

UNIVERSIDAD DE CIENCIAS COMERCIALES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
COORDINACIÓN DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



TRABAJO MONOGRAFICO

Para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas

TEMA:

“Propuesta de Manual contable en Excel para Moe's Bar ubicado en San Juan del Sur, Rivas durante el primer semestre de año 2025”.

Autores:

Br. Heymy Fernanda Aburto Vanegas.

Br. Blanca Jarima Aburto Vindell.

Br. Jhon Anthony Ibarra Castro.

TUTOR METODOLÓGICO: Lic. Pastora Tenorio Lopez.

DEDICATORIA

Primeramente, este trabajo final va dirigido a Dios por haberme dado la fuerza, la sabiduría y la perseverancia para llegar hasta aquí. Sin Su guía y Su presencia constante en mi vida, este logro no habría sido posible.

A mis padres por su tenacidad, apoyo a lo largo de mi existencia y sacrificios, por siempre estar para mí en las buenas y en las malas, por su amor incondicional, su apoyo en cada etapa de este camino, y por sostenerme tanto en los momentos de alegría como en los más difíciles. Todo lo que soy y lo que he logrado se los debo a ustedes.

A mi hermana menor por ser parte de cada momento de felicidad y tristeza.

A mis abuelos que, aunque tres de ellos están en el cielo, me han guiado por el buen camino y la única que me queda, a ella por compartir conmigo sus consejos y buenos deseos para mi futuro, ella siempre estará presente en mi vida y corazón.

A mis tíos y primos, por siempre permanecer a mi lado regalarme una sonrisa en los peores momentos; a toda mi familia, ellos son mi soporte y mi motivo para salir adelante.

Br. Heymy Aburto.

AGRADECIMIENTO

Primeramente, quiero agradecer a Dios, mi guía y mi refugio. Gracias, Señor por darme la fortaleza cuando sentía que ya no podía más, por iluminar mi camino en los momentos de oscuridad, por sostenerme en silencio y darme paz en medio del caos. Sin Ti, este logro no habría sido posible.

A mis padres, mi papá y mi mamá, no tengo palabras suficientes para expresar todo lo que significan para mí. Gracias por estar siempre, en cada paso, en cada caída, en cada logro. Gracias por su amor incondicional, por su apoyo incansable, por creer en mí incluso cuando yo no lo hacía. Gracias por sus sacrificios, por sus palabras de aliento, por enseñarme a no rendirme. Esta tesis no solo es mía, también es de ustedes.

A mi hermana, gracias por estar en los momentos más difíciles.

A todos ustedes, gracias por ser mi sostén, mi inspiración y mi hogar. Este paso que hoy doy, lo hago también por ustedes, con todo mi amor y gratitud.

Br. Heymy Aburto.

DEDICATORIA

Primeramente, a Dios quien ha sido mi guía, fortaleza, fidelidad y amor, y que siempre ha estado conmigo hasta el día de hoy.

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcarme en mi el ejemplo del esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está con nosotros siempre.

A mi hermana por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias.

Br. Blanca Aburto.

AGRADECIMIENTO

El principal agradecimiento a Dios quién me ha dado la sabiduría para poder seguir adelante.

A mi familia porque con sus oraciones consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma nos acompañan en todos mis sueños y metas.

Y al tutor técnico Lic. Jonathan Alaníz que me apoyo a la realización de este trabajo.

Br. Blanca Aburto.

DEDICATORIA.

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por ser mi guía constante, mi fuente de fortaleza y la luz que ha iluminado mi camino en cada paso de esta etapa. Gracias por darme la sabiduría, la paciencia y la perseverancia necesarias para alcanzar esta meta.

A mis padres, por su amor incondicional, sus sacrificios y por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo, la responsabilidad y la humildad. Cada logro mío lleva parte de ustedes, porque siempre han creído en mí y me han apoyado sin condiciones.

A mi esposa, por su amor, comprensión y apoyo inquebrantable. Gracias por acompañarme en los momentos difíciles, por motivarme a seguir adelante y por ser mi compañera en cada desafío. Este logro también es tuyo, porque estuviste a mi lado brindándome ánimo y confianza cuando más lo necesitaba.

Br. Jhon Ibarra

AGRADECIMIENTO.

Agradezco, ante todo, a Dios, por darme la fortaleza, la sabiduría y la paz necesarias para culminar con éxito esta importante etapa de mi vida. Sin Su guía y bendición, nada de esto habría sido posible.

A mis padres, por su amor, apoyo y dedicación incansable. Gracias por ser mi ejemplo, por impulsarme a dar siempre lo mejor de mí y por enseñarme que los sueños se logran con esfuerzo, fe y perseverancia.

A mi esposa, por su amor, comprensión y paciencia en los momentos más exigentes de este proceso. Gracias por creer en mí, por tus palabras de ánimo y por acompañarme en cada paso.

Finalmente, a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron a que este proyecto se hiciera realidad, les expreso mi sincero agradecimiento. Cada palabra de apoyo y cada gesto de aliento me ayudaron a llegar hasta aquí.

Br. Jhon Ibarra

INDICE

Contenido

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.1 Antecedentes y contexto del problema	4
Contexto del Problema.	6
1.2. Objetivos.	7
1.3. Descripción del problema y preguntas de investigación	8
Pregunta de investigación	8
1.4 Justificación	9
1.5 Limitaciones.	10
1.6. Hipótesis.	10
1.7 Variables.	10
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL	11
2.1. Estado del Arte.	11
2.2 Teorías y conceptualizaciones asumidas (Marco conceptual).	13
2.3. Marco contextual Institucional y Legal.	13
2.3.1 Marco Contextual.	13
2.3.2 Marco Institucional.	24
2.3.3 Marco Legal.	25
CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO	30
3.1 Tipo de Investigación	30
3.2 Área de Estudio	31
3.3. Unidades de Análisis. Población y Muestra: Tamaño de la Muestra y Muestreo.	32
3.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos	33
3.5 Contabilidad y validez de los instrumentos.	34
3.6. Procesamiento de datos y análisis de la información.	34
3.7. Operacionalización de las variables	36
CAPITULO IV: ANALISIS DE RESULTADOS.	38
CAPITULO V: PROPUESTA DEL PROYECTO.	41

5.3.3. Modelo de Contabilización de Gastos.....	67
CAPITULO VI: CONCLUSIONES Y FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACIÓN. .	68
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES.....	70
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	71
ANEXO.....	73

Índice de Tabla

Tabla 1. Publicaciones en base de datos científicos.....	11
Tabla 2. Principales teorías, aportes y contribuyentes a la línea o tema de investigación seleccionado.....	12
Tabla 3 características del Catálogo de Cuentas.	19
Tabla 4. Grupos o Clases.	20
Tabla 5. Tarifas para Régimen Cuota Fija.	27
Tabla 6. Cuadro de NIIF PYMES aplicables y el razonamiento.	28
Tabla 7 Método e instrumentos de recopilación de datos.....	34
Tabla 8. Operacionalización de las variables	37
Tabla 9. Catálogo de Cuentas.....	45
Tabla 10. Estado de Resultado Integral.	61
Tabla 11. Balance General	62
Tabla 12. Estado de flujo de efectivo.....	63
Tabla 13. Balanza de Comprobación.	64
5.3.2 Reporte de ventas	66
Tabla 14. Reporte de ventas	66
Tabla 15. Reporte de gastos.	67
Tabla 16. Observaciones.	73
Tabla 17. Frecuencia.....	77
Tabla 18 Dimensiones.....	77
Dimensiones	77
Tabla 19. Gráfico de Dimensiones.	78

RESUMEN

Moe's Bar es una PYME que se dedica a la venta de bebidas alcohólicas de productos derivados de la cervecería y Flor de Caña (Toñas, Bliss, entre otros). La cual surge como negocio familiar, en el año 2018. Está ubicada en el Municipio de San Juan del Sur, Rivas de la Bahía esquina Opuesta del Restaurante el timón.

El presente documento contiene información sobre cómo opera Moe's Bar, por lo cual se pudo adecuar un manual contable 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, así como parte de la metodología utilizada, se efectuó la recolección de datos a través de encuestas al propietario y sus trabajadores, donde cada uno dará su punto de vista sobre los procesos que realizan en Moe's Bar. 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 el bar para exponer el mayor número de detalles posibles para tener una idea completa de la situación contable.

Este manual 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

Moe's Bar is an SME dedicated to the sale of alcoholic beverages derived from the brewery and Flor de Caña (Toñas, Bliss, among others). It was founded as a family business in 2018. It is located in the municipality of San Juan del Sur, Rivas de la Bahía, esquina opuesta al Restaurante el Timón.

This document contains information on how Moe's Bar operates. Therefore, an accounting manual with its account catalog and user instructions was adapted to the International Financial Reporting Standards model.

The research approach is quantitative, and part of the methodology used is data collection through surveys of the owner and his employees, where each employee gave their perspective on the processes they perform at Moe's Bar. It is also characterized by being exploratory-descriptive; exploratory because there are no preliminary studies surrounding this company, and descriptive because the processes carried out by the bar will be described to expose as many details as possible and obtain a complete picture of the accounting situation.

This Accounting Manual Based on IFRS for SMEs will inform users of financial information about the bases for preparing and presenting them. It will also serve as a guide for any accounting professional within and outside this organization.

Keywords: SME, accounting policy manual, chart of accounts, International Financial Reporting Standards, financial state.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la contabilidad se ha consolidado como una herramienta esencial para asegurar el funcionamiento eficiente de cualquier empresa, sin importar de su actividad económica. Gracias a ella, tienen la capacidad de registrar, clasificar y sintetizar sus transacciones financieras, lo que facilita la obtención de datos útiles para la toma de decisiones estratégicas, el cumplimiento de obligaciones fiscales y la planificación del crecimiento empresarial. Sin embargo, en Nicaragua, muchas pequeñas y medianas empresas (pymes) enfrentan desafíos debido a la ausencia de procedimientos contables estandarizados, y la transparencia en sus operaciones. Por ello, resulta crucial desarrollar e implementar manuales contables para presentar la realidad de sus actividades económicas.

Moe's Bar, ubicado en San Juan del Sur, departamento de Rivas, opera en el sector de servicios de entretenimiento. Aunque es un punto de referencia local y turístico, el establecimiento carece de un sistema contable adecuado y de políticas financieras estructuradas. Esta situación ha generado complicaciones en el manejo de ingresos, egresos, inventarios, cuentas por cobrar y por pagar, afectando su capacidad para realizar análisis financieros fiables, proyectar utilidades y cumplir con las normativas fiscales correspondientes.

Frente a esta problemática, el presente estudio propone un manual contable que permita a Moe's Bar adoptar procedimientos estandarizados para el registro y control de sus operaciones económicas. A la misma vez incluirá, formatos adaptados, procesos detallados y descripciones operativas que faciliten la ejecución de actividades contables, garantizando información financiera confiable. Este esfuerzo busca apoyar la formalización contable del negocio, optimizar su gestión administrativa y mejorar su posición competitiva en el mercado local.

La investigación se inició en el primer semestre de 2025, con un diagnóstico exhaustivo del sistema actual de registro financiero del bar para identificar

debilidades y áreas de mejora. Complementariamente, se llevará a cabo una revisión normativa y teórica para asegurar que el manual cumpla con los principios contables generalmente aceptados y con las disposiciones fiscales vigentes en Nicaragua. El enfoque metodológico será cuantitativo, utilizando técnicas de encuestas a el personal y análisis documental de los registros existentes.

