

**UNIVERSIDAD PANAMERICANA**  
Facultad de Ciencias Económicas  
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES, en una empresa que se dedica a prestar servicios de instalación de sistemas de riego por goteo y venta de productos agroquímicos en Guatemala para el período 2013.**

(Practica Empresarial Dirigida -PED-)

Fredy López Guevara

Guatemala, Julio 2014

**Transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES, en una empresa que se dedica a prestar servicios de instalación de sistemas de riego por goteo y venta de productos agroquímicos en Guatemala para el período 2013.**

(Práctica Empresarial Dirigida –PED-)

Fredy López Guevara

Lic. Francisco Escobar (**asesor**)  
M. Sc. Isabel Osorio de Chang (**revisora**)

Guatemala, Julio 2014

## **Autoridades de la Universidad Panamericana**

**M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus**  
Rector

**Dra. Alba Aracely Rodríguez de González**  
Vicerrectora Académica

**EMBA. Adolfo Noguera Bosque**  
Secretario General

**M.A. César Augusto Custodio Cobar**  
Vicerrector Administrativo

## **Autoridades de la Facultad de Ciencias Económicas**

**M.A. César Augusto Custodio Cobar**  
Decano

**M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz**  
Vice Decano

**Lic. Luís Fernando Ajanel Coshaj**  
Coordinador

**Tribunal que practicó el examen general de la  
Práctica Empresarial Dirigida –PED-**

**Lic. Hugo Perla**  
Examinador

**Lic. Víctor Hugo Estrada**  
Examinador

**Lic. Ernesto Ramón TzúnCoxaj**  
Examinador

**Lic. Francisco Javier Escobar**  
Asesor

**M. Sc. Isabel Osorio de Chang**  
Revisora



**UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA**

*"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"*

**REF.:C.C.E.E.0002-2014-ACA-CPA-**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.**

**GUATEMALA, 28 DE MAYO DE 2014**

**SEDE ÁLAMOS, SAN MIGUEL PETAPA**

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Francisco Escobar, tutor y Licenciada M.Sc. Isabel Osorio Estrada, revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto –PED- titulada “TRANSICIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CON BASE A NIIF PARA PYMES, EN UNA EMPRESA QUE SE DEDICA A PRESTAR SERVICIOS DE INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE RIEGO POR GOTEO Y VENTA DE PRODUCTOS AGROQUÍMICOS EN GUATEMALA PARA EL PERÍODO 2013”. Presentada por el estudiante Fredy López Guevara, y la aprobación del Examen Técnico Profesional; según consta en el acta No.01072 de fecha 11 de abril de 2014; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contador Público y Auditor, en el grado académico de Licenciado.



**Lic. César Augusto Custodio Cobar**

**Decano de la Facultad de Ciencias Económicas.**

*Lic. Francisco J. Escobar P.  
Contador Público y Auditor  
Maestría en Auditoría Computarizada  
E-mail: [franciscoescobar@yahoo.com](mailto:franciscoescobar@yahoo.com)*

---

Guatemala, 25 de Enero de 2014

Señores:

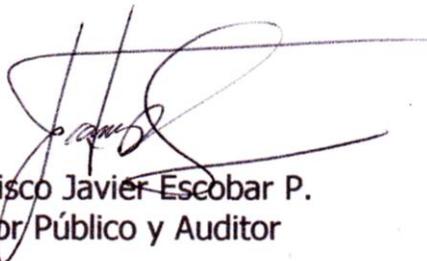
Licenciado César Augusto Custodio Cobar  
Licenciado Luis Fernando Ajanel Coshaj  
Facultad de Ciencias Económicas – Programa ACA  
Universidad Panamericana  
Guatemala, Guatemala.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de tutoría en el Programa de Actualización y Cierre Académico –ACA – del tema “Transición de Estados Financieros en base a NIIF para PYMES, en una empresa que se dedica a prestar servicios de instalación de sistemas de riego por goteo y venta de productos agroquímicos en Guatemala para el período 2013”, realizado por Fredy López Guevara, con Carné No. 201305091, estudiante de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la tutoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que el informe cumple con los requisitos para ser sometido al Examen Técnico Profesional Privado (ETPP), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida, con la nota de Ochenta (80) puntos de cien (100).

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lic. Francisco Javier Escobar P.  
Contador Público y Auditor

Guatemala, 12 de marzo de 2014

Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Ciudad

Estimados señores:

En virtud de que el informe de la Práctica Empresarial Dirigida –PED- denominado “Transición de Estados Financieros en base a NIIF para PYMES, en una empresa que se dedica a prestar servicios de instalación de sistemas de riego por goteo y venta de productos agroquímicos en Guatemala para el período 2013” presentado por el estudiante Fredy López Guevara, previo a optar al grado académico de “Licenciado en Contaduría Pública y Auditoría” cumple con los requisitos técnicos y de contenido establecidos por la Universidad Panamericana, se extiende el presente dictamen favorable para que continúe con el proceso correspondiente.



Licda. Isabel Osorio Estrada  
Administradora de Empresas  
Magister en Gestión del Talento Humano

Revisora

c.c.file



# UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

## REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

**REF.: UPANA: RYCA: 847.2014**

El infrascrito Secretario General EMBA. Adolfo Noguera Bosque y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que el estudiante **Fredy López Guevara** con número de carné 201305091, aprobó con **80 puntos** el Examen Técnico Profesional, del Programa de Actualización y Cierre Académico - ACA- de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, el día once de abril del año dos mil catorce.

Para los usos que el interesado estime convenientes se extiende la presente en hoja membretada a los diecisiete días del mes de junio del año dos mil catorce.

Atentamente,



*[Handwritten signature]*  
**M.Sc. Vicky Sicajol**  
**Directora**  
**Registro y Control Académico**

*[Handwritten signature]*  
**Vo.Bo. EMBA. Adolfo Noguera Bosque**  
**Secretaría General**



## Contenido

<b>Resumen</b>	i
<b>Introducción</b>	iii
<b>Capítulo 1</b>	
1.1 Antecedentes	1
1.1.1 Organización de la empresa	1
1.1.2 Visión	5
1.1.3 Misión	5
1.1.4 Objetivos	5
1.1.5 Metas	5
1.1.6 Entorno interno	6
1.1.7 Entorno externo	6
1.1.8 Marco tributario	6
1.2 Planteamiento del problema	12
1.3 Justificación	13
1.3.1 Pregunta de investigación	14
1.4 Objetivo de la práctica	14
1.4.1 Objetivo general	14
1.4.2 Objetivos específicos	14
1.5 Alcances y límites	15
1.5.1 Límites	15
1.6 Marco teórico	16
<b>Capítulo 2</b>	
2.1 Metodología aplicada en la práctica	35
2.1.1 Tipo de investigación	35

2.1.1.1 Tipo de estudio	35
2.1.2 Sujetos de la investigación	35
2.1.3 Instrumentos utilizados	36
2.1.4 Procedimientos	38
2.1.5 Aporte esperado	38

### **Capítulo 3**

3.1 Resultados y análisis de la investigación	40
3.1.1 Resultados de la investigación	47
3.1.2 Análisis de los resultados	48
3.1.3 Análisis FODA	50
3.1.4 Aspectos contables y de auditoría	53
3.1.5 Aspectos fiscales	58
3.1.6 Análisis de los aspectos económicos y financieros	59
3.1.6.1 Aspectos administrativos	68

### **Capítulo 4**

4.1 Propuesta de solución o mejora	69
4.2 Análisis de viabilidad	105
4.2.1 Viabilidad económica	106
4.2.2 Viabilidad financiera	107
4.2.3 Viabilidad tecnológica	107
4.2.4 Viabilidad administrativa	108
4.2.5 Viabilidad legal	109
<b>Conclusiones</b>	112
<b>Recomendaciones</b>	103
<b>Referencias bibliográficas</b>	114
<b>Anexos</b>	115

