las siguientes condiciones:

- (a) La entidad ha transferido los riesgos y beneficios derivados de la propiedad de los bienes.
- (b) La entidad no mantiene ningún control o relación que implique gestión sobre los bienes objeto de la transacción.
- (c) El importe del ingreso puede ser medido de manera fiable.
- (d) Es probable que fluyan a la entidad beneficios económicos o potenciales de servicio.
- (e) Los costos de la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Se reconocerán como ingresos de actividades ordinarias, los que se originan en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, venta de bienes y otros ingresos.

### **Medición.**

Los ingresos se medirán por el valor de mercado de la contraprestación recibida o por recibir.

Cuando la venta es pactada al crédito, en plazos que exceden a las condiciones del mercado aplicable, y el costo de los intereses es importante, debe estimarse el monto de intereses implícitos (contenidos) en el valor de venta, y separarlos de los ingresos por ventas de bienes o servicios. Dichos intereses estimados se incluirán como ingreso financiero durante el plazo de crédito.

Cuando el valor nominal ha sido pactado en moneda extranjera, el ingreso se reconoce al tipo de cambio contado venta de la fecha de transacción.

## **Presentación**

Se reportan por separado, los montos de ventas de servicios y de ventas de bienes. Los ingresos procedentes de la venta de bienes se presentarán en los estados financieros cuando:

Exista el derecho legal de ejercer el cobro originado en la venta del bien.

El valor de los ingresos pueda medirse con fiabilidad.

Los costos en los que se haya incurrido, en relación con la transacción, puedan medirse con fiabilidad.

## **Revelación**

Se revela en la nota de políticas contables, aquella utilizada para medir los ingresos por ventas.

## **20. Política contable= Otros Ingresos**

### **Reconocimiento**

Los otros ingresos se reconocen:

- (a) Cuando corresponden a la contraprestación por el uso de algún activo de la entidad o por la venta de algún activo de la entidad, distinto de aquellos que corresponden a sus actividades ordinarias.
- (b) Cuando sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos o potencial de servicio asociados con la transacción.
- (c) Cuando el monto del ingreso puede ser medido confiablemente. Adicionalmente se toman en cuenta las disposiciones específicas aplicables a cada tipo de transacción, según se describe en esta Política contable.

Se reconocen los ingresos por alquileres en forma lineal durante el plazo de alquiler en alícuotas calculadas sobre la base del importe de alquiler pactado. El tratamiento de los bienes de propiedad inmobiliaria.

Se reconocen a otros ingresos, los Ingresos por la venta de Activos No Corrientes Disponibles para la Venta, se reconocen cuando se transfieren los riesgos y beneficios inherentes al bien. En el caso de estos ingresos, denominados ganancias, se reconoce en los resultados del periodo el monto neto que resulta de comparar el ingreso por la venta y el costo del activo.

Se reconocen como otros ingresos las regalías de conformidad con la sustancia del acuerdo en que se basan. Dicha sustancia puede corresponder a una tasa aplicable al volumen de recursos extraídos, o a un valor de venta, o a cualquier medida pactada por las partes.

Se reconocen como otros Ingresos los dividendos por inversiones en acciones, cuando se establece el derecho a recibirlos, lo que generalmente ocurre en el periodo en el que los accionistas acuerdan la distribución de utilidades. El tratamiento contable de las inversiones en acciones, sean de carácter temporal o permanente de entidades relacionadas

## **Medición**

En todos los casos se miden al valor nominal de la transacción, que es igual al costo.

- (a) Venta que exceden los plazos de mercado: Cuando la venta se efectúa a plazos que exceden los plazos de crédito según el mercado para ese tipo de bienes o servicios, el valor de venta debe ser descontado en el monto de los intereses implícitos allí contenidos. Estos últimos se reconocen durante el plazo de crédito otorgado de acuerdo con la tasa de interés efectiva.
- (b) Transacciones en moneda extranjera Cuando el valor nominal ha sido pactado en moneda extranjera, el ingreso se reconoce al tipo de cambio contado venta de la fecha de transacción.

- (c) Ingresos por alquileres y regalías: Se miden en el monto de la cuota de alquiler o la regalía pactada.
- (d) Ingresos por la venta de activos no corrientes disponibles para la venta: Se miden por el monto de venta, neto de cualquier descuento otorgado, si lo hubiere.