Más allá del componente técnico y administrativo, la elaboración de un manual contable representa una estrategia clave para establecer una base sólida que impulse el desarrollo sostenible del negocio. En el caso de Moe's Bar, se espera que dicha propuesta facilite una mejor presentación de información financiera, incrementando la transparencia en la administración económica que va a mostrar la realidad de la rentabilidad del negocio.

La presente investigación está estructurada por varios capítulos, los cuales se describen a continuación:

- **Capítulo I: Planteamiento de la Investigación.** En este apartado se expone la problemática que da origen al estudio, así como los objetivos que se persiguen, la justificación de la investigación y su delimitación. Se analiza la necesidad de contar con un manual contable en el contexto específico de Moe's Bar, evidenciando la carencia de procedimientos contables establecidos y sus implicaciones.
- **Capítulo II: Marco Referencial.** Este capítulo desarrolla los antecedentes, bases teóricas, legales y conceptuales que sustentan la investigación. Se abordan temas como la contabilidad en pequeñas empresas, el manual contable como herramienta de gestión y normativas legales aplicables al contexto nicaragüense.
- **Capítulo III: Diseño Metodológico.** Aquí se detallan los métodos, técnicas e instrumentos utilizados para la recolección y análisis de la información. Se especifica el enfoque de la investigación, tipo de estudio, población y muestra, así como el procedimiento para validar la propuesta planteada.

- **Capítulo IV: Análisis de Resultados.** En este apartado se presentan los hallazgos obtenidos a partir de la aplicación de las técnicas de investigación. Se analizan las debilidades existentes en el sistema contable actual de Moe's Bar y se argumenta la pertinencia de implementar un manual contable ajustado a sus necesidades.
- **Capítulo V: Propuesta del Proyecto.** se presenta la propuesta orientada a dar solución a la problemática contable identificada en Moe's Bar. A partir del diagnóstico realizado en los capítulos anteriores, se estructura un manual contable en Excel que responde a las necesidades específicas del negocio. Esta propuesta busca optimizar el registro, control y organización de los movimientos económicos, contribuyendo a una gestión financiera más eficiente y confiable.
- **Capítulo VI: Conclusiones y Futuras líneas de investigación.** Finalmente, se desarrolla la propuesta del manual contable, estructurada en secciones que contienen políticas, procedimientos, formatos y responsabilidades para el adecuado registro de las operaciones contables del negocio.
- **Capítulo VII: Recomendaciones.** Estas sugerencias buscan orientar la correcta aplicación del manual contable en Moe's Bar, garantizando un mejor control financiero y la sostenibilidad del negocio. De esta manera, las recomendaciones funcionan como una guía práctica para fortalecer la gestión y asegurar la continuidad del manual contable en el tiempo.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.

1.1 Antecedentes y contexto del problema

A lo largo del tiempo diferentes investigaciones nacionales e internacionales han destacado la importancia de contar con manuales contables que permitan una correcta organización financiera y administrativa, especialmente en pequeñas y medianas empresas. A continuación, se detallan dos estudios que se toman como referencia para el desarrollo de este trabajo investigativo:

Antecedentes Internacionales

- **Andrade, Nancy y Grijalva, Erika (2013)**, en su tesis titulada Manual de procedimientos contables, administrativos y financieros, realizada en la Universidad Técnica del Norte, Ecuador, proponen el diseño de un manual que permita mejorar los procesos internos en una empresa comercial. Este manual incluye directrices claras sobre los procedimientos contables y administrativos más importantes. Los resultados del estudio demostraron que la implementación del manual contribuyó significativamente a mejorar el control interno, la organización documental y la eficiencia en la gestión financiera, facilitando la toma de decisiones informadas. Además, se destaca que contar con un documento estructurado que unifique criterios contables permite disminuir errores en el registro de operaciones, lo cual es especialmente útil en negocios que carecen de estructura contable formal.
- **Álvarez, Héctor (2011)**, en su investigación titulada Elaboración de un manual de normas, procedimientos y políticas para la distribuidora de mobiliaria, desarrollada en la Universidad de San Carlos de Guatemala, tiene como objetivo estructurar un manual que brinde una guía eficiente para la operación contable de una distribuidora. El autor concluye que la existencia de una manual mejora la eficiencia operativa, promueve el cumplimiento de normativas legales y fortalece los controles internos. Asimismo, resalta que la aplicación de estos manuales facilita la capacitación del personal y permite una estandarización de procesos que reducen los errores y omisiones en el manejo de la información contable. Este antecedente resulta útil para

negocios que, aunque funcionan desde hace años, como Moe's Bar, requieren modernizar su gestión sin perder su esencia operativa ni generar altos costos administrativos.

Antecedentes Nacionales

- **López Centeno, Alejandra Patricia & Reyes López, José Fernando (2022)**

En su investigación titulada “Elaboración de un manual de políticas contables para el restaurante El Buen Sabor, ubicado en la ciudad de León, Nicaragua, durante el segundo semestre de 2022”, desarrollada en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León), los autores se enfocan en establecer lineamientos contables claros para un restaurante que presenta debilidades en su control financiero y registro de operaciones. El diagnóstico inicial reflejó la ausencia de procedimientos contables documentados, lo cual generaba inconsistencias en el control de inventario, ingresos y egresos. A través de la elaboración del manual basado en la normativa NIIF para PYMES, se establecieron políticas para el manejo de efectivo, control de inventarios y la adecuada presentación de los estados financieros.

Los autores concluyen que la implementación del manual contribuye a una mayor transparencia financiera, facilita la toma de decisiones gerenciales y permite el cumplimiento con las obligaciones fiscales.

- Según López (2021), más del 60% de los pequeños negocios en zonas turísticas de Nicaragua no llevan registros contables formales, lo que impacta negativamente en su capacidad para evaluar resultados y planificar a mediano plazo. Por su parte, Ramírez y Gutiérrez (2020) destacan que herramientas como Excel han sido efectivas para introducir prácticas contables básicas en negocios sin historial previo, especialmente cuando se cuenta con capacitación inicial adecuada.

Contexto del Problema.

En San Juan del Sur muchos pequeños negocios operan sin registros contables formales ni procedimientos estandarizados. Este fenómeno es especialmente común en bares y otros comercios informales, donde la administración se basa en la experiencia empírica de los propietarios y en métodos manuales de control, como las libretas o cuadernos de apuntes.

Moe's Bar representa un ejemplo de esta realidad. Aunque el negocio ha logrado mantenerse operativo, su carencia de un sistema contable básico ha limitado el acceso a información financiera confiable, dificultando tanto la planificación de toma de decisiones estratégicas.

Ante este escenario, se vuelve fundamental proponer un manual contable adaptado a las condiciones de Moe's Bar que oriente el registro adecuado de las operaciones financieras. Su elaboración tiene como objetivo principal elaborar estados financieros que muestren la realidad económica del negocio.

1.2. Objetivos.

1.2.1 General:

Proponer un manual contable básico en Excel para Moe's Bar, ubicado en San Juan del Sur, departamento de Rivas, que permita presentar la realidad económica del negocio durante el primer semestre del año 2025.

1.2.2 Específicos:

- Diagnosticar la situación contable actual del negocio Moe's bar.
- Identificar los movimientos económicos del negocio (ingresos, egresos, costos e inventario).
- Estructurar un manual contable adecuado a las necesidades del negocio Moe's bar.
- Diseñar un manual contable práctico y sencillo, que incluya formatos de registro adaptados a la operatividad del negocio Moe's bar.

1.3. Descripción del problema y preguntas de investigación

Moe's Bar, al igual que otros pequeños negocios en San Juan del Sur, opera sin un manual contable estructurado que permita el registro y control adecuado de sus operaciones financieras. Esta situación ha generado una falta de información clara y organizada sobre sus ingresos, egresos e inventario, dificultando el análisis financiero desde una perspectiva técnica y limitando la formalización de procesos administrativos.

Actualmente, el propietario del negocio gestiona sus registros de forma manual, a través de apuntes y anotaciones en papel, lo cual ha sido funcional para su operación cotidiana. Sin embargo, la ausencia de un manual contable limita la estandarización de procedimientos, la elaboración de reportes financieros confiables y la disponibilidad de información que respalde decisiones estratégicas, solicitudes de financiamiento, alianzas comerciales o el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Ante esta realidad, se vuelve necesario diseñar e implementar un manual contable, adaptado a las características y capacidad operativa del negocio. Este manual permitiría mejorar el registro diario de operaciones y generar información útil que apoye la toma de decisiones durante el primer semestre del año 2025.

Pregunta de investigación:

1. ¿Cómo puede contribuir la implementación de un Manual contable básico en Excel al control financiero y administrativo del negocio Moe's Bar?
2. ¿Cuál es la situación contable actual del negocio Moe's Bar?
3. ¿Qué elementos debe incluir un Manual contable adaptado a sus características operativas?
4. ¿Qué beneficios representa la implementación de un sistema contable para la gestión financiera de un negocio sin historial contable?
5. ¿Qué dificultades pueden surgir durante la implementación de un sistema contable básico en un pequeño negocio y cómo pueden superarse?

1.4 Justificación

La presente investigación propone un manual contable para el negocio Moe's bar, ubicado en San Juan del Sur, Rivas ya que permitirá a la entidad una adecuada utilización de sus recursos, lograr un adecuado conocimiento de la situación financiera del negocio para la toma de decisiones corto, mediano y largo plazo para así obtener un grado de confiabilidad en la información y por ende el manual contribuirá al logro de los objetivos que se plantean.

Este trabajo se basa en la utilización de teorías y conocimientos establecidos por varios autores, quienes sustentan de manera clara y precisa las definiciones relacionadas al negocio antes mencionado.

Se fundamenta la investigación basada en la aplicación de métodos de recolección de datos como es la encuesta la misma que se considera una técnica de investigación, la cual sirve como un medio para recopilar mayor cantidad de información.

Es factible la utilización de la presente propuesta de manual de contabilidad para el negocio, porque permitirá un desarrollo económico sostenido a través de la correcta aplicación de las políticas, normas y procedimientos, lo cual promoverá el rendimiento oportuno de las operaciones.

La elaboración del manual tiene como objetivo principal elaborar estados financieros que muestren la realidad económica del negocio.

1.5 Limitaciones.

Para la elaboración del tema de investigación se presenta las siguientes limitantes.

- Información difícil de obtener. Debido a que el local jamás ha llevado una contabilidad formal y ordenada, no prestan condiciones para poder recopilar información veraz y eficiente.

1.6. Hipótesis.

La implementación de un manual contable en Excel en Moe's Bar contribuirá a mejorar el control financiero del negocio, optimizando el registro de ingresos y egresos, y fortaleciendo la toma de decisiones administrativas.

1.7 Variables.

1.7.1 Independiente (VI):

Manual contable en Excel

1.7.2 Variable Dependiente (VD):

- Control financiero
- Registro de ingresos y egresos
- Decisiones administrativas.

CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL.

2.1. Estado del Arte.

El Estado del Arte se especifica como “El grado más elevado de descubrimiento de un Arte o técnica en un tiempo determinado” (RIDLEY 2008, pág. 144)

El análisis del estado del Arte que se realiza abarca la implementación de un manual contable a pequeños negocios sin historial contable

Tabla 1. Publicaciones en base de datos científicos.

Bases de datos científicas utilizadas.	No. De publicaciones relacionadas con la investigación de acuerdo con la base de datos.	No. De publicaciones con mayor reconocimiento científico.	Tipos de publicaciones identificada.
Google académico	Se situaron 40 documentos relativos al tema investigado.	20	<ul style="list-style-type: none">• Tesis• Publicaciones
Dialnet	Se encontraron 21 documentos relativos a la investigación.	3	<ul style="list-style-type: none">• Documentos
Redalyc	Se localizaron 20 documentos relativos a la investigación	10	<ul style="list-style-type: none">• Tesis

Fuente: Elaboración propia con base en búsqueda realizada en Google Académico, Dialnet y Redalyc (2025).