## Contenido de cuadros

No.1	Análisis variaciones del balance general periodos 2012 y 2013	53
No.2	Análisis de estado de resultadosentre periodos del 2012 y 2013	54
No.3	Balance general	55
No.4	Estado de resultados	56
No.5	Integración de cuentas por cobrar	65
No.6	Calculo del promedio de cuentas por cobrar	66
No.7	Integración de cuentas por pagar	67
No.8	Calculo del promedio de cuentas por pagar	68
No.9	Balance general al 31 de diciembre del 2012	87
No. 10	Situación de la cartera de cuentas por cobrar	88
No. 11	Situación de la incobrabilidad de cuentas por cobrar	90
No. 12	Ajuste de los inventarios por pérdida de valor	91
No. 13	Reclasificación del activo	92
No. 14	Reconocimiento de la amortización	92
No. 15	No reconocimiento de pasivos	93
No. 16	Matriz balance de apertura al 01 de enero de 2013	94
No. 17	Balance de apertura al 01 de enero de 2013	95
No. 18	No reconocimiento de las ventas del periodo	96
No. 19	Costo de ventas del periodo	97
No. 20	Compra de materia prima del periodo	98
No. 21	Gastos de operaciones del periodo	98
No. 22	Matriz de la mayorización de las operaciones del periodo	99
No. 23	Balance de situación general a los años terminados de 2013 y 2012	101
No. 24	Estado de resultado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013 y 2012	102
No. 25	Estado de cambios en el patrimonio años terminados 2013 y 2012	103
No. 26	Estado de flujo de efectivo del 01 /01 al 31 /12 / 2013, 2012	104
No. 27	Cuentas afectas en la transición	106
No. 28	Inversión inicial en equipo tecnológico	107
No. 29	Inversión inicial en servicios profesionales	108

## **Contenido de gráficas**

No. 1	Tipo de operaciones en la empresa	41
No. 2	Tipo de referencias contables utilizadas en la empresa	42
No. 3	¿Que metodología se sugiere para la transición a NIIF para PYMES?	43
No. 4	¿Qué tipo de políticas contables por escrito existen?.	44
No. 5	Porcentajes de ventajas en la transición a NIIF para PYMES	45
No. 6	¿Es importante la existencia de un modelo de transición en la empresa?	46
No. 7	Presentación de rubros afectados en el balance para la transición	47

## **Contenido de organigramas**

No. 1	Organigrama de la empresa Tecnoriegos y Servicios	4
-------	---	---

## **Contenido de figuras**

No. 1	Esquema general de fechas claves del proceso	22
-------	--	----

## **Contenido de tablas**

No. 1	Porcentajes obligatorios del IGSS.	11
No. 2	Descripción del personal entrevistado	40
No. 3	Principales operaciones de la empresa	41
No. 4	Marco de referencia contable utilizado en la empresa	42
No. 5	Metodología sugerida para la transición a NIIF para PYMES	43
No. 6	Existencia de políticas contables por escrito en la empresa	44
No. 7	Ventajas consideradas en la transición a NIIF para PYMES	45
No. 8	Importancia de la existencia de un modelo de transición	46
No. 9	Rubros afectados en el balance, en la transición	46
No. 10	Análisis FODA	51
No. 11	Propuesta temas de capacitación al personal	71
No. 12	Resumen de razones financiera, en el estudio financiero-económico	105
No. 13	Beneficios esperados, al llevar acabo la implementación de la propuesta	110
No. 14	Cronograma de actividades	111

## Resumen

La presente investigación se desarrolló en la empresa Tecnorriegos y Servicios; fundada en el año mil novecientos noventa y nueve, consistiendo su actividad económica en la importación y exportación de equipos de riego, bombas para agua, semillas pilones, insumos, agroquímicos fertilizantes, vehículos, maquinaria y equipo industrial, asesoría técnica en proyectos de pre-inversión para sistemas de riegos. Esta actividad ha provocado que los flujos de efectivo y las actividades normales de la empresa aumenten cada vez más y la carga contable financiera requiere un cuidado responsable y fehaciente, tanto por los compromisos propios de la empresa con sus proveedores así como para los compromisos fiscales y la propia toma de decisiones financieras dentro de la empresa.

Como resultado de la investigación se logró determinar que la empresa no elabora los estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES). Lo que ha generado que los montos presentados en cada rubro de la información financiera que elabora en la actualidad no sean razonables, además causa deficiencias en la gerencia y administración para poder alcanzar los objetivos en un periodo, provocando el estancamiento económico de la empresa por no tomar decisiones financieras, verídicas y objetivas.

Por lo anterior, se determinó preparar los estados financieros con base a NIIF para PYMES, en efecto se elaboró una serie de cuadros que son la base para desarrollar la transición de estados financieros para el año 2013, con el objetivo de que la empresa mejore su eficiencia, en la preparación de los estados financieros y conozca cuales son los rubros más significativos dentro de los mismos y de esta manera usar su información financiera adecuada y oportuna.

Tecnorriegos y servicios no se exceptúa de los cambios que frecuentemente sufre el país, por tal razón, se ha elaborado la presente investigación con la finalidad de beneficiar a la empresa y otras que tengan el mismo giro en la rama de comercialización de sustancias químicas, abonos e

insumos agrícolas. Y así poder aplicar la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES).

Derivado de lo anterior se presentó a la gerencia de Tecnorriegos y Servicios, un modelo de la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES, mismo que servirá como guía para la transición de estados financieros con base a esta norma y mejorar el ambiente económico de la empresa, haciendo atractivo la situación financieras para los inversores, creando así condiciones propicias para el crecimiento económico, el mejoramiento del control interno, aumentando la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés por la mayor transparencia, facilitando el acceso al crédito y el financiamiento a través del mercado público de valores.

Los cálculos económicos, proyectados en la inversión de la propuesta producto de la investigación, se consideraron de la siguiente manera: según la investigación se obtuvo un aumento en cuentas de ganancia de Q929, 906.78, un efecto en la transición por Q1, 070,475.88, se registró una solvencia de 1.65 por cada quetzal de deuda, una liquidez de 0.18 por debajo del estándar de liquidez que debería de ser de Q1.00. Se consideró un gasto por la compra de equipo tecnológico de Q 6,000.00, así mismo se consideraron gastos en pago de honorarios por Q15, 000.00.

A lo que la gerencia de Tecnorriegos y Servicios estuvo de acuerdo en implementar la propuesta accediendo a colaborar y facilitar el recurso económico y toda la información necesaria para iniciar la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES.

## **Introducción**

La presente práctica contiene la teoría básica y el desarrollo de la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES, en donde el contador público y auditor le compete proponer acciones para la práctica, elaboración de información financiera y contable, para alcanzar metas y propósitos establecidos por la empresa.

Como resultado de la investigación se determinó que la empresa Tecnoriegos y Servicios, no cuenta con estados financieros elaborados de acuerdo a NIIF para PYMES. Lo que ha generado deficiencias a la administración y en la toma de las decisiones económicas, tendiendo a desviarse el cumplimiento de las metas y objetivos en las diversas operaciones de la empresa. Dicha investigación ha sido dividida en cuatro capítulos, los cuales se detallan a continuación:

En el capítulo número 1, se hace una descripción general de la empresa donde se realizó la investigación, dando a conocer su misión, visión, objetivos, productos que comercializa, organización, estructura organizativa. Asimismo, se realiza un breve resumen de las bases legales más importantes de las leyes tributarias Guatemaltecas que afectan a la empresa, también se incluyen definiciones generales del tema, su importancia, objetivo, principios, ventajas y limitantes, así como razones financieras.

El capítulo 2 contiene la metodología aplicada en la presente investigación, tipos de investigación utilizados, sujetos de la investigación, instrumentos y aportes esperados.

El capítulo 3, presenta las evaluaciones realizadas a la empresa, entre las cuales se menciona la tabulación y graficas del cuestionario referente a la situación contable y financiera, así como el análisis de razones financieras y hallazgos encontrados, implicaciones y recomendaciones.