### **Presentación y Revelación.**

Se presentan en el rubro de otros ingresos.

En la nota de política contable se revelan las correspondientes a su medición; y, en la nota de detalle se informan los distintos componentes del rubro de otros ingresos. Se revelarán:

- (a) El importe acumulado de los pagos mínimos futuros de arrendamientos operativos no cancelables, así como los importes de arrendamiento correspondientes a plazos de hasta un año; entre uno y cinco años; y más de cinco años.
- (b) El total de las cuotas de carácter contingente reconocidas en el estado de gestión integral del periodo.
- (c) Una descripción general de las condiciones de los arrendamientos acordados.

## **21. Política contable= Costo de Ventas**

### **Reconocimiento**

Son todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

El costo de venta comprenderá el precio de compra, incluyendo aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables por la entidad ante las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales y

suministros. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán al determinar el costo de adquisición.

### **Medición**

El costo de venta de se debe medir en el período en que se reconoce la venta, es decir al momento de realizarse la venta, y a valores corrientes del mismo momento, respectivamente.

Los inventarios que comprenden productos agrícolas, que las entidades hayan cosechado o recolectado a partir de sus activos biológicos, su costo se medirá, en el momento de su reconocimiento inicial, por su valor razonable menos los costos de venta estimados en el punto de venta, en el momento de su cosecha o recolección

Si bien las técnicas para la medición del costo de la venta, tales como el método del costo estándar o el método de los minoristas o al menudeo, pueden ser usados por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlos se aproxime al costo, su utilización estará limitada a las entidades.

Método PEPS: comúnmente conocido como FIFO, por sus siglas en inglés, supone que los productos en inventario que fueron comprados o producidos antes serán vendidos en primer lugar y, consecuentemente, que los productos que queden en el inventario al final del período serán los producidos o comprados más recientemente.

Método PPP: el costo de cada unidad de producto se determinará a partir del promedio ponderado del costo de los artículos similares, poseídos al principio del período, y del costo de los mismos productos comprados o producidos durante el período. El cálculo del PPP se realizará periódicamente o después de recibir cada envío adicional, dependiendo de las características de la entidad.

## **Revelación y Presentación**

Se deben revelar:

- (a) las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de medición de costos utilizada.
- (b) El importe total en libros de los inventarios y los importes según la clasificación que resulte apropiada para la entidad.
- (c) El importe en libros de los inventarios que se llevan al valor razonable menos los costos de venta.
- (d) El importe de los inventarios reconocidos como un gasto durante el período;
- e) el importe de las rebajas de valor de los inventarios reconocidas como un gasto en el período.
- (e) Los importes de las reversiones en las rebajas de valor que son reconocidas en el estado de rendimiento financiero del período.
- (f) Las circunstancias o eventos que han producido la reversión de las rebajas de los inventarios
- (g) El importe en libros de los inventarios prendados en garantía de deudas;

## **22. Política contable= Gastos de Operación**

### **Reconocimiento**

Se reconocen como gastos de venta, los gastos en que incurre la entidad para vender los servicios o bienes a los clientes. Incluye actividades como la conceptualización del servicio, atención al cliente y recuperación de los beneficios económicos generados por los servicios.

- (a) Sueldos y comisiones de todo el personal involucrado en el proceso de venta, desde directivos de venta hasta agentes comerciales.
- (b) Almacenaje y mantenimiento del producto, desde el propio personal que se encarga del almacén, hasta los gastos de agua, luz, limpieza, etc.

- (c) Publicidad y promoción del producto, de nuevo incluiríamos al personal que esté relacionado con el departamento de marketing. Además de añadir todo el gasto en folletos o branding entre multitud de tipos de gastos que se pueden dar en este apartado dependiendo de la empresa y la estrategia que se lleve a cabo.
- (d) Envío y embalaje. Aquí podremos decir también que entran como gastos de ventas el personal de reparto y gastos propios del envío, como el combustible, el transporte internacional, etc.
- (e) Soporte y seguimiento. En este último grupo y no menos importante se imputarían gastos como el del personal de soporte, herramientas y piezas que se necesiten para cualquier inconveniente que pueda surgir en el momento posterior a la venta.

### **Medición**

Se miden al costo en la fecha que se contrae.