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

Autor(es) y años. En orden cronológico.	Principales teorías y aporte al tema de investigación.
<p>Álvaro Torres Martín manual para elaborar manual de políticas contables y procedimientos, decimoséptima reimpresión, panorama editorial, México, 2013, 141 págs.</p>	<p>Las organizaciones en general tienden a ser prácticas y a evitar a medida de lo posible todo aquello que suene (y que sea) complejo y burocrático.</p> <p>Si los empresarios, directivos, empleados y consultores lográramos que la vida dentro de la empresa sea sencilla y efectiva, habremos logrado un paso significativo en el desarrollo competitivo.</p>
<p>Jesús Omenaca García 2017. Contabilidad general España.13°. edición. Centro libro PAFP, S.L.U.,2017. 631 páginas.</p>	<p>La financiación de todas esas necesidades no se puede improvisar, sino hay que programarla con antelación.</p> <p>Según este concepto, el empresario, por medio de la contabilidad, tendrá constancia de su situación y servicio.</p>

Fuente: Elaboración propia con base en Torres Martín (2013), Omenaca García (2017), Pérez (2019) y López (2021).

2.2 Teorías y conceptualizaciones asumidas (Marco conceptual).

Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

Estas normas ofrecen un marco contable simplificado y adaptado a las necesidades de negocios de menor escala, como Moe's Bar. Su implementación favorece la elaboración de reportes financieros más estructurados, consistentes y comparables, contribuyendo así a una toma de decisiones más informada.

Contabilidad Básica y Registro de Operaciones mediante Herramientas Digitales (Microsoft Excel).

Se parte de la premisa de que herramientas tecnológicas accesibles, como Microsoft Excel, pueden representar una solución eficaz para negocios que no cuentan con un historial contable formal. Esta herramienta permite registrar ingresos, egresos e inventario de forma ordenada, mediante plantillas estandarizadas que facilitan el análisis contable básico.

2.3. Marco contextual Institucional y Legal.

2.3.1 Marco Contextual.

Instructivo contable.

Es un elemento del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene instrucciones y descripción de actividades contables, su desarrollo implica la observancia del marco normativo, contenido en el Régimen de Contabilidad, que le sea aplicable a la entidad.

La identificación de las diferentes actividades que conforman el proceso contable, los riesgos y controles asociados constituyen una acción administrativa de primer orden que busca garantizar la calidad de la información financiera, por lo tanto, el instructivo debe permanecer actualizado en cada una de las dependencias que

corresponda, para que cumplan con el propósito de informar adecuadamente a sus usuarios directos. (Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio, 2019)

Optimización de procesos.

La optimización de procesos se refiere a la mejora continua y eficiente de los procesos empresariales con el objetivo de aumentar la productividad, reducir costos, mejorar la calidad y agilizar los tiempos de entrega. En términos generales, la optimización de procesos implica identificar las áreas que presentan ineficiencias o limitaciones y buscar soluciones para mejorarlas. Esto puede incluir la simplificación de tareas, la eliminación de pasos innecesarios, la automatización avanzados. (Instituto Escadia, 2024).

Procesos contables.

El proceso contable como herramienta de proyección financiera, facilitará a las empresas en que los recursos económicos que manejan sean evaluados minuciosamente y se tomen las decisiones tanto financieras como de inversión en base a la rentabilidad y los rendimientos que se esperan obtener, por ello, los registros contables en cualquier empresa son esenciales para su éxito.

El proceso contable de toda empresa además de apegarse a las normas y estándares internacionales, la legislación fiscal y mercantil vigente, debe obtenerse de manera oportuna y precisa, ya que, además de ayudar en la toma de decisiones estratégicas, es la manera de evaluar constantemente el estado de sus finanzas y garantizar su rentabilidad. Por ello, la importancia radica en el hecho de ser el medio de comunicación entre la empresa y todo aquel usuario que tiene un derecho razonable a disponer de ella para utilizarla en la toma de sus decisiones. (Cedeño Choez, 2020)

Gestión financiera.

Actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma

de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (Pastor, 2009)

Gestión operativa.

La gestión operativa en el proceso administrativo representa la fase crucial en la ejecución de los planes estratégicos de una organización. En esta etapa, se transforman las estrategias y metas en acciones tangibles y concretas, involucrando la asignación de recursos, supervisión de tareas, seguimiento de procesos y la toma de decisiones ágiles y efectivas.

Para obtener resultados concretos, es beneficioso aprovechar la experiencia de los empleados para examinar minuciosamente cada tarea llevada a cabo en la empresa, registrar los resultados y buscar soluciones a los desafíos identificados. Por lo tanto, la relevancia de la gestión operativa en el proceso administrativo tiene un impacto sumamente positivo en la gestión y supervisión de una empresa. Esto contribuye a aumentar la efectividad y eficiencia de las operaciones, garantiza la confiabilidad de la información financiera y asegura el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes. (Argenis Gabriel Rodríguez Bravo, 2023)

Decisiones estratégicas.

Son aquellas que se toman en una organización para alcanzar objetivos a largo plazo. Son decisiones complejas que afectan la estructura de la empresa, sus finanzas, instalaciones y objetivos. Las decisiones estratégicas tras haber sido lo suficientemente meditadas y estudiadas, permiten que la empresa se aproxime a sus objetivos. Son, por tanto, que requieren de un tiempo de reflexión y de enfoques desde varias perspectivas. (Pérez, 2019)

Información financiera.

Es el conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero.

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros. (Academia de Contabilidad Financiera, 2014).

Diagnóstico empresarial.

Es un proceso analítico de la trayectoria pasada y la situación actual de una organización o empresa, que permite conocer su situación real. Su función es identificar sus fortalezas y las áreas de oportunidad que se le presentan, a fin de corregir y aprovechar áreas de mejora para fomentar el crecimiento y la calidad de sus servicios o productos; potencializar sus perspectivas, alinearse a sus objetivos y al cumplimiento de su misión y visión. (Ordoñez, s.f.)

Políticas contables.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad No.8 las Políticas Contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Competitividad empresarial.

Capacidad que tienen las organizaciones de generar, mejorar o mantener su crecimiento y desarrollo dentro de un entorno socioeconómico específico. También comprende aspectos como la capacidad para fabricar productos, brindar servicios con mayor calidad, tener mejor desempeño en los costos y eficiencia en sus actividades. (Clavijo, 2023)

Riesgo.

Probabilidad de que una amenaza se convierta en un desastre. La vulnerabilidad o las amenazas, por separado, no representan un peligro. Pero si se juntan, se convierten en un riesgo. Sin embargo, los riesgos pueden reducirse o manejarse. Si somos cuidadosos y estamos conscientes de nuestras debilidades y vulnerabilidades frente a las amenazas existentes, podemos tomar medidas para

asegurarnos de que las amenazas no se conviertan en desastres. (Oficina de las Naciones Unidas para la Reducción del Riesgo de Desastres., s.f.)

Rentabilidad.

Es una medida clave para evaluar la eficiencia y administración del dinero. Una empresa se considera rentable cuando sus ingresos superan sus costos y gastos, lo que le permite obtener ganancias consistentes a lo largo del tiempo. La rentabilidad es un indicador crucial para los inversionistas y accionistas, ya que refleja el rendimiento de su inversión y la viabilidad del negocio a largo plazo.

Confidencialidad.

Es la garantía de que la información personal será protegida para que no sea divulgada sin consentimiento de la persona. Dicha garantía se lleva a cabo por medio de un grupo de reglas que limitan el acceso a esta información.

La confidencialidad, en informática, es un principio fundamental de la seguridad de la información que garantiza el necesario nivel de secreto de la información y de su tratamiento, para prevenir su divulgación no autorizada cuando está almacenada o en tránsito. (Banco Santander, s.f.)

Privacidad de los datos.

La privacidad de los datos, también llamada “privacidad de la información”, es el principio de que una persona debe tener control sobre sus datos personales, incluida la capacidad de decidir cómo las organizaciones recopilan, almacenan y utilizan sus datos. (Matthew Kosinski, 2023)

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, trasposos, 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.

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.

Características de un Catálogo de Cuenta.

Es importante un catálogo de cuenta posea las siguientes características:

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

- Es ideal que el catálogo de cuenta esté acompañado de un instructivo sobre cómo leer y utilizar su contenido.
- Las cuentas contables deben estar organizadas conforme a su naturaleza, a fin de que el tipo de transacción realizada sea identificable.

Clase	Tipo de Cuenta
1	Activo
2	Pasivo
3	Patrimonio
4	Ingresos
5	Costos
6	Gastos

Tabla 3 características del Catálogo de Cuentas.

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.

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

Tabla 4. Grupos o Clases.

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.

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.

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

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 (IASB-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), declaró 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 se da la conversión a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) hasta el 2015.

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.

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.

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)

2.3.2 Marco Institucional.

Como marco institucional podemos señalar que Moe's Bar es un establecimiento comercial ubicado en el centro turístico de San Juan del Sur, municipio del departamento de Rivas, en la zona sur del Pacífico nicaragüense. Este municipio es reconocido a nivel nacional e internacional por su potencial turístico, especialmente por la afluencia de visitantes extranjeros, la variedad de servicios de entretenimiento y su constante dinamismo económico. En este contexto, Moe's Bar se inserta como un negocio enfocado en la atención al cliente mediante la oferta de bebidas alcohólicas, cocteles, alimentos ligeros y un ambiente recreativo.

El bar funciona como una microempresa de carácter privado y familiar, dirigida directamente por su propietario, quien asume las responsabilidades de administración, control operativo y cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales. Debido a su naturaleza y tamaño, Moe's Bar representa una unidad económica que, aunque no cuenta con una estructura organizacional compleja, requiere de mecanismos formales que le permitan administrar con eficiencia sus recursos, registrar sus operaciones y proyectarse como una empresa organizada y legalmente constituida.

Actualmente, el negocio cuenta con personal administrativo, de cocina y atención al cliente. El volumen de ventas es variable, influenciado por la estacionalidad del turismo, los fines de semana y feriados nacionales. Esto exige una gestión contable flexible, pero al mismo tiempo rigurosa, que permita adaptarse a los cambios en la demanda y facilite el control de ingresos, costos e inventario en todo momento.

La necesidad de elaborar un manual contable responde a las siguientes condiciones del negocio:

- El incremento progresivo en las operaciones de venta y compra, que requiere de un registro sistemático.
- La falta de información contable limita el conocimiento de los clientes, saldos de efectivo real, inventario, obligaciones con los empleados y otros aspectos financieros que debe conocer cualquier negocio.
- El desconocimiento de las cifras el negocio maximiza los errores en la administración de los recursos con los que se cuenta
- El interés del propietario en mejorar la administración del negocio y su proyección como empresa formal ante clientes, proveedores e instituciones financieras.

A través de esta herramienta, se espera que el bar no solo mantenga un control eficiente de sus finanzas, sino que también fortalezca su posición en el mercado local y se prepare para posibles procesos de crecimiento o formalización empresarial.

El marco institucional de este manual reconoce a Moe's Bar como una unidad productiva con persona natural propia, con obligaciones ante el Estado y con la responsabilidad de actuar conforme a principios éticos y financieros. A la misma vez refuerza la idea de que, aunque se trate de una empresa pequeña, debe aplicar prácticas contables responsables, transparentes y alineadas con los marcos legales y técnicos correspondientes.