En el capítulo 4 se plantea la propuesta de solución o mejora, enfocada a la elaboración de estados financieros con base a NIIF para PYMES, adaptado a la operación de la empresa y para ser utilizado como una herramienta financiera de medición de razonabilidad de los montos

presentados en los estados financieros que se elaboran dentro de la empresa y operaciones, pasadas, presentes y futuras de acuerdo a las expectativas de la administración.

También se desarrolla el caso práctico aplicando los lineamientos de la sección 35 de la NIIF para las PYMES, identificando los procedimientos a realizar dentro de cada fase de transición elaborando con esto un modelo de aplicación al momento de realizar el proceso de transición, siendo este un documento que sirva de referencia para la adopción de la NIIF para las PYMES en la empresa, para que pueda preparar sus estados financieros con los estándares internacionales.

Se presentan también las conclusiones, recomendaciones, el respaldo de las referencias bibliográficas consultadas, y un índice completo de anexos que detallan más a fondo la investigación efectuada. Como su metodología, justificación, adjetivos de la investigación, el diseño metodológico, el proceso de la información y un índice de tablas, gráficos y figuras.

## Capítulo 1

### 1.1 Antecedentes de la empresa

Tecnorriegos y Servicios, fue fundada en el año mil novecientos noventa y nueve, consistiendo su actividad económica en la importación y exportación de equipos de riego, bombas para agua, semillas pilones, insumos, agroquímicos fertilizantes, vehículos, maquinaria y equipo industrial, asesoría técnica en proyectos de pre-inversión para sistemas de riegos.

Así mismo fue inscrita, el 07 de mayo de 1999, en el Registro Mercantil de la República de Guatemala. Bajo el número de registro 208757, folio 472, libro 170 de empresas mercantiles con número de expediente 15331-1999 categoría única. De esa misma manera fue inscrita ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) el 06 de mayo de 1,999 bajo el régimen optativo pago de ISR y régimen general pago de IVA. Usando el sistema contable de lo devengado. Está registrada con número de NIT - 573152-6- RTU 24 de enero de 1991; su última modificación fue el 21 de agosto de 2008.

El Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, resuelve declarar formalmente inscrito de oficio en el régimen de seguridad social bajo la inscripción patronal No. 119739, al patrono Francisco Haroldo Urrutia Flores, por su empresa Tecnorriegos y Servicios, ubicada en 0 avenida 0-70 zona 3, municipio de El Progreso del departamento de Jutiapa, el cual deberá utilizar para hacer efectivo el pago de sus contribuciones de seguridad social y en sus demás relaciones con el instituto, a partir de 01 de septiembre del 2008.

#### 1.1.1 Organización de la empresa

La entidad objeto de estudio según la información financiera elaborada al 31 de diciembre de 2012. Cuenta con un capital contable de Q 177,462.66 mismo que pertenece a un solo dueño, por su naturaleza se considera como una empresa individual y no así una Sociedad Anónima.

- Gerente general

Es el primer nivel jerárquico dentro de la estructura y representa legalmente a la empresa, tiene atribuciones resolutivas dentro del ámbito general y es quien crea los procedimientos y políticas y estructura los precios de los planes de servicios.

- Gerente de operaciones y financiero

Es la segunda autoridad en el nivel jerárquico, se encarga del control de compras, realizar pago a proveedores, supervisar al personal, hacer cumplir las políticas, que traslada el gerente general.

- Departamento de administración

Lleva el control de facturas, manejo de cheques, pago al personal de planta, realiza pagos a algunos proveedores, lleva un archivo con documentos importantes, conciliaciones bancarias, control de cuentas por pagar, control de permisos, vacaciones del personal, prestaciones laborales, preparan depósitos y revisan los cheques que emite el departamento de reclamos.

- Departamento de contabilidad

Integrado por un jefe y dos auxiliares de contabilidad se encargan de realizar las operaciones contables correspondientes y los estados financieros de la empresa, recepción de facturación, control de los impuestos, planillas de IGSS, archivos de contratos, planilla de personal, hacer visitas una o dos veces a la semana al recinto donde está instalada la empresa.

- Departamento de soporte técnico agrícola

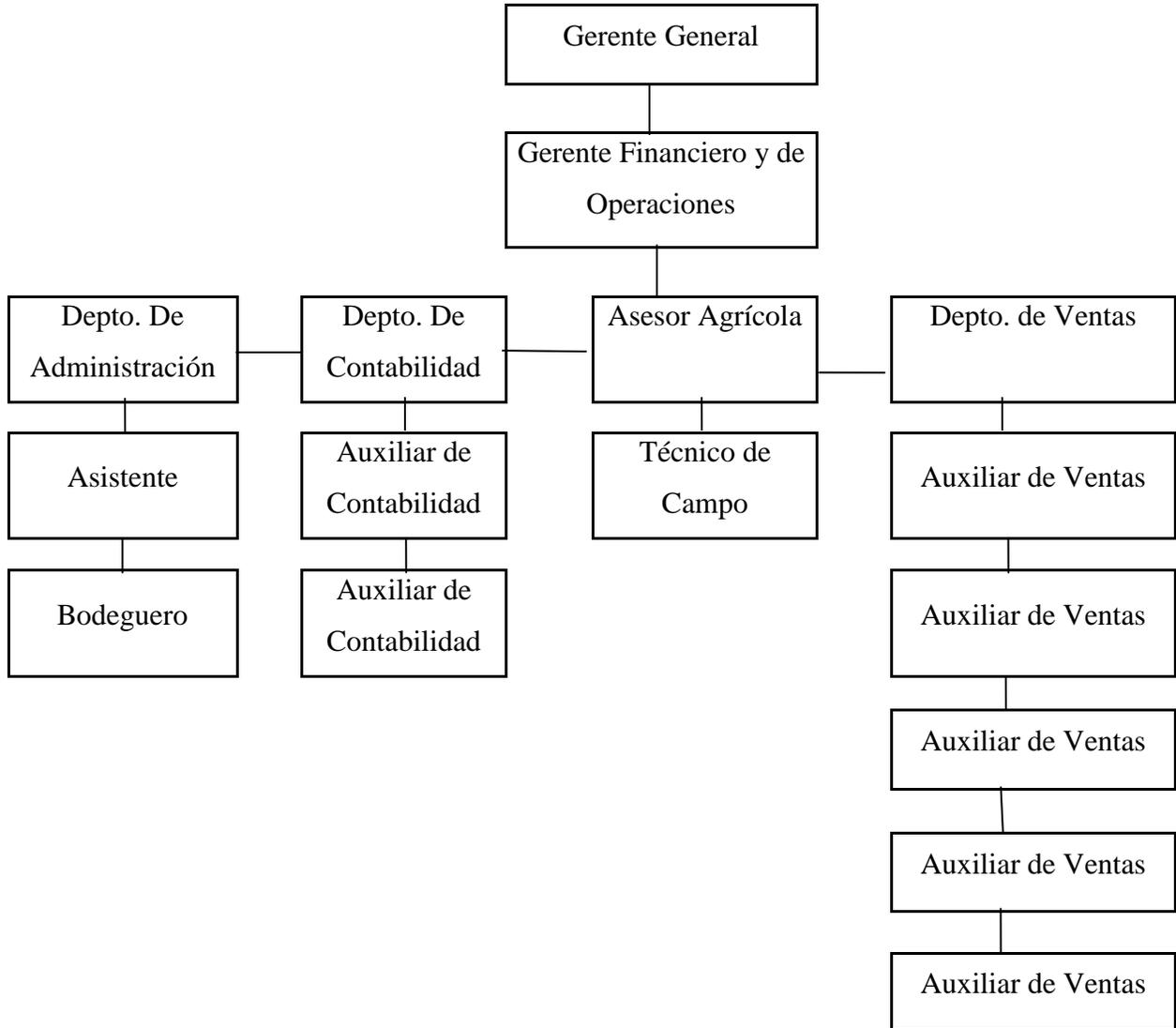
Prestar asesoría técnica y profesional, en la instalación de sistemas de riego por goteo, este trabajo es de campo, pues los clientes que requieren los servicios de esta naturaleza, sus cultivos

los tienen en fincas retiradas del local comercial, se elabora un presupuesto, se lleva el material necesario se coloca el sistema y se dan recomendaciones, para mejor uso del equipo.