### **Revelación**

Se debe revelar la composición de los gastos operacionales según la naturaleza del gasto, considerando las actividades conexas a la actividad principal de la Entidad.

Se debe revelar la composición del costo de ventas según la naturaleza del gasto, considerando la actividad económica de la entidad.

Se debe revelar el importe de los gastos por naturaleza de acuerdo con la siguiente clasificación:

- (a) Depreciaciones.
- (b) Amortizaciones de activos intangibles.
- (c) Deterioro.
- (d) Gastos de personal.
- (e) Impuestos



Se debe revelar la composición de los gastos de ventas considerando los gastos por naturaleza. Y también se debe revelar la composición de los gastos de administración considerando los gastos por naturaleza.

### **23. Política contable= Gastos de Administración**

#### **Reconocimiento**

Se reconoce como gastos de administración a los gastos específicos que se originan en la actividad de dirección, administración y organización de una empresa.

- (a) Sueldos y comisiones de todo el personal involucrado en el proceso de administración.
- (b) Oficinas del área administrativas, desde el propio personal que se encarga del almacén, hasta los gastos de agua, luz, limpieza, etc.

#### **Medición**

Se miden al costo en la fecha que se contrae.

#### **Revelación**

Se debe revelar la composición de los gastos operacionales según la naturaleza del gasto, considerando las actividades conexas a la actividad principal de la Entidad. Se debe revelar la composición del costo de ventas según la naturaleza del gasto, considerando la actividad económica de la entidad.

Se debe revelar el importe de los gastos por naturaleza de acuerdo con la siguiente clasificación:

- (a) Depreciaciones de los P, P y E pertenecientes al área administrativa.
- (b) Amortizaciones de activos intangibles.
- (c) Deterioro de las oficinas.

(d) Gastos de personal.

Se debe revelar la composición de los gastos de administración considerando los gastos por naturaleza. Y también se debe revelar la composición de los gastos de administración considerando los gastos por naturaleza.

## **24. Política contable= Otros Gastos**

### **Reconocimiento**

Se presenta como Otros Gastos, aquellos incurridos para la prestación de servicios de operación diferentes al giro de operación principal de la entidad.

### **Medición**

Se miden al costo en la fecha que se contrae.

### **Revelación**

Los costos y gastos de operación se revelan en las notas a los estados financieros de acuerdo con su naturaleza e importancia relativa.

## **25. Política contable= Gastos no Deducibles**

### **Reconocimiento**

**Gastos no deducibles**, recoge una serie de gastos contables que no se consideran fiscalmente deducibles.

## **Medición**

Se miden al costo en la fecha que se contrae.

## **Revelación**

Los gastos no deducibles se revelan en las notas a los estados financieros de acuerdo con su naturaleza e importancia relativa.

## **26. Política contable= Gastos de Impuesto Sobre la Renta**

### **Reconocimiento**

Gastos por el impuesto a las ganancias es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia o pérdida neta del periodo, conteniendo tanto el impuesto corriente como el diferido.

El 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 negocio conjunto, cuando proceden a distribuir ganancias a la entidad que informa.

Los componentes del gasto (ingreso) por el impuesto a las ganancias pueden incluir:

- (a) El gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias corriente, y por tanto correspondiente al periodo presente, por el impuesto.
- (b) Cualesquiera ajustes de los impuestos corrientes del periodo presente o de los anteriores.
- (c) El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias.
- (d) El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas fiscales o con la aparición de nuevos impuestos.

- (e) El importe de los beneficios de carácter fiscal, procedentes de pérdidas fiscales, créditos fiscales o diferencias temporarias, no reconocidos en periodos anteriores, que se han utilizado para reducir el gasto por impuestos del presente periodo.
- (f) el importe de los beneficios de carácter fiscal, procedentes de pérdidas fiscales, créditos fiscales o diferencias temporarias, no reconocidos en periodos anteriores, que se han utilizado para reducir el gasto por impuestos diferidos.
- (g) El impuesto diferido surgido de la baja, o la reversión de bajas anteriores, de saldos de activos por impuestos diferidos.
- (h) El importe del gasto (ingreso) por el impuesto, relacionado con los cambios en las políticas contables y los errores, que se ha incluido en la determinación del resultado del periodo, de acuerdo con la NIC 8 porque no ha podido ser contabilizado de forma retroactiva.