2.3.3 Marco Legal.

El presente manual contable se desarrolla en conformidad con el marco legal vigente en la República de Nicaragua, específicamente en lo que respecta a la normativa contable, fiscal y comercial aplicable a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) ubicadas en el municipio de San Juan del Sur, departamento de Rivas.

A continuación, se detallan las principales leyes, normas y reglamentos que respaldan la elaboración e implementación del presente manual contable:

1. Constitución Política de la República de Nicaragua

La Constitución establece en su artículo 59 el derecho al trabajo y la promoción de la iniciativa privada dentro del marco de la ley. Asimismo, promueve el cumplimiento de obligaciones tributarias y el desarrollo económico sostenible, principios que se ven fortalecidos mediante la aplicación de una contabilidad formal y transparente.

2. Código de Comercio de Nicaragua

El Código de Comercio, en sus artículos 28 al 36, establece la obligación de llevar contabilidad adecuada y organizada para todo comerciante. Este cuerpo legal exige el uso de libros contables legalizados y actualizados que reflejen fielmente las operaciones del negocio, asegurando transparencia y control financiero.

3. Ley No. 822 – Ley de Concertación Tributaria (LCT)

Esta ley regula el sistema tributario en Nicaragua, estableciendo las obligaciones fiscales de los contribuyentes, incluyendo el régimen de facturación, declaración de impuestos, y mantenimiento de registros contables. El manual contable propuesto se alinea con las disposiciones de la LCT, con el fin de facilitar el cumplimiento fiscal de la empresa en sus artículos 245 al 259.

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
---	-----------	------------	---------------------

Tabla 5. Tarifas para Régimen Cuota Fija.

4. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES)

Las NIIF para PYMES, adoptadas por Nicaragua a través del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN), constituyen el marco técnico contable recomendado para empresas que no cotizan en bolsa y que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Este manual se basa en los principios de las NIIF para PYMES, adaptados a la realidad y capacidad operativa del negocio en estudio.

Para la elaboración del manual contable de Moe's Bar, se tomaron como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Particularmente, resultan aplicables las siguientes secciones: la Sección 2, que establece los conceptos y principios generales que enmarcan todo el proceso contable; la Sección 3, referente a la presentación de estados financieros básicos; la Sección 10, que orienta en la definición de políticas contables; la Sección 13, relativa al control y valoración de inventarios, fundamental para bebidas; la Sección 17, que regula el tratamiento de activos fijos como mobiliario y equipo de cocina; la Sección 23, aplicable al reconocimiento de ingresos por ventas; la Sección 28, sobre beneficios a empleados. Estas disposiciones proporcionan el sustento normativo necesario para garantizar que el manual contable propuesto no solo responda a las necesidades administrativas de Moe's Bar, sino también cumpla con la normativa internacional vigente.

A continuación, mostramos mediante un cuadro las NIIF PYMES aplicables y el razonamiento:

NIIF PYMES aplicables y el razonamiento.

Sección NIIF para PYMES	Qué regula	Aplicación en Moe's Bar
Sección 2: Conceptos y Principios Generales	Define los principios básicos de reconocimiento, medición, presentación y revelación.	Brinda el marco conceptual para estructurar el manual contable, asegurando uniformidad y consistencia en los registros.
Sección 3: Presentación de Estados Financieros	Establece los estados financieros básicos que debe preparar una PYME (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas).	Permite que Moe's Bar elabore estados financieros comparables y entendibles a partir de los registros en Excel.
Sección 10: Políticas contables, estimaciones y errores	Explica cómo definir políticas contables y corregir errores en los registros.	Orienta la elaboración del manual contable como política interna y guía la corrección de inconsistencias en los registros del bar.
Sección 13: Inventarios	Regula la medición, reconocimiento y baja de inventarios.	Aplica directamente a Moe's Bar para el control de bebidas , considerando el costo promedio.
Sección 17: Propiedades, Planta y Equipo (PPE)	Establece normas para reconocer y depreciar activos fijos.	Se aplica en la clasificación y depreciación de mobiliario, utensilios de bar y equipos de cocina.
Sección 23: Ingresos por actividades ordinarias	Regula el reconocimiento de ingresos por ventas de bienes y prestación de servicios.	Aplica en el registro de ventas de bebidas, y servicios prestados , reconociendo ingresos en el momento de la venta.
Sección 28: Beneficios a los empleados	Regula el reconocimiento de sueldos, salarios y prestaciones.	Aplica al registro de la mano de obra directa e indirecta (propietario, cajera, meseros).

Tabla 6. Cuadro de NIIF PYMES aplicables y el razonamiento.

5. Ley No. 645 – Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa

Esta ley reconoce el papel fundamental de las MIPYMES en la economía nacional y promueve la formalización y organización contable de estas empresas. El manual contable propuesto es una herramienta que contribuye a la gestión eficiente y sostenibilidad del negocio, de acuerdo con los objetivos establecidos en esta legislación.

6. Reglamento de la Dirección General de Ingresos (DGI)

Este reglamento establece los lineamientos para la presentación de declaraciones fiscales, la emisión de documentos contables (facturas, recibos, etc.), así como las sanciones por incumplimiento. La implementación del presente manual contable busca asegurar la conformidad con dichos requisitos y evitar riesgos fiscales.

7. Decreto 455 Plan de Arbitrios Municipal

El Decreto No. 455, conocido como Plan de Arbitrios Municipal, es el instrumento legal mediante el cual las alcaldías de Nicaragua, incluyendo la del municipio de San Juan del Sur, regulan y establecen las tasas, tributos y contribuciones que deben pagar las personas naturales y jurídicas que realizan actividades económicas dentro del territorio municipal.

Dentro de este marco, se contempla a los contribuyentes del Régimen de Cuota Fija, quienes generalmente son pequeños comerciantes o prestadores de servicios que, por el nivel reducido de sus operaciones, no están sujetos a una fiscalización compleja. Para estos contribuyentes, el plan de arbitrios establece una cuota mensual o anual fija que varía según el tipo de actividad, ubicación del negocio y otros factores definidos por la municipalidad.

CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de Investigación

1. En función del propósito:

La investigación es aplicada, porque busca una solución concreta a una necesidad real: la ausencia de registros contables formales en Moe's Bar. Su finalidad es práctica, ya que el producto de la investigación consiste en un manual contable básico en Excel que permitirá al negocio mejorar el control de sus operaciones y optimizar la gestión financiera.

2. Por su nivel de profundidad:

Se clasifica como descriptiva, dado que el estudio se enfoca en detallar con precisión la situación contable y administrativa del negocio. Esto incluye describir cómo se llevan los registros, la información que contiene y qué necesidades contables se deben atender. No se busca establecer relaciones de causa y efecto entre variables, sino obtener una visión clara y completa de la realidad actual del negocio.

3. Por la naturaleza de los datos y la información:

El estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo, ya que la investigación se centra exclusivamente en la recolección de datos numéricos mediante instrumentos estructurados (cuestionarios en escala Likert), susceptibles de análisis estadístico. Hernández Sampieri et al. (2016) justifica este enfoque indicando que un estudio es cuantitativo en la medida que recolecta datos numéricos y los analiza estadísticamente.

4. Por los medios para obtener los datos:

Se trata de una investigación de campo, debido a que los datos fueron recolectados directamente en el entorno donde se desarrolla la actividad económica de Moe's Bar. La información se obtuvo aplicando encuestas tanto al propietario como a los empleados, lo cual permitió conocer las prácticas contables actuales, las limitaciones y las necesidades reales del negocio.

5. Por la mayor o menor manipulación de variables, diseño de la investigación:

El diseño de la investigación es no experimental, porque no se manipularon las variables de estudio, sino que estas fueron observadas tal como ocurren en el contexto natural del negocio. Esto significa que no se alteraron las condiciones de operación del bar, sino que simplemente se recolectó y analizó la información disponible para describir la situación existente.

6. Según el tipo de inferencia:

Se utilizó el método inductivo, ya que las conclusiones se derivaron a partir de los datos específicos recolectados en Moe's Bar. Es decir, a partir de los resultados obtenidos en las encuestas se elaboraron generalizaciones y propuestas que sustentan el diseño del manual contable. Este método resulta conveniente porque permite construir soluciones prácticas basadas en evidencias observadas directamente en el negocio.

7. Según el periodo temporal en que se realiza:

La investigación es de carácter transversal, puesto que la recolección y el análisis de datos se realizaron en un único momento del tiempo. No se efectuó un seguimiento prolongado a lo largo de varios meses o años, sino que se captó una "fotografía" de la situación contable del negocio en la etapa de análisis, lo cual fue suficiente para elaborar el diagnóstico y plantear la propuesta de solución.

3.2 Área de Estudio

El área de estudio se concentra en Moe's Bar, un pequeño establecimiento del sector servicios situado en la en la Avenida Turística Central, frente a la Bahía de San Juan del Sur, Rivas, Nicaragua en la esquina opuesta al restaurante El Timón. Moe's Bar funciona como una microempresa del sector servicios con una plantilla de diez colaboradores, que opera de forma estacional dependiendo del turismo. Atiende principalmente a turistas nacionales e internacionales

La actividad comercial del bar fluctúa considerablemente según la temporada, influenciada por eventos turísticos, días festivos, partidos de fútbol y otras

Población: El universo de estudio está constituido por los 10 trabajadores de Moe's Bar (propietario, cajera, bartenders, meseros y personal de apoyo). Dada la reducida población, se aplicó un censo (n = 10).

Fuente: Según Hernández Sampieri et al. (2016), un estudio es cuantitativo en la medida que recolecta datos numéricos y los analiza estadísticamente, independientemente del tamaño de la población. Además, cuando la población es pequeña, es posible aplicar un censo en lugar de una muestra (pp. 171-172)

3.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos

Para la obtención de la información necesaria se empleó una encuesta estructurada a los colaboradores del negocio, la cual fue diseñada con preguntas cerradas de opción múltiple.

Este instrumento permitió recopilar datos específicos sobre el nivel de conocimiento contable, la organización de los registros financieros y las principales dificultades enfrentadas en la práctica diaria.

Procedimiento

La encuesta se aplicó de manera presencial durante la jornada laboral en Moe's Bar. Se explicó a los trabajadores el propósito del estudio y se solicitó su consentimiento informado, asegurando la confidencialidad de las respuestas. El tiempo estimado de respuesta fue de 10 minutos por encuestado.

A continuación, se presenta el cuadro que muestra la vinculación entre los objetivos específicos, las técnicas seleccionadas, los instrumentos aplicados y los objetivos de cada instrumento, con el propósito de garantizar la coherencia metodológica del trabajo.

Tabla 7 Método e instrumentos de recopilación de datos.

Técnicas de investigación cuantitativa	Tipo	Instrumentos de recolección de datos	Herramientas o recursos materiales
Encuesta	Estructurada (cuestionario cerrado)	Cuestionario aplicado al personal de Moe's Bar	Formularios impresos y/o digitales, hojas de registro, computadora, lápiz, papel, hojas de cálculo Excel para el procesamiento de datos

3.5 Contabilidad y validez de los instrumentos.

Moe's Bar, ubicado en San Juan del Sur, ha funcionado hasta ahora sin un registro contable formal, guiándose principalmente por la experiencia y el sentido común de su propietario. Sin embargo, al crecer el movimiento del negocio y aumentar las responsabilidades, se ha hecho evidente la necesidad de organizar mejor los registros financieros para tener mayor control y tomar decisiones adecuadas.