- Departamento de ventas

Integrado por un jefe, cinco dependientes de mostrador, que están a su cargo, tiene como responsabilidad supervisar y cumplir con la buena atención y buen servicio a la clientela, hacer cumplir las políticas de ventas, emitidas por el gerente general, soluciona problemas de rango medio.

Organigrama No. 1  
Empresa Tecnorriegos y Servicios



Fuente: elaboración propia, julio 2013.

### 1.1.2 Visión

“Ser una empresa que brinde servicios con eficiencia y eficacia, con asesoría moderna, técnica y profesional en agricultura, siempre con amabilidad y confianza apegados a las necesidades de cada cliente”

### 1.1.3 Misión

“Ser una empresa al servicio de todos, ofreciendo siempre asesoría moderna, técnica, profesional y productos agrícolas de calidad”

### 1.1.4 Objetivos

- Ser líder en el mercado de suministros de productos agroquímicos, insumos y servicios de buena calidad para los pequeños y grandes agricultores en Guatemala, a través de lograr una mayor participación en el mercado y ser reconocida por la variedad de productos y buenos servicios para el sector.
- Innovar en instalación de sistemas de riego por goteo.
- Estudiar la opción de nuevos productos.
- Generar incremento en las utilidades mensuales.

### 1.1.5 Metas

Satisfacer las necesidades de los clientes, ofreciendo una amplia gama de productos, con costos adecuados, que permitan ofrecer precios que se ajusten a los clientes y oportunidades de beneficios a la gerencia.

### 1.1.6 Entorno interno

Internamente la empresa está limitada por la carencia de políticas por escrito, pero la gerencia general tiene total independencia en la toma de decisiones con el propósito de cumplir con los objetivos.

### 1.1.7 Entorno externo

La empresa a nivel externo está expuesta a factores que inciden en los resultados como lo son: la competencia, los índices económicos del país y las políticas tributarias.

### 1.1.8 Marco tributario

La empresa como sujeto pasivo de acuerdo con sus actividades, tiene las siguientes obligaciones tributarias ante el Estado de la República de Guatemala:

- Decreto número 10-2012 ley de Actualización Tributaria del Congreso de la República de Guatemala (que se publicó el, 5 de marzo de 2012) y entró en vigencia el 01 de enero 2013.

En el régimen de asalariados, las tasas del ISR son de 5% y 7% antes de 15%, 20%, 25% y 31%; los gastos médicos y ciertos seguros o fondos de pensiones ya no se podrán deducir; y además, la planilla del impuesto al valor agregado (IVA) ya no se toma como una rebaja directa del ISR. En el régimen de actividades lucrativas, las rentas brutas estarán gravadas con 31%, que bajará a 25% a partir del 2015. En el régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas se aplicará en rangos con cargos fijos y una tasa del 6% y del 7% en el 2014.

Los exportadores deben retener a sus proveedores agrícolas, a los artesanales y reciclados el 5% sobre factura de bienes y servicios desde Q0.01 a Q30 mil, y de Q30 mil 0.01 en adelante se aplicará el 6%. Del 2014 en adelante, se retendrá 7%. Una modificación puramente de forma es

que lo que ahora conocemos como ISR general pasará a denominarse “Régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas”; un nombre bastante más complicado pero que en esencia sigue siendo el pago mensual del impuesto calculado sobre los ingresos brutos menos los ingresos exentos.

Además del nombre, se modifica la tasa impositiva, actualmente por todos los ingresos se paga el 5%. A partir de enero, por los primeros Q30, 000.00 mensuales se continuará pagando el 5% y por lo que se sobrepase de ese monto será el 6%. Todos los ingresos están sujetos a retención y ésta se hará del 6% creándose un saldo a favor que debería poder solicitarse el reintegro a SAT o compensarse con otros ingresos el reglamento deberá aclarar cómo se procederá con esto.

Ya no existe el pago directo ni la opción de solicitar una autorización a la administración tributaria para hacerlo de esta manera por lo cual todas las facturas de los inscritos en este régimen deben llevar la anotación “Sujeto a retención definitiva”.

Tecnoriegos y Servicios, se encuentra registrada ante la superintendencia de administración tributaria (SAT) “régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas” ISR y régimen general pago de IVA. usando el sistema contable de lo devengado, el “régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas” indica en el artículo 74 ley del impuesto sobre la renta, del cálculo de pago del impuesto que las personas jurídicas y las individuales, que desarrollan actividades mercantiles, con inclusión de las agropecuarias, y las personas individuales o jurídicas, podrán optar por pagar el impuesto aplicando a la renta imponible y las ganancias de capital, el tipo impositivo del treinta y uno por ciento (31%). El impuesto se determinará y pagará por trimestres vencidos, sin perjuicio de la liquidación definitiva del período anual.

- Ley del impuesto al valor agregado. Decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 27-92 y su respectivo reglamento acuerdo gubernativo No. 424-2006.

Dentro de los impuestos indirectos aplicables en Guatemala se encuentra el Impuesto al Valor Agregado Tecnoriegos y Servicios cumple con el pago de dicho impuesto, del cual según el

artículo 6, inciso 5 de la presente ley, en su parte conducente establece que son sujetos pasivos del impuesto las sociedades mercantiles que realicen actividades afectas al mismo.

La empresa, de acuerdo a lo establecido en el artículo 10 establece una tarifa del impuesto del 12% de IVA aplicado a todas sus ventas afectas y acreditando el IVA pagado en sus compras tanto locales como importadas.

- Presentación y pago del Impuesto al Valor Agregado

“Artículo 40. Declaración y pago del impuesto: los contribuyentes deberán presentar, dentro del mes calendario siguiente al del vencimiento de cada período impositivo, una declaración del monto total de las operaciones realizadas en el mes calendario anterior”.<sup>1</sup>

Los artículos 29 y 30 en su parte conducente establecen que los contribuyentes al impuesto están obligados a emitir y entregar al adquirente, facturas, notas de débito y notas de crédito, previamente autorizados y controlados por la administración tributaria.

En el artículo 37 de la ley establece que los contribuyentes deberán llevar y mantener al día un libro de compras y servicios recibidos y otro de ventas y servicios prestados.

“Artículo 38. Cuenta especial de débitos y créditos fiscales: los contribuyentes afectos al impuesto de esta ley que tengan obligación de llevar contabilidad conforme al Código de Comercio, deberán abrir y mantener cuentas especiales para registrar los impuestos cargados en las ventas que efectúen y servicios que presten, los que serán sus débitos fiscales y los soportados en las facturas recibidas de sus proveedores y prestadores de servicios, los que constituirán sus créditos fiscales.”<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Congreso de la República de Guatemala. Ley del Impuesto al Valor Agregado (Decreto número 27-92)

<sup>2</sup> Congreso de la República de Guatemala. Ley del Impuesto al Valor Agregado (Decreto número 27-92)

- Reformas a la ley del IVA

En cuanto a las reformas a la ley del IVA lo importante y de afectación general es la adición del artículo 14 a que establece que si un contribuyente reporta en su facturación precio de ventas promedios menores al costo de adquisición o producción, en un plazo de 3 meses, será SAT la que determinará la base del “débito fiscal”. Débito fiscal es la totalidad del impuesto que se cobra en las ventas., dicho precio promedio será con base en el mismo u otros contribuyentes.

Se modifica el artículo 18 en cuanto a la documentación del crédito fiscal, crédito fiscal es la totalidad del IVA que se paga cuando se compren bienes y servicios, por el cual se tiene derecho a compensar contra los créditos. Si bien no toda compra da crédito, le toca a la ley regular cuáles compras sí o no dan dicho derecho, ahora el artículo reformado agrega la facturación electrónica aunque en ningún lugar en la ley se obliga a los contribuyentes a emitir facturas electrónicamente, de allí que solo puede “sugerirse” por la administración tributaria a que se haga, no se puede obligar.