### **Medición**

El impuesto a las ganancias se grava a una tasa mayor o menor, siempre que una parte o la totalidad de la ganancia neta o de las ganancias acumuladas se paguen como dividendos a los accionistas de la entidad. En algunas otras jurisdicciones, el impuesto a las ganancias puede ser devuelto o pagado si una parte o la totalidad de la ganancia neta o de las ganancias acumuladas se pagan como dividendos a los accionistas de la entidad. En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos se miden a la tasa aplicable a las ganancias no distribuidas.

### **Presentación**

El ingreso o gasto por impuestos, relacionado con el resultado de las actividades ordinarias, deberá presentarse en el estado de resultado integral.

## **Revelación**

- (a) Una conciliación numérica entre el gasto (ingreso) por el impuesto y el resultado de multiplicar la ganancia contable por la tasa o tasas impositivas aplicables, especificando también la manera de computar las tasas aplicables utilizadas, o bien.
- (b) Una conciliación numérica entre la tasa media efectiva y la tasa impositiva aplicable, especificando también la manera de computar la tasa aplicable utilizada.

### **Continuación del análisis de los resultados:**

3. Los procesos contables identificados en este estudio son los siguientes: ventas, compras y producción.
4. Panadería Lidia lleva 9 años operando, un año después de comenzadas sus operaciones decidieron tomar la decisión de llevar registro y control de forma empírica de todo lo relacionado a los procesos de producción y compras.
5. El proceso de compras realizado por Panadería Lidia se efectúa bajo las modalidades de crédito y contado; teniendo un único proveedor de crédito el cual es AGRICORP S, A. Con un plazo de 15 días. El cual provee los suministros básicos para la elaboración de los productos a la venta, tales como: Harinas, mantecas, esencias, sales, mermeladas, levadura entre otros. El resto de los suministros son adquiridos en compras menores a los mercados locales.
6. El dueño de la Panadería Lidia lleva en la actualidad un registro y archivo de facturas de todas las compras realizadas sean créditos o contado.
7. Panadería Lidia no lleva un registro de ventas realizadas.
8. Panadería Lidia no lleva un control de inventario del producto vendido, ellos determinan sus ventas según el área de producción: Ellos informan su producción y al cierre del día se cuentan las unidades existentes y así determinan cuanto pan y de qué tipo se vendió.
9. El capital de trabajo de los suministros en materia prima se determina semanalmente mediante un cálculo que realiza el gerente-propietario según su producción de manera informal y destina una cantidad de las ventas diarias para el mismo.

10. Panadería Lidia después de un año de iniciar operaciones, comenzó a trabajar semanalmente con un costeo macro por medio de hojas de producción en Excel, para estimar gastos totales así determina las cantidades en compras y producción.
11. No existe una forma de pago de planilla establecida; el salario de los trabajadores se realiza según lo acordado con ellos. De igual manera, no se cumple ninguna obligación patronal de ley exceptuando el pago del decimotercer mes.
12. El dueño afirma que debido a su falta de información contable los errores son frecuentes, pero si están dispuestos a capacitarse para poder mitigarlos.
13. En Panadería Lidia se desconocía que era un catálogo de cuenta y un manual contable.
14. Elaboración de un catálogo de cuentas contables con su instructivo, para Panadería Lidia.

## **CAPITULO V: CONCLUSIONES Y FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

En este capítulo, se presentan las conclusiones a las que hemos llegado como resultado de este estudio. A continuación, detallamos:

1. Panadería Lidia no cuenta con un manual de políticas contables.
2. Panadería Lidia no cuenta con una contabilidad como tal.
3. Una vez terminada esta investigación se concluyó que el trabajo implementado en “Panadería Lidia” tuvo un impacto positivo, según los propietarios aseguran reducirá el costo de contratación de un contador que levante unos estados financieros proyectados y así poder acceder a créditos bancarios y dar continuidad a formalizar el negocio.
4. Los propietarios de Panadería Lidia no han sabido determinar los márgenes de perdida y ganancia, debido a la ausencia de conocimientos contables
5. El resultado de este estudio es una oportunidad para este pequeño negocio de ordenar, aplicar correctamente todas sus operaciones y por ende su contabilidad, requisitos indispensables para poder elaborar sus estados financieros.