Esta propuesta busca dar ese primer paso hacia una contabilidad sencilla pero funcional, diseñada especialmente en dicho negocio que nunca ha llevado registros contables formales.

Se aplicó una encuesta estructurada de 10 ítems en escala Likert (1–5) para diagnosticar la existencia de prácticas contables formales, frecuencia de errores, tiempos en reportes y la percepción sobre la necesidad de un manual contable en Excel

3.6. Procesamiento de datos y análisis de la información.

Debido a que negocio Moe's Bar no ha contado anteriormente con un registro contable establecido, el procesamiento de datos se plantea de forma accesible y adaptada a su entorno a idea no es complicar la gestión, sino facilitar el

entendimiento de cómo se mueve el dinero dentro del negocio y qué decisiones se pueden tomar a partir de esa información.

Una vez que los datos sean recolectados a través de los instrumentos diseñados como el registro de ventas, control de caja, compras y gastos, se procederá a organizarlos en Excel y en cuadernos contables físicos, según lo que resulte más cómodo para el equipo. La información se clasificará por fechas, tipos de transacción ingresos o egresos y categorías, por ejemplo: bebidas, alimentos, servicios, proveedores, etc.).

Se realizaron encuestas a los Propietarios y a todos los colaboradores de Moe's bar 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 encuesta.

Durante este proceso se aplicó una encuesta estructurada de 10 ítems, con escala de medición tipo Likert de cinco puntos (1 = Totalmente en desacuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo). La encuesta fue diseñada para diagnosticar la situación actual de los procesos contables, la existencia de registros formales, la frecuencia de errores y la percepción del personal sobre la necesidad de implementar un manual contable en Excel.

Los datos recolectados fueron tabulados en Microsoft Excel. Se calcularon frecuencias absolutas y relativas (porcentajes), así como medidas de tendencia central (medias aritméticas) por ítem y por dimensión. Para la interpretación se utilizaron los siguientes rangos:

1.00 – 2.49 = Bajo / Insuficiente

2.50 – 3.49 = Regular / Medio

3.50 – 4.49 = Bueno / Alto

4.50 – 5.00 = Muy bueno / Muy alto

Encuesta (10 ítems en escala Likert)

Escalas:

1. Totalmente en desacuerdo.
2. En desacuerdo.
3. Neutral.
4. De acuerdo.
5. Totalmente de acuerdo.

3.7. Operacionalización de las variables

Objetivos	Variable	Tipo de variable	Definición conceptual	Dimensión Operacional	Técnicas e instrumentos de recolección de datos
Diagnosticar la situación contable actual del negocio Moe's bar.	Situación contable actual.	Independiente.	Grado en que el negocio cuenta con registros contables, comprobantes y organización documental que respalde sus operaciones económicas.	- Existencia de registros contables. - Tiempo de conservación de documentos. - Exactitud en registros (errores detectados).	Encuesta estructurada.
Identificar los movimientos	Movimientos económicos.	Independiente.	Conjunto de operaciones financieras que	- Ingresos mensuales (C\$).	Encuesta estructurada.

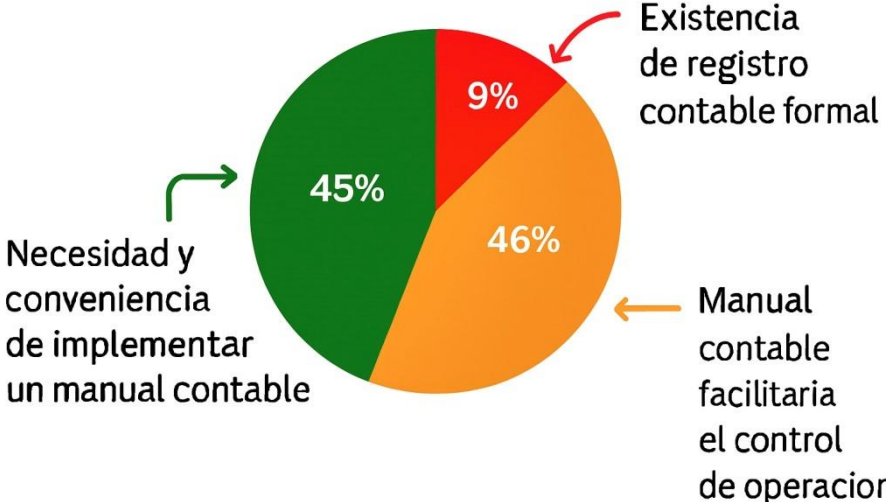
económicos del negocio (ingresos, egresos, costos e inventario).			reflejan ingresos, egresos, costos de ventas e inventarios de Moe's Bar en un periodo determinado.	<ul style="list-style-type: none"> - Egresos mensuales (C\$). - Costo de ventas (C\$). - Control de inventario (% coincidencia física vs registro). 	
Estructurar un manual contable adecuado a las necesidades del negocio Moe's bar.	Adecuación del manual contable.	Dependiente.	Nivel en que el manual contable propuesto responde a las necesidades específicas de control y registro del negocio.	<ul style="list-style-type: none"> - Pertinencia de contenidos (escala 1–5). - Relevancia de formatos propuestos. - Nivel de cumplimiento de necesidades detectadas. 	Encuesta estructurada.
Diseñar un manual contable práctico y sencillo, que incluya formatos de registro adaptados a la operatividad del negocio Moe's bar.	Utilidad y efectividad.	Dependiente.	Medida en que los formatos y procedimientos del manual contable son fáciles de usar, claros y adaptados a la operatividad del negocio.	<ul style="list-style-type: none"> - Facilidad de uso percibida (escala 1–5). - Tiempo estimado para llenar un registro. - Nivel de satisfacción del usuario. 	Encuesta estructurada.

Tabla 8. Operacionalización de las variables

Los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada a los 10 trabajadores de Moe's Bar muestran que actualmente no existe un sistema contable formal, lo que ocasiona errores y retrasos en los registros financieros. Asimismo, la mayoría del personal considera que la implementación de un manual contable en Excel es necesaria y facilitaría el control de ingresos y egresos, mejorando la transparencia y apoyando la toma de decisiones. Estos hallazgos confirman la hipótesis planteada, en la que se establece que la implementación de dicho manual contribuirá significativamente a fortalecer el control financiero del negocio.

CAPITULO IV: ANALISIS DE RESULTADOS.

El análisis de Moe's Bar, ubicado en San Juan del Sur, Rivas, permitió identificar la situación contable y administrativa del negocio mediante encuestas aplicadas al propietario y todos sus colaboradores. La información recopilada evidencia las principales debilidades que afectan el control económico-financiero y refuerza la necesidad de proponer un manual contable básico en Excel adaptado a la operatividad del establecimiento. Los hallazgos muestran que el control económico se realiza de manera empírica, sin registros estandarizados, lo que limita el seguimiento de ingresos y egresos y dificulta la elaboración de reportes confiables para la toma de decisiones.



La gráfica muestra los porcentajes relacionados con la implementación de un manual contable en Excel para Moe's Bar. Los datos se dividen en tres aspectos clave:

- Manual contable facilitaría el control de operaciones (46%). Este es el porcentaje más alto, lo que indica que la mayoría de los encuestados considera que un manual contable sería útil para mejorar el control y la organización de las operaciones financieras.

Refleja una percepción positiva sobre el impacto práctico del manual contable en la gestión diaria.

- Necesidad y conveniencia de implementar un manual contable (45%).

Un 45% de los participantes reconoce que es necesario y conveniente contar con un manual contable. Esto demuestra que casi la mitad de las personas encuestadas valoran la importancia de tener procedimientos contables definidos que orienten la labor administrativa.

- Existencia de registro contable formal (9%)

Solo el 9% afirma que existe un registro contable formal, esto demuestra que la mayor parte de los colaboradores lo desconocen, lo que refuerza la necesidad de implementar un manual contable.

Conclusión:

La gráfica evidencia que un 91% (46% + 45%) de los encuestados reconoce la importancia o utilidad de establecer un manual contable, mientras que solo un 9% maneja la parte contable del negocio. Por lo tanto, se concluye que existe una alta necesidad de implementar un manual contable para mejorar el control, la organización y la formalidad de los procesos financieros.

4.1. Situación contable actual del negocio Moe's Bar.

El diagnóstico revela que Moe's Bar no tiene procedimientos uniformes para registrar sus operaciones financieras, lo que provoca pérdida de información y errores. El manejo manual y la falta de capacitación contable del personal dificultan la organización y precisión de los datos, afectando el cálculo de ingresos, costos y utilidades. Aunque se hacen arqueos de caja, no garantizan información confiable. Por ello, se requiere implementar un sistema básico que brinde orden, control y respaldo financiero.

4.2 Movimientos económicos del negocio (ingresos, egresos, costos e inventario).

Las encuestas revelan que Moe's Bar conoce sus principales movimientos económicos, pero no los registra de forma sistemática ni contable, lo que impide medir con precisión la rentabilidad y planificar financieramente. Aunque el dueño controla las ventas diarias y lleva anotaciones de inventario, no cuenta con registros acumulados ni consolidados que relacionen existencias con costos reales.

4.3 Manual contable adecuado a las necesidades del negocio Moe's Bar.

Los hallazgos confirman la necesidad de crear un manual contable simple y práctico para Moe's Bar, adaptado a su operación sin personal especializado. Este manual debe permitir registrar ingresos y egresos, controlar inventarios y generar reportes mensuales que faciliten el análisis de rentabilidad y la toma de decisiones financieras.

4.4 Manual contable práctico y sencillo, que incluya formatos de registro adaptados a la operatividad del negocio Moe's Bar.

Los encuestados mostraron disposición a implementar un sistema de control sencillo y accesible. Por ello, se propone un manual contable en Excel, por su bajo costo, facilidad de uso y flexibilidad. Este incluirá registros de ventas, control de egresos, inventarios y un resumen mensual para calcular la utilidad neta. Su aplicación permitirá a Moe's Bar mejorar la organización financiera, optimizar recursos y tomar decisiones basadas en datos confiables.

CAPITULO V: PROPUESTA DEL PROYECTO.

El análisis realizado en Moe's Bar, ubicado en San Juan del Sur, Rivas, permitió evidenciar la situación contable y administrativa del negocio, y confirmar que la implementación de un manual contable básico en Excel es necesaria y factible.

5.1 Catalogo de Cuentas

El catálogo de cuentas es la base del sistema contable de cualquier entidad, ya que representa la presentación ordenada de todas las cuentas utilizadas para el registro de las operaciones. La elaboración de este garantiza la uniformidad y claridad en los registros financieros, además de facilitar la elaboración de los estados financieros.

En el caso del Moe's Bar, la organización contable actual es empírica y no refleja de manera sistemática las operaciones de ingresos, egresos y manejo de inventarios. Bajo las NIIF para PYMES, los gastos pueden presentarse en el estado de resultados de dos maneras: por naturaleza del gasto (sueldos, depreciación, consumo de materias primas, servicios básicos) o por función del gasto (costo de ventas, gastos de distribución, gastos administrativos).

En este estudio se propone un catálogo que permita al negocio organizar sus operaciones conforme a la presentación por función del gasto, ya que este método brinda una visión más clara de cómo se distribuyen los recursos en cada área del bar. Esta clasificación facilita la identificación de los costos asociados directamente a las ventas, la gestión administrativa y las actividades de distribución, lo cual contribuye a una mejor toma de decisiones. Además, la implementación de este catálogo permitirá llevar un control más detallado de los inventarios, optimizar el uso de los recursos financieros y generar estados de resultados más confiables y útiles para la evaluación de la rentabilidad del negocio.