Con relación a los cambios al régimen del pequeño contribuyente del IVA. Este régimen suponía, en la redacción original, ser un régimen simplificado para incluir en él, a los micro, pequeños y algunos medianos empresarios. Era un régimen para quien vendía menos de Q60, 000 al año, ahora positivamente, se amplía a Q150, 000 anual de ventas.

Ahora todos los contribuyentes pueden pagar 5% sobre el total de sus ventas, sus ventas no generan “crédito IVA” a los compradores, con lo que la factura es 100% costo. Esto pone a los pequeños contribuyentes en desventaja frente a otros proveedores con quienes podrán tener los mismos precios de ventas, pero en el caso de contribuyentes normales, serán 12% más caros, pues de las facturas de ellos no se puede compensar contra las ventas del cliente mientras que en un contribuyente normal, sí esto es un incentivo perversamente incluido para sacar a los pequeños contribuyentes del régimen y encarecer su operación, se cree que tendrá efectos negativos.

Se establece en la ley del IVA la obligación de la emisión de la factura especial, el caso en particular es (artículo 52 a) para la compra de artículos para exportación, en cuyo caso el comprador emitirá, salvo que sea un productor autorizado por SAT para vender a exportadores, la referida factura especial. Dicha factura está sujeta a la retención del IVA como lo tiene actualmente la ley FAT, pero se agregó ahora, la obligación de retener ISR. Dicha tarifa del ISR puede ser superior al impuesto que uno de estos productores debería pagar, pues ahora se le retendría el 5% en caso de bienes y el 6% en caso de servicios.

- Ley de Impuesto Sobre Productos Financieros: decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 26-95.

Se cancela el 10% mensual sobre los productos financieros que corresponden a los intereses devengados por cuentas de ahorros en las instituciones bancarias locales.

- Código tributario: decreto No. 6-91, del Congreso de la República de Guatemala.

El Código Tributario establece todas las normas aplicables a la relación jurídico-tributaria entre el estado por medio de la administración tributaria y los contribuyentes, por lo que a Tecnorriegos y Servicios. Aplican todas las normas y obligaciones establecidas, en dicha norma legal.

- Disposiciones Legales para el Fortalecimiento de la Administración Tributaria: decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 20-2006.

Dentro de las disposiciones establecidas en dicha ley, existe la regulación de bancarización, la cual establece que para poder tomar como deducible del impuesto sobre la renta los costos y gastos mayores a Q 50,000, es necesario documentar el pago por medio de las formas establecidas en el sistema bancario. Tecnorriegos y Servicios, cumple con esta norma aun cuando no es aplicable por tributar el ISR, sobre la base de ingresos, con lo cual, no le es aplicable la deducción de costos y gastos.

- Ley Orgánica del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social: decreto No. 295 del Congreso de la República de Guatemala.

En el artículo 38 establece la obligatoriedad de la contribución por parte del patrono. Según el Acuerdo No. 1123 de la junta directiva del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, en el artículo 1 establece que patrono es toda persona individual o jurídica que emplea los servicios de trabajadores a través de establecer una relación laboral o un contrato, en el artículo 2 se menciona que todo patrono que ocupe tres o más trabajadores, está obligado a inscribirse en el Régimen de Seguridad Social. El artículo 3 indica que el patrono está obligado a descontar de la totalidad de salario que devengan los trabajadores, el porcentaje correspondiente a la cuota laboral, a pagar la cuota patronal y a solicitar su inscripción desde el momento que ocupe el número de empleados indicado en el artículo 2.

- Acuerdo No. 36-2003 de gerencia del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social.

En el artículo 1 determina los porcentajes obligatorios que deben cubrir el patrono y sus empleados, según la tabla siguiente:

Tabla No. 1  
Porcentajes obligatorios  
del instituto guatemalteco de seguridad social

Programas	Porcentajes	
	Patrono	Trabajador
Accidentes en general	3.00%	1.00%
Enfermedad y maternidad	4.00%	2.00%
Invalidez, vejez y sobrevivencia	3.67%	1.83%
Total de contribuciones a pagar	10.67%	4.83%

Fuente: elaboración propia, agosto 2013.

- Código de Comercio: decreto del Congreso de la República de Guatemala No. 2-70.

En Guatemala las empresas mercantiles se constituyen en comerciantes individuales, sociedades de personas y sociedades de capital. El Código de Comercio en el artículo 6, indica que “Tienen capacidad para ser comerciantes las personas individuales y jurídicas que, conforme al Código Civil, son hábiles para contratar y obligarse.”<sup>3</sup>

El artículo 10 del código de comercio establece cinco tipos de sociedades mercantiles siendo éstas: La sociedad colectiva, sociedad en comandita simple, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad en comandita por acciones y la sociedad anónima.

“Artículo 368. Contabilidad y registros indispensables. Los comerciantes están obligados a llevar su contabilidad en forma organizada, de acuerdo con el sistema de partida doble y usando principios de contabilidad generalmente aceptados”.

Para el efecto deben llevar, los siguientes libros o registros: 1.- Inventarios; 2.- De primera entrada o diario; 3.- Mayor o centralizador; 4.- De estados financieros.

“Artículo 36. Reserva legal. De las utilidades netas de cada ejercicio de toda sociedad, deberá separarse anualmente el cinco por ciento (5%) como mínimo para formar la reserva legal.”

<sup>5</sup>Código de trabajo. Decreto del congreso de la república de Guatemala No. 1441. También es aplicable para la empresa los aspectos establecidos en el código de trabajo donde se establecen los derechos y las obligaciones que se contraen en una relación laboral para las partes.

## 1.2 Planteamiento del problema

Como resultado del análisis efectuado a Tecnorriegos y Servicios, se determinó que actualmente la empresa no elabora los estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de

---

<sup>3</sup>Congreso de la República de Guatemala. Código de Comercio (Decreto número 2-70)

Información Financiera, aplicadas a pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES). Lo que ha generado que los montos presentados en cada rubro de la información financiera que elabora no sean razonables, por lo que causa deficiencias en la gerencia y administración para poder alcanzar los objetivos en un periodo, provocando el estancamiento económico de la empresa por no tomar decisiones financieras, verídicas y objetivas.

La elaboración adecuada de los estados financieros apegados a normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, es de suma importancia porque se pueden considerar como estados financieros que presentan razonablemente los montos y toda la información financiera pertinente, contar con esta herramienta permite que todos los meses se pueda comparar fehacientemente lo ejecutado, dando lugar que las decisiones financieras se tomen oportunamente, también permite implementar nuevas ideas creativas en cuanto al factor económico para mejorar los resultados, el incremento en ventas, la reducción de costos y gastos.

### 1.3 Justificación

En la actualidad se tiene la problemática que la economía se torna demasiado cambiante; lo cual afecta seriamente la posición del sector empresarial en el que predomina la incertidumbre, por lo que en una empresa se deben tener buenas bases contables y financieras para llevar control adecuado en flujos de efectivo y la toma de decisiones financieras oportunas, para que el negocio esté siempre dispuesto en continuar sus operaciones normales y con ello sostenerse en la competencia del mercado.

Por ello es importante contar con estados financieros elaborados de acuerdo a NIIF para PYMES, puesto que es necesario y apropiado para la empresa, reviste importancia, porque permite que la estructura contable y financiera dentro de la empresa sea la adecuada para que se apegue a las actividades comerciales realizadas, de esa manera se puede conocer la situación financiera dentro de la empresa sustentando montos razonables para tomar decisiones financieras oportunas y fiables, evitando que se generen problemas con el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, como por ejemplo los excedentes de efectivo y en este caso conocer a través de los

estados financiero la situación económica dentro de la empresa y poder invertir los recursos a una fecha determinada etc.