### **Futuras Líneas de investigación**

1. Análisis del impacto de la implementación de un Manual de Políticas contables en base a NIIF para PYMES en los primeros seis meses del 2024.
2. Propuesta de Diseño de un manual de Procedimientos de Control Interno para Panadería Lidia.
3. Desarrollar los estudios necesarios para la elaboración del plan de negocios: Establecimiento de una cafetería en panadería Lidia.

## **CAPITULO VI: RECOMENDACIONES**

En base a las conclusiones de los análisis anteriores, se elaboró una serie de recomendaciones útiles para la panadería, principalmente para la toma de decisiones, a continuación, se mencionan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda proceder a la incorporación de un diseño de un sistema contable en base a NIIF para PYME.
2. Se recomienda al propietario de Panadería Lidia dar marcha la implementación de este manual de políticas contables con asesoría adecuada de un Contador Público, que ayude en la aplicación del Manual de Políticas Contables en Base a NIIF para PYMES.
3. Se debe considerar la inducción y capacitación adecuada a todo el personal involucrado al momento de la implementación del Manual de Políticas Contables en Base a NIIF para PYMES.
4. El registro diario de cada una de las operaciones por parte del personal involucrado es clave del éxito para mantener una contabilidad actualizada.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alcaldía de Managua. (Abril de 2020). *Urbanismo Managua*. Obtenido de <https://www.urbanismomanagua.gob.ni/wp-content/uploads/2020/04/CARACTERIZACION-DV.pdf>
- Banco Mundial. (04 de Octubre de 2022). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/nicaragua/overview>
- Barrera, L. C. (05 de Octubre de 2019). *SCRIBD*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/428895441/Politicad-Contables-de-Una-Empresa-Ventajas-y-Desventajas-Que-Presentan#>
- Bembibre, C. (Diciembre de 2009). *Definición ABC*. Obtenido de Definición de Panadería: <https://www.definicionabc.com/general/panaderia.php#:~:text=Panader%C3%ADa%20es%20el%20negocio%20especializado%20en%20la%20producci%C3%B3n,la%20harina%20y%20a%20los%20bollos%20de%20masa.>
- BIND.ERP. (2019). *www.bind.com.mx*. Obtenido de [https://www.bind.com.mx/glosario/contabilidad/proceso-contable#:~:text=El%20proceso%20contable%20es%20la,operaciones%20en%20el%20libro%20diario.#:~:text=El%20proceso%20contable%20es%20la%20serie%20de%20pasos,contiene%3A%20Registro%20de%20operaciones%20en%](https://www.bind.com.mx/glosario/contabilidad/proceso-contable#:~:text=El%20proceso%20contable%20es%20la,operaciones%20en%20el%20libro%20diario.#:~:text=El%20proceso%20contable%20es%20la%20serie%20de%20pasos,contiene%3A%20Registro%20de%20operaciones%20en%20en%)
- CCPN. (2020). Manual de Contabilidad NIIF y NIIF PARA LAS PYMES. En M. L. Rosales, *Manual de Contabilidad NIIF y NIIF PARA LAS PYMES* (pág. 356).
- CENTRAL AMERICA DATA. (04 de Febrero de 2021). *Panaderías: Suben los costos, baja el consumo*. Obtenido de [https://www.centralamericadata.com/es/article/home/Panaderas\\_Suben\\_los\\_costos\\_baja\\_el\\_consumo](https://www.centralamericadata.com/es/article/home/Panaderas_Suben_los_costos_baja_el_consumo)
- Christensen. (1980).
- CONSULTORES INDEPENDIENTES. (04 de Marzo de 2017). *www.serviciocontablenicaragua.com*. Obtenido de <https://www.serviciocontablenicaragua.com/contabilidad-empresas-nicaragua/#:~:text=El%204.6%20por%20ciento%20de%20las%20empresas%20en,ciento%20lleva%20cuentas%20espont%C3%A1neas%2C%20sin%20llevar%20nada%20escrito.>
- Corral, Y. (2009). Validez y confiabilidad de los instrumentos de investigación para la recolección de datos. *Revista Ciencia de la Educación*.