CATALOGO DE CUENTAS	
Código	Nombre de la cuenta
1	ACTIVOS
11	ACTIVOS CORRIENTES
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES
111-01	Caja General
111-01-001	Efectivo en Caja General Moneda Nacional
111-01-002	Efectivo en Caja General Moneda Extranjera
111-02	Caja Chica
111-02-001	Caja Chica central
111-03	Bancos
111-03-001	Moneda Nacional
111-03-002	Moneda Extranjera
112	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
112-01	DEUDORES COMERCIALES
112-02	Otras Cuentas por Cobrar
112-03	Estimación para cuentas incobrables
113	INVENTARIOS
113-01	Inventario de Productos para la venta
113-01-001	Licores
113-01-002	Cervezas
113-01-003	Cocteles
113-01-004	Bebidas No Alcohólicas
113-01-005	ESTIMACION POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS INVENTARIOS
12	ACTIVOS NO CORRIENTES
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
121-01	Mobiliario y Equipos
121-02	Equipo de Cocina
121-03	Equipo de computo
121-04	Equipo de Transporte
121-05	DEPRECIACIONES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
121-05-001	Mobiliario y Equipos
121-05-002	Equipo de Cocina
121-05-003	Equipo de computo
121-05-004	Equipo de Transporte
2	PASIVOS
21	PASIVOS CORRIENTES
211	ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
211-01	Cuentas por Pagar (Proveedores)
211-01-001	Industria Nacional de Refresco
211-01-002	Compañía Nacional Cervecera
211-01-003	Compañía Licorera
211-02	Anticipos recibidos por clientes
212	PASIVOS FINANCIEROS
212-01	Préstamos por pagar

212-02 Intereses por Pagar
 213 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
 213-03 Impuestos cuota fija por pagar
 213-03-001 Impuestos por pagar Alcaldía
 213-03-002 Impuestos por pagar DGI
 214 PASIVOS LABORALES CORRIENTES
 214-01 Provisiones
 214-01-001 Vacaciones
 214-01-002 Aguinaldo
 214-01-003 INDENISACIONES por años de servicios
 214-01-004 Liquidación por Pagar
 22 PASIVOS NO CORRIENTES
 221 PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES
 221-01 Préstamos Bancarios Moneda Nacional
 221-02 Préstamo Bancario Moneda Extranjera
 3 PATRIMONIO
 31 CAPITAL CONTABLE
 311 Capital
 311-01 Aportación Inicial
 311-02 Aportaciones Adicionales
 311-03 RESERVAS
 311-04 RESULTADOS ACUMULADOS
 311-05 Resultados del Ejercicio
 4 INGRESOS
 41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
 411 Ventas de productos
 411-01 Licores
 411-02 Cervezas
 411-03 Cocteles
 411-04 Bebidas No Alcohólicas
 42 INGRESOS DE ACTIVIDADES NO ORDINARIAS
 421 OTROS INGRESOS
 421-01 Sobrantes en caja
 413 DESCUENTO SOBRE VENTAS
 413-01 Descuento sobre Ventas
 414 DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS
 414-01 Devoluciones sobre Ventas
 5 COSTOS
 51 COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
 511 COSTO DE VENTAS
 511-01 Costos de Mercadería Vendida
 511-01-001 Licores
 511-01-002 Cervezas
 511-01-003 Cocteles
 511-01-004 Bebidas No Alcohólicas

512	DESCUENTO SOBRE COMPRAS
512-01	Descuento sobre Compras
512-01-001	Descuento sobre Costos de Compras
6	GASTOS
61	GASTOS DE OPERACIÓN
621	GASTOS ADMINISTRATIVOS
621-01	SALRIOS
621-02	INSS
621-03	INATEC
621-04	horas extras
621-05	Capacitación a Empleados
621-06	Propaganda y Publicidad
621-07	Arrendamiento de Oficinas
621-08	Arrendamiento de Bodegas
621-09	Teléfono
621-10	Energía Eléctrica
621-11	Agua
621-12	Internet
621-13	Papelería y Útiles
621-14	Depreciación
621-15	Honorarios Legales
621-16	Décimo Tercer Mes
621-17	Vacaciones
621-18	Indemnizaciones
621-19	Propaganda y Publicidad
621-20	Arrendamiento del local
621-21	Matricula e impuestos ALRI
622	GASTOS OPERATIVOS
622-01	SALRIOS
622-02	INSS
622-03	INATEC
622-04	horas extras
622-05	Capacitación a Empleados
622-06	Décimo Tercer Mes
622-07	Vacaciones
622-08	Indemnizaciones
622-09	Depreciación
622-10	Comisiones
622-11	Insumos menores de Cocina
623	Gasto Financiero
623-01	Intereses por Prestamos
623-02	Comisiones Bancarias
623-03	Diferenciar Cambiario

Tabla 9. Catálogo de Cuentas.

1.5 Instructivo de Cuentas Contables en base a NIIF para PYME

Para Moe's Bar, contar con un instructivo de cuentas es fundamental porque marcha como una guía práctica que ayuda a registrar cada movimiento de dinero de manera clara y ordenada. Gracias a este documento, el negocio puede evitar confusiones al clasificar ingresos, gastos y costos, asegurando que la información refleje la realidad de lo que sucede día a día. Además, al no haber llevado nunca una contabilidad formal, el instructivo se convierte en un apoyo clave para que el personal aprenda a manejar los registros, mejore el control de los recursos y tenga datos confiables que sirvan para tomar mejores decisiones y planificar el crecimiento del bar.

A continuación, se detalla el instructivo contable:

Código: 111

Clase: Activo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Naturaleza: Deudora

Cuenta: Efectivo y Equivalente al Efectivo, 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.

Débito:

1. Se debita del valor de la existencia en efectivo al inicio del negocio y el saldo del ejercicio anterior.
2. Los ingresos obtenidos por la realización de ventas al contado.
3. Por la actividad de cobranza a los clientes.

4. Por cualquier otra venta que no sea mercancía (bebidas alcohólicas y no alcohólicas) al contado y en efectivo.

Crédito:

1. Por el depósito en banco de los ingresos obtenidos.
2. Por el pago de gastos en efectivo.
3. Por los abonos y el pago en efectivo a nuestros proveedores.

Saldo: Representa el monto de dinero que es de propiedad de la entidad.

Observación: Se considera como efectivo los billetes, monedas, cheques recibidos, etc.

Código: 112

Clase: Activo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Naturaleza: Deudora

Cuenta: Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, 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 constituye un beneficio futuro fundadamente esperado.

Débito:

1. Se debita por la venta de bebidas alcohólicas y no alcohólicas.
2. Por el importe de las nuevas ventas a crédito.

Crédito:

1. Por rebajas o descuentos concedidos.
2. Con el valor de los pagos parciales o totales que efectúen los deudores.

Saldo: Representa el monto de los derechos de cobro a favor del negocio.

Observación: 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.

Sub-Cuentas: 112-01 Deudores Comerciales.

Código: 113

Clase: Activo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Inventarios

Naturaleza: Deudora

Cuenta: Inventarios, registra los aumentos y disminuciones de la adquisición de materiales para llevar a cabo el proceso productivo.

Débito:

1. Apertura en libros por el saldo del ejercicio anterior.
2. De la adquisición de los productos y compra de materia prima.
3. Costos de los materiales devueltos de la producción.

Crédito:

1. Del precio de costo de la mercancía vendida.
2. Deterioro o pérdidas sufridas en la mercadería.

Saldo: Representa el valor de la existencia de toda la clase de materia prima en su estado natural para ser transformado.

Observación: Auxiliares de Kardex y entradas a bodegas.

Sub-Cuentas: 113-01 Inventario de Productos para la venta

Código: 114

Clase: Activo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Estimación por Deterioro del Valor de los Inventarios

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Estimación por Deterioro del Valor de los Inventarios, refleja el valor del deterioro sufrido en el inventario.

Crédito:

1. Al final del ejercicio con el traslado del saldo a la cuenta otros gastos.

Débito:

1. Con el valor de la pérdida por el deterioro del inventario que haya sufrido daños durante el ejercicio contable.

Saldo: Representa el valor de la pérdida del inventario.

Observación: El deterioro de inventario se determina cuando el valor neto realizable está por debajo del costo.

Sub-Cuentas: 114-01 Estimación de productos envasados.

Código: 121

Clase: Activo

Grupo: No Corriente

Cuenta de Mayor: Propiedad, planta y equipo

Naturaleza: Deudora

Cuenta: Propiedad, planta y equipo, representa las inversiones en muebles, maquinarias, equipos de oficina y producción propiedad de la empresa contabilizados a su valor de adquisición.

Débito:

1. A la apertura en libros por el saldo del ejercicio anterior.
2. Del importe de costos de muebles y demás equipo.
3. Del valor de nuevas adquisiciones.

Crédito:

1. Del costo de los muebles y equipo de oficina que se han vendido o desechado.
2. Su saldo es deudor y se presenta en el balance general en el grupo de Activo Fijo.

Saldo: Representa el pago con anticipación de la empresa.

Observación: Su saldo es deudor y se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Activos No Corrientes.

Sub-Cuentas: 121-01 Mobiliario y Equipos.

Código: 211

Clase: Pasivo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, registra los aumentos o disminuciones, lo cual representa pagos que la empresa no ha realizado en su cancelación.

Crédito:

1. Del valor nominal de los documentos que se pague.
2. Del importe de su saldo para saldarlas.
3. Del valor nominal de los documentos que se cancelan.

Débito:

1. Del valor nominal de los documentos pendientes de pago.
2. Del importe de nuevas compras de mercancías a crédito.
3. Del importe de los intereses que apliquen los proveedores por mora en el pago.

Saldo: Representa el valor de deuda que posee la empresa.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Pasivos Corrientes.

Sub-Cuentas: 211-01 Cuentas por Pagar (Proveedores).

Código: 212

Clase: Pasivo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Pasivos Financieros

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Pasivos Financieros, cuenta de mayor que refleja el valor de las obligaciones con instituciones bancarias.

Crédito:

1. Con el traslado del saldo negativo en las cuentas de depósitos en bancos o instituciones financieras al final del ejercicio o del mes.
2. Con el valor de los préstamos concedidos.

Débito:

1. Con el traslado al inicio del ejercicio o del mes a la cuenta respectiva de depósitos en bancos o financieras.
2. Se carga con los pagos parciales o totales realizados a bancos por los préstamos contratados.

Saldo: Representa el valor de las obligaciones con bancos e instituciones financieras.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Pasivos Corrientes.

Sub-Cuentas: 212-01 Préstamos por pagar.

Código: 213

Clase: Pasivo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Pasivos por Impuestos Corrientes

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Pasivos por Impuestos Corrientes, en esta cuenta se registran los aumentos y disminuciones derivados de los impuestos y derechos a cargo de la entidad, a los cuales está sujeta.

Crédito:

1. Se abona el importe de las provisiones efectuadas por el cálculo de los impuestos y derechos del negocio que esté sujeto.

Débito:

1. Se carga del importe de los pagos efectuados para liquidar los impuestos y derechos a cargo de la empresa.

Saldo: Representa la obligación de la empresa de contribuir con el Estado mediante el pago de impuestos.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Pasivos Corrientes.

Sub-Cuentas: 213-01 Impuestos cuota fija por pagar

Código: 214

Clase: Pasivo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Pasivos Laborales Corrientes

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Pasivos Laborales, en esta cuenta se registran las deudas y beneficios que se generan a partir de la contratación de un colaborador.