Derivado de lo anterior expuesto y en virtud de la innegable importancia e impacto que conlleva este tema, se hace necesario la transición de los estados financieros de acuerdo a normas internacionales de información financiera aplicadas a pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES), a efecto de que la empresa Tecnoriegos y Servicios, cuente con una herramienta analítica, precisa, oportuna, apegada a marcos de referencia internacionales, que posea la capacidad de controlar el desempeño real de sus actividades normales y poder advertir las desviaciones financieras.

#### 1.3.1 Pregunta de investigación

¿Por qué la importancia para Tecnoriegos y Servicios, de contar con estados financieros elaborados de acuerdo a NIIF para PYMES, como una herramienta financiera en la toma de decisiones?

### 1.4 Objetivos de la práctica realizada

#### 1.4.1 Objetivo general

Aplicar los conocimientos académicos adquiridos en la elaboración de estados financieros, la aplicación de NIIF para PYMES, y para colaborar con la implementación de una herramienta analítica, precisa y oportuna, que le permita a la empresa prevenir, planear, organizar, coordinar, integrar, y dirigir de una mejor manera.

#### 1.4.2 Objetivos específicos

- Orientar a la empresa para que implemente estados financieros de acuerdo a NIIF para PYMES, que de acuerdo a la actividad que realiza son necesarios.

- Contribuir con la entidad para que con la aplicación y ejecución de los estados financieros elaborados de conformidad a NIIF para PYMES, puedan tomar decisiones financieras acertadas y plantearse objetivos a corto, mediano y largo plazo, así como analizar problemas futuros, de forma que se puedan identificar las diferentes alternativas financieras.
- Que Tecnorriegos y Servicios, pueda emplear las variaciones de montos mostrados en los estados financieros para la toma de decisiones financieras dentro de la empresa.

### 1.5 Alcances y límites de la práctica

La reestructuración de los estados financieros de acuerdo a NIIF para PYMES, será para el ejercicio fiscal comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2013. Se analizó información financiera, compuesta por: balance general, estado de resultados, flujo de efectivos por los años terminado al 31 de diciembre del 2012 y 2013. Para la reestructuración de los estados financieros se consideró como base los estados financieros siguientes: estado de resultados, balance general y flujo de efectivos por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

#### 1.5.1 Límites

El nombre de la empresa es hipotético, las cifras de la información financiera fueron inferidas, para guardar la identidad y confidencialidad de la empresa y de acuerdo al convenio realizado con la gerencia.

## 1.6 Marco teórico

- Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF)

Las NIIF son normas contables que promoviendo el uso de ellas, regulan el tratamiento contable dentro de los registros elaborados en las empresas, y facilitan la creación de estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera. Esta otra información financiera comprende la información, suministrada fuera de los estados financieros, que ayuda en la interpretación de un conjunto completo de estados financieros, mejorando la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes.

Esta adaptación genera cambios en el desarrollo de la práctica contable, derivando la utilización de diferentes métodos de valoración según la finalidad de los estados financieros proporcionando información relevante y por consiguiente real y verificable de manera que sea útil a las necesidades de los usuarios, siendo complementada con la elaboración de las notas que constituyen la memoria en la cual se encuentra toda la información cualitativa y cuantitativa necesaria para comprender las operaciones ordinarias del giro de la entidad y base para elaborar el informe de gestión que evalúa el cumplimiento de las políticas de crecimiento y expansión, recursos humanos, medio ambiente, inversión, control interno, de los objetivos a corto y mediano plazo y a su vez los riesgos a los que estos se encuentran expuestos.

- Antecedentes de las normas internacionales de información financieras para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES).

- |      |   |
|------|---|
| 2001 | IASB inició un proyecto para desarrollar estándares de contabilidad que sean confiables para las entidades de tamaño pequeño y mediano. Se estableció un grupo de trabajo para ofrecer asesoría sobre los problemas, alternativas y soluciones potenciales. |
| 2002 | Los fideicomisarios de la fundación IASC (ahora denominada fundación IFRS) expresaron su respaldo para los esfuerzos de IASB para   |

examinar los problemas particulares para las economías emergentes y para las entidades de tamaño pequeño y mediano.

- 2003 – 2004 IASB desarrolló puntos de vista preliminares y tentativos sobre el enfoque básico que seguiría al desarrollar los estándares de contabilidad para las PYMES.
- junio 2004 IASB publicó un documento para discusión que establece e invita a comentarios sobre el enfoque de la junta.
- julio 04–enero 05 IASB consideró los problemas señalados por quienes respondieron al documento para discusión y decidió publicar un borrador para discusión pública.
- junio – octubre 2005 Las respuestas al cuestionario fueron discutidas con el Standardsadvisory Council (ahora denominado IFRSAdvisory Council), el SME Workinggroup, emisores de estándares de todo el mundo y mesas redondas públicas.
- agosto 2006 Se publica en el sitio web de IASB el borrador completo del personal sobre el borrador para discusión pública, con el fin de mantener informados a los constituyentes.
- febrero 2007 Publicado el borrador para discusión pública proponiendo cinco tipos de simplificaciones de losIFRSplenos, junto con la propuesta de orientación para la implementación y las bases para las conclusiones.
- junio 2007 Publicado en el sitio web de IASB el cuestionario para la prueba de campo (cuatro idiomas).

marzo 2008 – abril 2009 IASB vuelve a deliberar las propuestas contenidas en el borrador para discusión pública, haciéndolo con base en las respuestas al borrador para discusión pública y los hallazgos de la prueba de campo.

julio 2009 Emitido la NIIF para PYMES. Efectivo cuando sea adoptado por la jurisdicción individual.

- Aplicación en Guatemala de NIIF para PYMES

Para dar paso a la adopción de normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) la junta directiva del colegio de contadores públicos y auditores CCPAG publicó en el diario de centro américa del 13 de julio del 2010, la resolución de fecha siete de julio de dos mil diez.

El 29 de junio de 2010, en asamblea general extraordinaria del colegio de contadores públicos y auditores de Guatemala, resolvió adoptar la "NIIF para las PYMES" como parte de los principios de contabilidad generalmente aceptados a que hace referencia el código de comercio de Guatemala. Dicha normativa deberá aplicarse de forma obligatoria a partir del 1 de enero de 2011, se permite su aplicación anticipada.

- Controversia de la aplicación de las NIIF (completas y para las PYMES)

En el decreto 10-2012 del congreso de la república en su artículo 1. aplicabilidad: indica que los comerciantes en su actividad profesional, los negocios jurídicos, mercantiles y cosas mercantiles, se registrarán por las disposiciones de este código y sus modificaciones, en su defecto, por las del derecho Civil que se aplicaran e interpretaran de conformidad con los principios que inspira el derecho mercantil.

Artículo 368 del código de comercio de Guatemala, contabilidad y registros indispensables: los comerciantes están obligados a llevar contabilidad en forma organizada, de acuerdo con los sistemas de partida doble y usando principios de contabilidad generalmente aceptados.

La controversia de la aplicación de las NIIF se da en el sentido de que las resoluciones emitidas no son de carácter legal (jurídicamente) si no solo con carácter vinculante para los contadores públicos y auditores.

- Relación con la legislación tributaria

Las leyes fiscales son específicas de cada jurisdicción, y los objetivos que la información financiera con propósito de información general difiere de los objetivos de información sobre ganancias fiscales. Así, es improbable que los estados financieros preparados en conformidad para NIIF cumplan completamente con todas las mediciones requeridas por las leyes fiscales y regulaciones de una jurisdicción. Una jurisdicción puede ser capaz de reducir la “doble carga de información” para las entidades en la estructuración de los informes fiscales como conciliaciones con los resultados determinados según la NIIF y por otros medios (párrafo p12 NIIF para las PYMES).

Debido a que en la adopción de las NIIF resultan diferencia en las cuentas de los estados financieros, ésta tendrá efecto en las declaraciones de impuestos ya presentadas; por tal motivo se deben realizar las rectificaciones a las declaraciones correspondientes ante la administración tributaria. También es necesario divulgar y presentar una conciliación documentada para reflejar las diferencias entre la base de NIIF y la base del ISR. Para ello es importante llevar un control riguroso (auxiliares) de las diferencias temporarias para reflejar cómo se integra el impuesto diferido.