- Dávila, M. (2 de Febrero de 2021). *La Prensa*. Obtenido de <https://www.laprensani.com/2021/02/02/economia/2778936-industria-del-pan-en-nicaragua-batalla-contralza-en-materias-primas-y-bajo-consumo>
- EUROINNOVA. (2018). *www.euroinnova.edu.es*. Obtenido de <https://www.euroinnova.edu.es/blog/que-es-un-manual-o-instructivo#:~:text=Los%20manuales%20son%20art%C3%ADculos%20utilizados%20a%20lo%20largo,recurrir%20a%20ese%20tema%20de%20informaci%C3%B3n%20en%20espec%C3%ADfico>.
- Financiera, C. I. (2016). *Políticas Contables de una Empresa*. Obtenido de <https://www.consultoriacif.com/single-post/pol%C3%ADticas-contables-de-una-empresa#:~:text=%C2%BFcu%C3%A1l%20es%20el%20objetivo%20de%20las%20pol%C3%ADticas%20contables%3F,presentaci%C3%B3n%20de%20la%20informaci%C3%B3n%20financiera%20de%20la%20empresa>.
- FUNIDES. (18 de Agosto de 2020). *Central America Data*. Obtenido de [https://www.centralamericadata.com/es/article/home/Pan\\_en\\_Nicaragua\\_Alza\\_en\\_precios](https://www.centralamericadata.com/es/article/home/Pan_en_Nicaragua_Alza_en_precios)
- GENIOLANDIA. (01 de Febrero de 2018). *Definición de productos perecederos*. Obtenido de <https://www.geniolandia.com/13098908/definicion-de-productos-perecederos>
- GROUP, T. (11 de Enero de 2022). *TMF GROUP*. Obtenido de <https://www.tmf-group.com/es-co/news-insights/articles/2022/january/importance-of-group-accounting-manuals#:~:text=Un%20manual%20de%20contabilidad%20es%20un%20documento%20detallado,o%20por%20un%20proveedor%20de%20servicios%20in%20situ>.
- Guajardo & Andrade. (2008). *Contabilidad Financiera Quinta Edicion*. McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Indeed Ireland Operations Ltd. . (30 de Enero de 2023). *INDEED MEXICO*. Obtenido de <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/desarrollo-profesional/que-es-empresa-familiar#:~:text=Una%20empresa%20familiar%2C%20como%20su%20nombre%20lo%20indica%2C,tienen%20de%201%20a%204%20familiares%20%20accionistas>.
- Ley No. 645 MIPYME. (4 de Abril de 2008). *Normas Jurídicas de Nicaragua*. Obtenido de <http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/fb812bd5a06244ba062568a30051ce81/2766ff9b6992b6190625744f00752273?OpenDocument>

- Monge, P. (2005). *Las Normas Internacionales de Contabilidad*.
- Orlando Greco & A. Godoy. (2006). *Diccionario Contable Y Comercial Bilingue*. Valletta Ediciones S R L.
- PRENSA, L. (2017). *www.laprensani.com*. Obtenido de <https://www.laprensani.com/2017/06/23/economia/2251060-conozca-las-pymes-nicaragua-pueden-combatir-la-pobreza#:~:text=Seg%C3%BAAn%20la%20Encuesta%20de%20Empresas%20Sostenibles%20Nicaragua%202015%2C,Municipalidad%2C%20Registro%20Mercantil%2C%20Seguro%20Soci>
- River. (3 de 1 de 2021). *From Nicaragua*. Obtenido de <http://fromnicaragua.com/jardines-de-veracruz-en-managua/>
- Sampieri, R. (2014). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. MEXICO: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Urcuyo, R. (Febrero de 2012). *Banco Central de Nicaragua*. Obtenido de [https://www.bcn.gob.ni/system/files\\_force/documentos/DT-21\\_Microfinanzas\\_y\\_pequenos\\_y\\_medianos\\_productores.pdf?download=1](https://www.bcn.gob.ni/system/files_force/documentos/DT-21_Microfinanzas_y_pequenos_y_medianos_productores.pdf?download=1)
- Vargas, R. A. (Marzo de 2014). *NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/47250658.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1 Entrevistas

**Buenos días, estimados Colaboradores de Panadería Lidia, somos estudiantes egresados de UCC-Managua, optando por el título de Contaduría Pública y Finanzas, en orden de recolectar información hemos elaborado esta entrevista para dar respuesta al objetivo de este estudio el cual es proponer una manual de políticas contables bajo NIIF PYMES en Panadería Lidia.**