Crédito:

1. Con el valor de las provisiones de las cuentas por pagar a empleados.

Débito:

1. Con los pagos que se realicen a los empleados.

Saldo: Representa la obligación de los sueldos y salarios a pagar.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Pasivos Corrientes.

Sub-Cuentas: 214-01 Provisiones

Código: 221

Clase: Pasivo

Grupo: Corriente

Cuenta de Mayor: Pasivos Financieros No Corrientes

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Pasivos Financieros No Corrientes, cuenta que refleja las obligaciones a largo plazo.

Crédito:

1. Por la adquisición de deudas hipotecarias y deudas bancarias.

Débito:

1. Por pago de deudas a largo plazo (préstamos hipotecarios, préstamos bancarios).

Saldo: Representa obligaciones que deben ser pagadas a más de un año.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Pasivos No Corrientes.

Sub-Cuentas: 221-01 Préstamos Bancarios Moneda Nacional, 221-02 Préstamo Bancario Moneda Extranjera.

Código: 311

Clase: Patrimonio

Grupo: Suscrito y Pagado

Cuenta de Mayor: Capital

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Patrimonio, registra los aumentos o disminuciones en el patrimonio de la empresa para continuar con sus operaciones.

Crédito:

1. El importe del capital social suscrito.
2. Del importe de los aumentos por suscribir.
3. La utilidad neta del ejercicio que corresponde al ejercicio inmediato anterior.

Débito:

1. Del importe de las disminuciones que se realicen en el capital.
2. Del importe transferido a cuentas de utilidades para ser reservadas.

Saldo: Representa el valor o el capital que posee la empresa para seguir sus operaciones.

Observación: Se presenta en el Estado de Situación Financiera en el subgrupo de Capital Suscrito y Pagado.

Sub-Cuentas:

311-01	Aportación Inicial
311-02	Aportaciones Adicionales
311-03	RESERVAS
311-04	RESULTADOS ACUMULADOS
311-05	Resultados del Ejercicio

Código: 4

Clase: Ingresos

Grupo: x

Cuenta de Mayor: x

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Ingresos, cuenta del estado de resultados y contiene los ingresos por venta y otros ingresos.

Crédito:

1. Por ventas efectuadas por el bar.
2. Por cualquier otro ingreso que devengue del negocio.

Débito:

1. Por devoluciones de los clientes.
2. Rebajas y/o descuentos concedidos.

Saldo: Representa los ingresos en el bar.

Sub-Cuentas:

411-01	Licores
411-02	Cervezas
411-03	Cocteles
411-04	Bebidas No Alcohólicas

Código: 5

Clase: Costos

Grupo: x

Cuenta de Mayor: x

Naturaleza: Acreedora

Cuenta: Costos, cuenta del estado de resultados y contiene los costos asociados a la elaboración de productos y operación del negocio.

Crédito:

1. Devoluciones de insumos.
2. Rebajas y/o descuentos recibidos de nuestros proveedores.

Débito:

1. Por los costos incurridos en la elaboración de las bebidas alcohólicas.
2. Por gastos de operaciones que se incurren en el proceso de venta y otros.

Saldo: Representa los costos del bar.

Sub-Cuentas: 511-01 Costos de Mercadería Vendida

Código: 6

Clase: Gastos

Grupo: Operativos

Cuenta de Mayor: Gastos Generales

Naturaleza: Deudora

Cuenta: Gastos, cuenta del estado de resultados que registra los gastos incurridos en el funcionamiento del negocio Moe's Bar, incluyendo pagos por servicios, insumos, mantenimiento y otros costos operativos necesarios para el desarrollo de las actividades diarias.

Crédito:

1. Por devoluciones o ajustes que disminuyan los gastos registrados.
2. Por descuentos obtenidos de proveedores sobre gastos previamente contabilizados.

Débito:

1. Por los pagos efectuados en efectivo o mediante bancos por los gastos operativos del bar.
2. Por gastos incurridos en la compra de insumos, servicios públicos, mantenimiento, sueldos y otros costos operativos.

Saldo: Representa el total de gastos incurridos por Moe's Bar durante el periodo contable, reflejando el consumo de recursos de la empresa para mantener sus operaciones.

Observación: Esta cuenta es fundamental para el análisis de rentabilidad y control financiero del negocio.

Sub-cuenta:

621-01	SALRIOS
621-02	INSS
621-03	INATEC
621-04	horas extras
621-05	Capacitación a Empleados
621-06	Propaganda y Publicidad
621-07	Arrendamiento de Oficinas
621-08	Arrendamiento de Bodegas
621-09	Teléfono
621-10	Energía Eléctrica
621-11	Agua
621-12	Internet
621-13	Papelería y Útiles
621-14	Depreciación
621-15	Honorarios Legales
621-16	Décimo Tercer Mes

621-17	Vacaciones
621-18	Indemnizaciones
621-19	Propaganda y Publicidad
621-20	Arrendamiento del local
621-21	Matricula e impuestos ALRI

5.3 Modelos de Contabilización

La propuesta de modelos de contabilización en Moe's Bar representa un paso esencial para ordenar y dar seguimiento a sus operaciones financieras. Estos modelos permiten definir de manera estructurada cómo registrar los ingresos, costos y gastos que se generan en las actividades diarias del negocio. Contar con un sistema contable adaptado a las características de la empresa facilita no solo la elaboración de estados financieros más confiables, sino también la toma de decisiones oportunas que apoyen la sostenibilidad y el crecimiento del bar.

Tabla 12. Estado de flujo de efectivo

MOE'S BAR		
AL 30 DE JUNIO 2025		
Concepto	Código de cuenta	Monto (C\$)
Cobros por ventas de productos (Licores, Cervezas, Cocteles, Bebidas No Alcohólicas)	411-01 al 411-04	XXXXX
Otros ingresos operativos (Sobrantes en caja, otros)	421-01	XXXXX
Pagos a proveedores por compra de mercadería	211-01-001 al 211-01-003	XXXXX
Pago de salarios del personal administrativo y operativo	621-01, 622-01	XXXXX
Pago de INSS e INATEC	621-02, 622-02, 621-03, 622-03	XXXXX
Pago de servicios básicos (energía, agua, internet, teléfono)	621-09 al 621-12	XXXXX
Pago de arrendamiento de local	621-20	XXXXX
Pago de impuestos municipales y DGI	213-03-001, 213-03-002	XXXXX
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		XXXXX
Compra de mobiliario y equipo	121-01	XXXXX
Compra de equipo de cocina	121-02	XXXXX
Compra de equipo de cómputo	121-03	XXXXX
Flujo neto de efectivo usado en actividades de inversión		XXXXX
Aportación adicional del propietario	311-02	XXXXX
Pago de préstamos bancarios	221-01	XXXXX
Pago de intereses por préstamos	623-01	XXXXX
Flujo neto de efectivo por actividades de financiación		XXXXX
Aumento neto del efectivo del período		XXXXX
Efectivo inicial al 1 de enero de 2025	111-01-001	XXXXX
Efectivo final al 30 de junio de 2025		XXXXX

Tabla 13. Balanza de Comprobación.

Balanza de Comprobación					
Moe's Bar					
AL 30 DE JUNIO DEL 2025					
Código	Nombre de la cuenta	Debe	Haber	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
111-01-001	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	XXX		XXX	
111-01-002	Efectivo en Caja General Moneda Extranjera	XXX		XXX	
111-02-001	Caja Chica central	XXX		XXX	
111-03-001	Bancos Moneda Nacional	XXX		XXX	
111-03-002	Bancos Moneda Extranjera	XXX		XXX	
112-01	Deudores Comerciales	XXX		XXX	
112-02	Otras Cuentas por Cobrar	XXX		XXX	
112-03	Estimación para cuentas incobrables		XXX		XXX
113-01-001	Inventario Licores	XXX		XXX	
113-01-002	Inventario Cervezas	XXX		XXX	
113-01-003	Inventario Cocteles	XXX		XXX	
113-01-004	Inventario Bebidas No Alcohólicas	XXX		XXX	
113-01-005	Estimación por deterioro de inventarios		XXX		XXX
121-01	Mobiliario y Equipos	XXX		XXX	
121-05-001	Depreciación Mobiliario y Equipos		XXX		XXX
211-01-001	Proveedores – Industria Nacional de Refresco		XXX		XXX
211-01-002	Proveedores – Compañía Nacional Cervecera		XXX		XXX
211-01-003	Proveedores – Compañía Licorera		XXX		XXX
212-01	Préstamos por Pagar		XXX		XXX
213-03-001	Impuestos por pagar Alcaldía		XXX		XXX
214-01-001	Provisión Vacaciones		XXX		XXX
221-01	Préstamo Bancario Moneda Nacional		XXX		XXX
311-01	Aportación Inicial		XXX		XXX
311-05	Resultados del Ejercicio		XXX		XXX
411-01	Ingresos por Ventas de Licores		XXX		XXX
411-02	Ingresos por Ventas de Cervezas		XXX		XXX
511-01-001	Costo de Ventas – Licores	XXX		XXX	
511-01-002	Costo de Ventas – Cervezas	XXX		XXX	
621-01	Gastos Administrativos – Salarios	XXX		XXX	
621-10	Gastos Administrativos – Energía Eléctrica	XXX		XXX	
622-11	Gastos Operativos – Insumos de Cocina	XXX		XXX	
623-01	Intereses por Préstamos	XXX		XXX	
TOTAL		XXX	XXX	XXX	XXX

5.3.2 Reporte de ventas

Tabla 14. Reporte de ventas

REPORTE DE VENTAS								
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2025								
Fecha	N° Factura	Producto / Categoría	Cuenta Contable	Cantidad	Precio Unitario	Total Venta	Forma de Pago	Mes
xx/xx/xx	F-2527	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-8104	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5485	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-2116	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9688	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9889	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-4957	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7596	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3824	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-8922	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9844	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9760	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5509	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-6541	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-6176	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-2639	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9735	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-1023	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3170	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7600	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9343	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3911	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9028	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3239	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7932	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3368	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-4929	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-1308	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9722	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-2571	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3688	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-8722	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7808	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9237	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9757	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-4666	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3572	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-4220	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-4667	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-8644	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7233	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5483	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5053	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-6155	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-6716	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5722	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5623	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3980	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-9444	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5449	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-5375	Licores	411-01	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3484	Cervezas	411-02	XXX	XXX	XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3991	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Banco ME (111-03-002)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7688	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Banco MN (111-03-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-8225	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-3619	Cocteles	411-03	XXX	XXX	XXXX	Efectivo (111-01-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-6088	Otros Ingresos (Sobrantes en Caja)	421-01			XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx
xx/xx/xx	F-7890	Bebidas No Alcohólicas	411-04	XXX	XXX	XXXX	Caja Chica (111-02-001)	xxxxx

5.3.3. Modelo de Contabilización de Gastos.

Tabla 15. Reporte de gastos.

Fecha	Cuenta	Código	Detalle de la operación	Debe (C\$)	Haber (C\$)
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Energía Eléctrica	621-10	Pago mensual de energía eléctrica	xxxx	
xx/xx/xx	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	111-01-001	Pago de energía eléctrica		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Agua	621-11	Pago de factura de agua potable	xxxx	
xx/xx/xx	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	111-01-001	Pago de agua		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Internet	621-12	Pago de servicio de internet mensual	xxxx	
xx/xx/xx	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	111-01-001	Pago de internet		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Salarios	621-01	Pago de salarios al personal	xxxx	
xx/xx/xx	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	111-01-001	Pago de planilla		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – INSS	621-02	Aporte patronal al INSS	xxxx	
xx/xx/xx	Bancos – Moneda Nacional	111-03-001	Pago de contribución INSS		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Propaganda y Publicidad	621-06	Compra de material promocional	xxxx	
xx/xx/xx	Efectivo en Caja General Moneda Nacional	111-01-001	Pago de publicidad		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Papelería y Útiles	621-13	Compra de materiales de oficina	xxxx	
xx/xx/xx	Caja Chica Central	111-02-001	Pago en efectivo		xxxx
xx/xx/xx	Gastos Administrativos – Arrendamiento del local	621-20	Pago mensual del local comercial	xxxx	
xx/xx/xx	Bancos – Moneda Nacional	111-03-001	Pago de alquiler		xxxx

CAPITULO VI: CONCLUSIONES Y FUTURAS LINEAS DE INVESTIGACIÓN.