- Transición a la norma internacional de información financiera para las pequeñas y medianas entidades.

Las NIIF para PYMES, establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos o condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general de las entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades.

Las pequeñas y medianas entidades son aquellas que:

- (a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- (b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- (a) Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público.
- (b) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros.

Se entiende por transición a la NIIF para PYMES la adopción por primera vez de esta norma, siendo independientemente que su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local.

- Aspectos técnicos relativos de la transición a la NIIF para las PYMES

El contenido de esta sección es el que debe aplicar una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES para preparar sus primeros estados financieros conforme a esta

NIIF. Antes de su aplicación hay que tener presente el alcance de esta sección, que se encuentra señalado en los párrafos 35.1 y 35.2, alcance que podemos resumir en lo siguiente:

- Se aplica a entidades que adopten por primera vez la NIIF para las PYMES.
  - Es independiente al marco contable anterior usado por las entidades.
  - Sólo se puede adoptar por una única vez.
- 
- Fecha de transición

La fecha de transición a la NIIF para las PYMES de la empresa es el comienzo del primer período para el que se presenta información comparativa completa, de acuerdo con esta NIIF.

La determinación de esta fecha es importante, en ella se verifican aspectos como:

- Diferencias entre principios anteriores y la NIIF para las PYMES exenciones que aplicará la empresa
  - Impacto en el patrimonio
  - Balance de apertura
- 
- Fecha de adopción

Es el período más antiguo para el que la entidad presenta información comparativa completa según la NIIF para las PYMES, dentro de sus primeros estados financieros presentados de conformidad con esta norma.

- Fecha de emisión de los primeros estados financieros

Es la fecha final del último período cubierto por los estados financieros o por un informe financiero intermedio la norma en la sección 35 define que: “los primeros estados financieros

anuales son: en los cuales la entidad hace una declaración, explícita y sin reservas, contenida en esos estados financieros, del cumplimiento con la NIIF para las PYMES”.

Figura No. 1

Esquema general de fechas claves del proceso



Fuente: elaboración propia, agosto 2013.

- Metodología general para el proceso de transición

Los procedimientos indicados por la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades para preparar el balance de apertura en la fecha de transición están señalados en el párrafo 35.7, que dice lo siguiente:

- Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES;
- No reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;
- Reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF; y
- Aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

La filosofía de la NIIF para las PYMES cuando se aplica por primera vez es, en términos generales la de obtener un balance de apertura, como si siempre se hubiera aplicado las mismas, lo que quiere decir que sería necesario remontarse al comienzo de cada partida del balance y tratarla desde ese momento con arreglo a la normativa emanada de las normas internacionales.

Para iniciar el proceso debe nombrarse una persona responsables, en este caso será el contador general que presta servicios a Tecnoriegos y Servicios, quien será el responsable de preparar y presentar el plan de trabajo a la administración superior para su aprobación. Además el responsable debe presentar un plan de trabajo, teniendo en cuenta lo siguiente:

- Este plan debe ser muy ilustrativo en su contenido y presentación.
- Debe indicar como se desarrollarán cada una de las fases, el personal que estará directamente relacionado con la información pertinente, tiempos y recursos a necesitar para desarrollar el proceso de transición a la NIIF para las PYMES.
  
- Actividades a considerar en el plan de implementación:
  - Integración del equipo
  - Evaluación de la situación actual
  - Impacto de las NIIF para PYMES en la empresa
  - Balance de apertura con arreglo a NIIF para PYMES
  
- Integración del equipo

Se requiere de una persona responsable, que desarrolle, coordine las modificaciones de los procesos, sistemas de información y adaptación de la estructura organizativa de la empresa para que cumpla con todos los requerimientos de las secciones de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades aplicables a las operaciones de la empresa.

- Evaluación de la situación actual

Identificar las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Guatemala y aquellas requeridas por la NIIF para las PYMES e identifique las políticas contables a ser aplicadas bajo esta norma internacional, al completar esta matriz es responsabilidad del representante, preparar una presentación para que la administración adopte las políticas contables.

Una vez la administración apruebe las nuevas políticas contables y tienen claras las ideas sobre las diferencias entre las políticas internacionales sobre las actuales, el responsable contador procede a readecuar la matriz de diferencias incluyendo únicamente la política contable de la NIIF para las PYMES adoptada por la administración para identificar su impacto.

La administración superior de la empresa, es la encargada de integrar el equipo de trabajo que estará a cargo de la conducción para la implantación en de la normativa internacional, es importante identificar el perfil de los miembros del equipo, ya que cada uno de ellos llevará el liderazgo en las actividades específicas en las cuales son especialistas.

- Impacto de la NIIF para las PYMES en la empresa

Es el proceso de determinación de los importes monetarios por las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Guatemala y aquellas requeridas por la NIIF para las PYMES, es decir el resultado de todas las diferencias establecidas por el cambio de normativa en aplicarse, según enfrentamiento previo con valores de la adopción ya empleada y la nueva adopción de la NIIF para las PYMES.

- Diseño y desarrollo

Esta es una fase preparatoria, en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse,

diseñando y desarrollando las propuestas de cambios a los sistemas de información, proceso y estructura organizativa, acorde con su quehacer empresarial; y finalmente el acuerdo formal de su adopción por parte de la gerencia. Por tanto el paso a estas nuevas normas modificará algunas reglas contables.

- En la fase de diseño y desarrollo se realiza
- La identificación de las oportunidades de mejora y su alineación con los requerimientos (políticas) de la normativa a adoptarse;
- El diseño y desarrollo de las propuestas de cambios a los sistemas de información, procesos y estructura organizativa;
- El acuerdo formal de su adopción.

Componentes a mejorar en los sistemas de información de la entidad:

- El sistema contable (catálogo y manual);
- Las políticas contables (adoptándolas de acuerdo a los requerimientos de la nueva normativa);
- Manual de procedimientos contables;
- Sistemas de información, procesos, entre otros.
- Retomando el catálogo actual debe efectuarse el proceso siguiente:
  - Es importante asegurarse de los conceptos incluidos en los estados financieros con base a la NIIF para PYMES, para que estos mismos formen el cuerpo del catálogo de cuentas.
  - Deben considerarse aquellas secciones de la NIIF para las PYMES que para el catálogo actual son nuevos conceptos, para ello debe respaldarse con el giro del negocio.

- Una vez terminado el catálogo de cuentas, deberían tomarse en cuenta las secciones de la NIIF para las PYMES para definir la conceptualización del manual de aplicación de cuentas.
- De las diferencias identificadas entre las políticas contables y las adoptadas de conformidad a NIIF para las PYMES, debe ser las que se incluyan en la descripción del sistema contable.
- Implementación de la transición

El objetivo es implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos como los sistemas de información financiera, por lo tanto, incluirá la capacidad del personal operativo, la determinación de los ajustes cuantitativos y cualitativos en los estados financieros, y el contenido del informe de adopción de la nueva normativa.

- En la fase de implementación se realiza:
  - La implementación de todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa;
  - Capacitación del personal operativo;
  - La determinación de los ajustes cuantitativos y cualitativos en los estados financieros.
- Adaptación de los procesos y sistemas de información

Los estados financieros elaborados conforme a la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades incorpora nuevos criterios contables y desgloses informativos, no requeridos en la normativa contable anterior, y que en muchos casos exigen una mejora de las herramientas informáticas.

De acuerdo al estudio realizado a Tecnorriegos y Servicios, se constató que es necesario y oportuno el diseño de nuevos informes requeridos por la normativa internacional o modificación del formato de los ya existentes como el balance general, cuentas de resultados, estado de flujos de efectivo.