**Fecha: 06/05/2023**

**Nombre del Entrevistado: Francisco Martínez**

**Cargo: Panadero y/o Pastelero**

Estimada área de Producción:

Preguntas:

**1. ¿En qué procesos está usted involucrado en Panadería Lidia?**

Soy el panadero a cargo de la panadería, yo me encargo tanto de hacer pan como de supervisar que los muchachos que están de apoyo cumplan con la producción del día, reviso los hornos que estén a temperatura correcta antes de meter el pan e informo al gerente si se requerirá más suministros para de ser necesario para poder producir en los días siguientes.

**2. ¿Lleva usted un registro de las entradas y salidas de materia prima?**

**Justifique**

Solo de salida, por lo general Don Julio (Gerente) nos dice cuanto producir, más o menos tenemos calculado cuanto gastamos por producción sea de: pan de barra, bollo, pico (etc.) al final de la jornada se corrobora que lo que se solicitó para producción del día se haya completado conforme a los que se nos orientó, con respecto a la materia prima. Don Julio es el que se encarga del inventario y nos asigna la materia prima y como nosotros ya tenemos más o menos una idea nos ajustamos a la solicitud.

**3. ¿Aplica usted algún método para saber cuánto y que tipo de pan producir? Comenta**

No, todo es orientado por don Julio, él nos dice cuanto y de qué tipo de pan se produce.

**4. ¿Sabe usted en qué consiste un manual de políticas contables, de ser así considera que éste es importante para una empresa y por qué?**

Desconozco el término.

**5. ¿Cree usted que beneficiaria la implementación de un manual de normas y procedimientos que contribuya con controles internos en su área?**

Si el manual funcionaria a como usted dice para hacer de forma correcta y ordenada las cosas en el ámbito legal-contable, si posiblemente, para aminorar la forma en las que el gerente hace sus funciones tal vez, puesto que todo es por ciclo, si ellos saben cómo simplificar su trabajo, tal vez puedan simplificar los procesos o meter más personal y tener más apoyo.

**6. ¿En qué aspecto le beneficiaria en su proceso de producción la implementación de un manual contables?**

No sabría decirle puesto que Don Julio se encarga de los cálculos de la producción.

**7. ¿Si se implementa un manual de políticas contables, considera usted y su personal capacitados para ejecutar el mismo?**

No estaríamos capacitados, pero de ser necesario aprenderemos.

**Buenos días, estimados Colaboradores de Panadería Lidia, somos estudiantes egresados de UCC-Managua, optando por el título de Contaduría Pública y Finanzas, en orden de recolectar información hemos elaborado esta entrevista para dar respuesta al objetivo de este estudio el cual es proponer una manual de políticas contables bajo NIIF PYMES en Panadería Lidia.**

**Fecha: 06/05/2023**

**Nombre del Entrevistado: Yanina Ruiz**

**Cargo: Cajera-Vendedora**

Estimada área de Ventas:

Preguntas:

**1. ¿Cuáles son los procesos en los que usted está involucrado en Panadería Lidia?**

Me encargo de las ventas de la panadería, contar el dinero de estas y entregar caja al final del día a Julio. Algunas veces le pago a proveedores y a los trabajadores si no está Julio.

**2. ¿Lleva usted un registro de las ventas? Defina**

No, no tengo ningún tipo de registros de ventas

**3. ¿Lleva usted un registro de caja chica por egresos relacionados a Panadería Lidia? Defina el proceso de uso de caja chica.**

No llevo registro de caja chica.

**4. ¿En Panadería Lidia se usan formatos preestablecidos para realizar las operaciones en general?, de afirmar, ¿podría mencionar que formatos usan y si considera que sus colaboradores y usted los utilizan de manera eficiente y eficaz?**

No utilizamos ningún tipo de formato para operaciones.



**5. ¿Conoce usted en que consiste un catálogo de cuenta?**

No conozco el término.

**6. ¿Sabe usted en qué consiste un manual de políticas contables, de ser así considera que éste es importante para una empresa y por qué?**

Mas o menos estuve leyendo el termino cuando se nos planteó por Kevin y Katherine (autores) realizar su trabajo monográfico aquí y si siento que sería de gran importancia pues nos ayudaría a ordenar la contabilidad de la empresa, ver las ganancias y poder optar por un crédito bancario para poder comprar otro horno y poder producir más.