6.1 Conclusiones

El desarrollo de esta investigación permitió diagnosticar la situación contable actual de Moe's Bar en San Juan del Sur, Rivas, durante el primer semestre de 2025, identificando vacíos significativos en los procesos de registro y organización financiera. Los resultados obtenidos mediante el censo evidenciaron la falta de lineamientos claros, ausencia de un catálogo de cuentas y deficiencias en la sistematización de la información, factores que dificultan el control de operaciones y restan confiabilidad a los reportes generados.

A partir de este análisis, se constató que la inexistencia de procedimientos estandarizados ocasiona errores frecuentes y limita la eficiencia en los reportes, lo cual repercute directamente en la gestión administrativa. Sin embargo, también se observó una amplia aceptación hacia la propuesta de implementar un manual contable en Excel, percibido como una herramienta útil y pertinente para ordenar los registros, reducir errores y brindar mayor transparencia en la información financiera.

De esta manera, se valida la hipótesis planteada: la incorporación de un manual contable en Excel contribuirá a optimizar el control financiero del negocio, facilitando la organización de ingresos y egresos y ofreciendo un soporte confiable para la toma de decisiones administrativas. En consecuencia, la propuesta presentada no solo atiende una necesidad actual de Moe's Bar, sino que constituye un aporte práctico y aplicable que fortalece la gestión contable y asegura una mejor proyección económica en el corto plazo.

6.2 Futuras líneas de investigación

Derivado de las conclusiones anteriores, se plantean las siguientes líneas de investigación que permitirán enriquecer y dar continuidad al estudio:

Evaluación longitudinal: Realizar estudios de seguimiento que permitan medir el impacto del manual contable en la reducción de errores y en la mejora de la calidad de los reportes financieros a mediano y largo plazo.

Adaptación normativa: Explorar la incorporación del manual contable en Excel dentro de marcos normativos nacionales e internacionales, con el fin de garantizar su aplicabilidad en distintos contextos empresariales.

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES.

A partir de los hallazgos obtenidos durante la investigación, se plantean las siguientes recomendaciones con el propósito de que la aplicación del manual contable propuesto sea práctica, útil y sostenible para el negocio.

En primer lugar, se recomienda iniciar con la implementación de controles contables básicos, registrando diariamente los ingresos, egresos y realizando arqueos de caja. Debido a que el negocio no ha llevado anteriormente registros formales, este proceso debe desarrollarse de forma gradual, permitiendo que el personal se familiarice poco a poco con el sistema y evitando que el cambio genere dificultades en las actividades diarias.

En segundo lugar, es importante que el propietario brinde una breve orientación al personal sobre el uso de los formatos en Excel incluidos en el manual. Más que convertir las operaciones en procesos complejos, el objetivo es facilitar la organización de la información y asegurar que los datos financieros del negocio se registren de manera clara y ordenada.

De esta manera, se recomienda utilizar de manera constante el catálogo de cuentas y los formatos establecidos en el manual, ya que estos permitirán estandarizar los registros y mejorar la organización de la información financiera.

También es fundamental mantener constancia en el registro diario de las operaciones. Aunque algunos movimientos puedan parecer pequeños o poco relevantes, su registro contribuye a tener un control más completo de las finanzas. Con el tiempo, esta información permitirá identificar patrones de ventas, controlar mejor el inventario y evaluar la rentabilidad del negocio.

Finalmente, se sugiere realizar revisiones periódicas de los registros contables, al menos una vez al mes, con el fin de detectar posibles errores, realizar ajustes en los procedimientos y analizar el desempeño financiero del negocio. Así mismo, contar ocasionalmente con asesoría contable externa puede ser de gran ayuda para

asegurar que los registros se mantengan organizados y cumplan con la normativa fiscal vigente.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Andrade, N., & Grijalva, E. (2013). Manual de procedimientos contables, administrativos y financieros. Universidad Técnica del Norte. <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/2474/1/02%20ICA%20578%20TESIS.pdf>

Álvarez, H. (2011). Elaboración de un manual de normas, procedimientos y políticas para la Guatemala, Facultad de Ciencias Económicas. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3768.pdf

López Centeno, A. P., & Reyes López, J. F. (2022). Elaboración de un manual de políticas contables para el restaurante El Buen Sabor, ubicado en la ciudad de León, Nicaragua, durante el segundo semestre de 2022. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (UNAN-León), León, Nicaragua. <https://repositorio.ucc.edu.ni/1166/1/MANUAL%20PANADERIA%20LIDIA.pdf>

Consejo Técnico de Normas de Contabilidad de Nicaragua (CTN-CON). (2022). Normas Contables para PYMES. Recuperado de <https://www.ccpn.org.ni/sites/default/files/2020-07/Manual%20de%20Contabilidad%20NIIF%20FINAL%20%281%29.pdf>

Rodríguez, C. (2019). Guía para la implementación de sistemas contables en microempresas. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua Recuperado de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/2182/1/16480.pdf>

Díaz, M. E. (2020). Manual contable para negocios informales: Adaptación práctica. Instituto Latinoamericano de Contabilidad Recuperado de https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Contabilidad_basica_4a_ed.pdf

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). (2023). NIIF para las PYMES. Fundación IFRS. Recuperado de <https://www.ifrs.org>

Sotelo Hueck, L. T., Gómez Ruiz, I. J. & Ruiz Villareyna, E. B. (2023). Propuesta de manual de procesos contables con base a NIIF para las PyME en la empresa CREDINICSA S.A., Managua, Nicaragua (año 2024). Tesis de licenciatura, Universidad de Ciencias Comerciales (UCC), Managua recuperado de <https://repositorio.ucc.edu.ni/>

Rodríguez Alaníz, K. T. & García Rugama, M. N. (2016). Sistema contable basado en NIIF en IMCOMACON, Matagalpa (2015). Tesis, UNAN-Managua recuperado de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/2342/>

micursodecontabilidad. (02 de 09 de 2016). Obtenido de <http://micursodecontabilidad.com/blogs/sistema-contable>.

Sabino, C. (1992). El proceso de investigación. Universidad Francisco Marroquín. https://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación científica (6.^a ed.). McGraw-Hill. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

QuestionPro. (s.f.). Investigación aplicada: qué es, características y ejemplos. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-aplicada/>

Hernández, Fernández y Baptista-Metodología Investigación Científica 6ta Ed

ANEXO

Anexo No. 1

Guía de Observación

Objetivo: Verificar el cumplimiento de los registros contables básicos en ingresos, egresos e inventarios en Moe's Bar.

Tabla 16. Observaciones.

Categoría	Aspecto observado	Descripción	Cumplimiento (Sí/No)
Control de caja	Registro diario de ventas	Se verifica si las ventas se registran el mismo día en cuaderno o Excel	<input type="checkbox"/> Sí / <input type="checkbox"/> No
Control de egresos	Registro de facturas de compras	Se comprueba que cada compra tenga comprobante de respaldo	<input type="checkbox"/> Sí / <input type="checkbox"/> No
Inventario	Conciliación física vs. contable	Se revisa si el inventario físico coincide con el registrado en Excel	<input type="checkbox"/> Sí / <input type="checkbox"/> No
Flujo de caja	Conciliación de ingresos y salidas	Se compara si el saldo de caja coincide con el reporte diario	<input type="checkbox"/> Sí / <input type="checkbox"/> No

Anexo 2.

Encuesta

Nombre del encuestado: _____

Fecha: ____ / ____ / ____

Objetivo:

Recopilar información sobre los ingresos, egresos y control de inventario para evaluar el sistema contable actual de Moe's bar.

Instrucciones:

Seleccione la opción que corresponda para cada pregunta.

Encuesta

1. ¿En Moe's Bar existe un registro contable formal y organizado de los ingresos y egresos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

2. ¿Los trabajadores reciben lineamientos claros sobre cómo registrar o reportar operaciones financieras?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

3. ¿El negocio cuenta con un catálogo de cuentas o plan contable estructurado?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

4. ¿Los registros financieros actuales permiten conocer con exactitud la utilidad del negocio?
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Neutral
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
5. ¿La ausencia de un manual contable ocasiona errores o duplicidad en el registro de ingresos y gastos?
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Neutral
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
6. ¿La falta de un sistema contable genera retrasos en la elaboración de reportes financieros?
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Neutral
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
7. ¿Contar con un manual contable en Excel facilitaría el control de las operaciones económicas del negocio?
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Neutral
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
8. ¿Un manual contable contribuiría a mejorar la transparencia y confianza en la información financiera?
- Totalmente en desacuerdo

- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

9. ¿La implementación de un manual contable ayudaría a tomar mejores decisiones administrativas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

10. ¿Considero necesario y beneficioso que Moe's Bar adopte un manual contable adaptado a su realidad?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Tabla 17. Frecuencia.

Ítem	Pregunta resumida	Suma ponderada (Σ valor \times frec)	Media = $\Sigma/10$	% Media = $\Sigma/10$
Q1	Existencia de registro contable formal	10	1	0%
Q2	Claridad en lineamientos para registrar operaciones	20	2	0%
Q3	Disponibilidad de un catálogo de cuentas estructurado	10	1	0%
Q4	Precisión en conocer utilidades y resultados	20	2	0%
Q5	Errores o duplicidad por falta de manual	50	5	100.00%
Q6	Retrasos en reportes financieros actuales	50	5	100.00%
Q7	Manual contable facilitaría el control de operaciones	50	5	100.00%
Q8	Manual aumentaría la transparencia de la información financiera	50	5	100.00%
Q9	Manual apoyaría en la toma de decisiones administrativas	50	5	100.00%
Q10	Necesidad y conveniencia de implementar un manual contable	50	5	100.00%

Tabla 18 Dimensiones.

Dimensión	Ítems incluidos	Media dimensional	Interpretación
Control de operaciones financieras	Q1, Q3, Q4, Q5	2	Bajo / Insuficiente
Impacto del manual en la organización	Q7, Q8, Q10	1.5	Bajo / Insuficiente
Eficiencia en reportes y seguimiento	Q6	0.5	Bajo / Insuficiente
Impacto del manual en la organización	Q2	0.5	Bajo / Insuficiente
Toma de decisiones y transparencia	Q9	0.5	Bajo / Insuficiente

Dimensiones

Reglas de interpretación

(rango de medias):

1.00 – 2.49 = Bajo /

Insuficiente

2.50 – 3.49 = Regular / Medio

3.50 – 4.49 = Bueno / Alto

4.50 – 5.00 = Muy bueno / Muy

alto

Tabla 19. Gráfico de Dimensiones.

	Dimensión	Media dimensional
1	Control de operaciones financieras.	2
2	Impacto del manual en la organización.	1.5
3	Eficiencia en reportes y seguimiento.	0.5
4	Impacto del manual en la organización.	0.5
5	Toma de decisiones y transparencia.	0.5

Gráfica de Dimensiones