**7. ¿Cree usted que beneficiaria la implementación de un manual de normas y procedimientos que contribuya con el control de su área, de ser así se considera usted capacitada para ejecutarlo?**

Claro que sí, todo en beneficio para la mejora de mi puesto de trabajo es bienvenido y si es necesario me voy a capacitar para poder dar óptimos resultados en mi puesto.

**Buenos días, estimados Colaboradores de Panadería Lidia, somos estudiantes egresados de UCC-Managua, optando por el título de Contaduría Pública y Finanzas, en orden de recolectar información hemos elaborado esta entrevista para dar respuesta al objetivo de este estudio el cual es proponer una manual de políticas contables bajo NIIF PYMES en Panadería Lidia.**

**Fecha: 06/05/2023**

**Nombre del Entrevistado: Julio Álvarez**

**Cargo: Gerente**

Estimada área de Gerencia:

Preguntas:

**1. ¿En qué procesos está usted involucrado en Panadería Lidia?**

En todo, a veces estoy vendiendo, a veces estoy en producción supervisando o haciendo pan incluso, hablando con proveedores y buscando más mercado para tener más clientes.

**2. ¿Cómo realiza usted el proceso de compras? ¿Son crédito o contado?  
Defina**

Las compras son de crédito y contado, tenemos un único proveedor el cual es AGRICORP S, A. con ellos trabajamos a 15 días crédito, de ahí lo demás los compramos en los mercados locales al contado.

**3. ¿Lleva usted un registro de compras relacionadas a las actividades que realiza Panadería Lidia? Defina el proceso.**

No del todo, tengo un cuaderno donde apunto pagos fijos por así ponerle, como el de AGRICORP S, A. o la planilla de los trabajadores, algunas cosas no las apunto por que se me olvidan y no siempre pido facturas.

**4. ¿Opina usted que en Panadería Lidia se han cometido errores a causa de desinformación contable en el departamento de Ventas?, de afirmar, ¿ha preparado la empresa algún tipo de guía o capacitación con el personal a fin de mejorar?**

Definitivamente, cuando comencé no sabía cuánto producir, todo era al ojo por así decirlo, era un desorden, los pagos casi siempre se me atrasaban y a veces quedaba mal, pero comencé a leer como llevar el negocio, me cree unos cuadros en Excel que me ayudan a determinar cuánto producir todo en base a la materia prima y así determino el costo, pero siento que aún tengo deficiencias, no sé si lo que produzco lo vendo al final del día, aun no me he sabido ordenar en esa parte. No he tenido la oportunidad de prepararme a mí y a mi equipo como debería, nos falta eso, pero queremos hacerlo

**5. ¿Conoce usted en que consiste un catálogo de cuenta?**

Leí del tema cuando se me propuso elaborar el manual en mi negocio, pero no lo entiendo del todo.

**6. ¿Sabe usted en qué consiste un manual de políticas contables, de ser así considera que éste es importante para una empresa y por qué?**

Mas o menos investigue del tema y si considero que sería de importancia, a como menciono Yanina quiero acceder a un crédito bancario y lo primero que te piden los bancos son estados financieros proyectados, para eso se necesita un contador y nos ayudaría mucho al reducir costos cuando nos ordenemos a nivel contable, porque ese es nuestro deseo, que el negocio pueda seguir creciendo y de ser necesario invertir para ver los frutos se hará. Además, que yo se mas o menos cuanto estoy vendiendo al mes, pero no miro el dinero y con la ayuda de un manual sabremos presentar e interpretar de forma correcta la información financiera. Mi Excel me dice al final del mes vendiste por ejemplo C\$350,000.00 te quedaron de ganancia C\$50,000.00 Ya pagando los salarios y no veo ese dinero no se determinar si esa ganancia está en materia prima o en el pan en la vitrina o si debería estar en caja.

**7. ¿Cree usted que beneficiaría la implementación de un manual de normas y procedimientos que contribuya con el control contable en su empresa, de ser así se considera usted y su personal capacitados para ejecutar el mismo?**

Claro que sí, a como mencione anteriormente, todo esto nos ayudaría grandemente y vamos a capacitarnos para hacer las cosas correctamente.