- Capacitación del personal

La transición a la NIIF para las PYMES requiere de una formación específica del personal, que es especialmente significativa en el caso de esta norma, por los siguientes motivos:

- Cambios del marco regulatorio contable

La complejidad de la NIIF para las PYMES, en comparación con la normativa contable anteriormente, requiere del conocimiento de conceptos económicos y financieros más razonable y amplios, con el objetivo de desarrollar operaciones más amplias, como el cálculo del deterioro de valor de un determinado activo, el análisis de la eficacia de las coberturas contables, reconocimiento y medición de instrumentos financieros, etc. además la NIIF para las PYMES requiere que la gerencia de la empresa realice juicios y estimaciones que pueden afectar significativamente a los estados financieros.

Asimismo, el personal clave, que participe en la responsabilidad de llevar la contabilidad y en la elaboración de los estados financieros, necesitará obtener y mantener actualizados sus conocimientos sobre los nuevos estándares de preparación de la información financiera.

- Mantenimiento

Esta fase le permitirá a Tecnorriegos y Servicios monitorear el cumplimiento de la normativa adoptada. Por lo tanto, incluye la evaluación del cumplimiento de lo establecido por cada una de las normas que le son aplicables en el momento de la conversión y posterior a la conversión, así

como la adhesión oportuna a futuros cambios que se producirán en la normativa contable internacional.

- En la fase de mantenimiento se realiza
  - El monitorear del cumplimiento de la normativa adoptada.
  - La evaluación del cumplimiento de lo establecido por cada una de las normas que le son aplicables en el momento de la conversión y posterior a la conversión;
  - Evaluar la adhesión oportuna a futuros cambios que se produjeron en la normativa contable internacional.

- Estados financieros

“Muestran la posición financiera, los resultados de las operaciones y la información pertinente sobre los cobros y pagos de efectivo de una empresa durante un período contable. Se preparan a fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y sobre la situación de las inversiones del negocio y los resultados obtenidos durante el período que se estudia.”

Los estados financieros contienen un desglose mensual de las operaciones que se deben considerar para reportarlos correctamente. Son útiles para diversas razones dependiendo de la persona que los solicite y los consulte.

- A los usuarios individuales les permite conocer qué tanto gastó, ahorraron, invirtieron, etcétera, lo cual tiende a traducirse en tener una base para planear el año siguiente.
- A quienes manejan un negocio les permite saber qué tan rentable es, y les facilita comparar anualmente el rendimiento real de la empresa.

- A los acreedores y bancos les puede ayudar a saber cómo está la situación financiera de la empresa para analizar la capacidad de pago de la misma a una fecha determinada, pasada, presente o futura.

Los estados financieros son de gran importancia para cualquier empresa ya que este permite saber con exactitud en qué forma se ha manejado la empresa debido a una serie de acontecimientos contables.

- Estados financieros con propósito de información general

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. Los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general.

Los estados financieros con propósito de información general son los que pretenden atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros con propósito de información general comprenden los que se presentan de forma separada o dentro de otro documento de carácter público, como un informe anual o un prospecto de información bursátil.

- Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

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

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

- Características cualitativas de la información en los estados financieros según las NIIF para PYMES.

Los estados financieros de acuerdo a NIIF para pymes, tienen sus propias características entre otras:

- Comprensibilidad

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

- Relevancia

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

- Materialidad o importancia relativa

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que usuarios tomen a partir de los estados

financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

- **Fiabilidad**

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

- **La esencia sobre la forma**

Las transacciones y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

- **Prudencia**

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.

- Integridad

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

- Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

- Oportunidad

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

- Equilibrio entre costo y beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

- Auditoria

“Consiste en auditar y analizar toda la documentación relativa a una empresa, institución u organismo para determinar si la información que ofrece la misma se corresponde con la situación real de su patrimonio, y para determinar si sus sistemas de gestión y producción son los correctos para el funcionamiento de la misma y la consecución de sus objetivos”.

- Tipos de auditoria

Entre los principales enfoques de Auditoría tenemos los siguientes:

- Financiera: Veracidad de estados financieros, Preparación de informes de acuerdo a principios contables.
- Operacional: evalúa la eficiencia, eficacia, economía de los métodos y procedimientos que rigen un proceso de una empresa.
- Sistemas: se preocupa de la función informática.
- Fiscal: se dedica a observar el cumplimiento de las leyes fiscales.
- Administrativa: evalúa logros de los objetivos de la Administración, analiza desempeño de funciones administrativas.

- Auditor

“Se llama auditor a la persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente o por una empresa de consultoría, para revisar, examinar y evaluar con coherencia los resultados de la gestión administrativa y financiera de una o entidad, con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño”.

- Objetivos generales del auditor

Obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros, como un todo, están libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea por fraude o error, de esa manera se permite al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están elaborados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable; y dictaminar sobre los estados financieros, y comunicar según requieren las NIA, de acuerdo con los resultados del auditor. En todos los casos, cuando no pueda obtenerse seguridad razonable, y una opinión con salvedades en el dictamen del auditor sea insuficiente en las circunstancias para fines de información a los presuntos usuarios de los estados financieros, las NIA requieren que el auditor se abstenga de opinión, se retire del trabajo, cuando sea posible el retiro bajo la ley o regulación aplicable. NIA 200 (2009:10).

- Control interno

Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una empresa. Se fundamenta en una estructura basada en cinco componentes funcionales: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control gerencial, información y comunicación, supervisión.

Al desarrollar el plan global de auditoría, el auditor debería evaluar el riesgo inherente a nivel del estado financiero. Al desarrollar el programa de auditoría, el auditor debería relacionar dicha evaluación a nivel de aseveración de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la aseveración. NIA 400 (2009:3)

## Capítulo 2

### 2.1 Metodología aplicada en la práctica

Para el presente estudio y para propósitos de un mejor conocimiento y entendimiento de la principal actividad de Tecnorriegos y Servicios se realizaron estudios previos de la documentación legal de soporte de la entidad, los objetivos de la empresa, así como la información financiera, Políticas y procedimientos contables. Se requirió información específica, como datos históricos, objetivos, políticas, normas, programas de control, planeación y documentación específica.

#### 2.1.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación que se desarrolló, estuvo bajo el enfoque del método hipotético deductivo, que permite abordar de lo general a lo específico para probar las teorías existentes hasta desarrollar una metodología para la transición de dicha normativa, para que en Tecnorriegos y Servicios se realice el proceso de transición y así aplicar esta normativa para la adecuada preparación de los estados financieros.

##### 2.1.1.1 Tipo de estudio

La investigación se realizó a través de un estudio analítico descriptivo, que permite analizar y describir como es el fenómeno o problema sujeto a estudio y la forma en que éste se manifiesta, detallando y explicando todos sus componentes.

#### 2.1.2 Sujetos de la investigación

Son todos aquellos sujetos involucrados en la investigación, que participan en forma directa o indirecta en la ejecución de las actividades de la empresa.

- a) Empresa  
Tecnoriegos y Servicios
  
- b) Personas involucradas directamente.  
Gerente general  
Jefe de departamento de administración  
Contador general y auxiliar de contabilidad
  
- c) Personas involucradas indirectamente.  
Jefe del departamento de ventas.  
Encargado de cobros  
Jefe departamento técnico
  
- d) Unidades de análisis  
Balance general, estado de resultados, flujo de efectivo con sus integraciones del año 2012  
Balance general, estado de resultados, flujo de efectivo con sus integraciones del año 2013

### 2.1.3 Instrumentos utilizados

Los instrumentos de investigación que se utilizaron para la recolección de datos fueron:

- El cuestionario

Se elaboraron preguntas abiertas que brindaron el espacio para que la persona que se le administra el cuestionario pueda expresar sus opiniones sobre la pregunta planteada; dicho cuestionario se elaboró para los jefes de los departamentos presentados en el organigrama empresarial de Tecnoriegos y Servicios, con el propósito de conocer el nivel de adopción de la NIIF para PYMES y sus ventajas, metodología empleada o sugerida.

- Observación directa
- Según Sabino Carlos (1,997), “La observación directa es aquella a través de la cual se puedan conocer los hechos y situaciones de la realidad social”

Se contemplaron los procedimientos contables y financieros de la empresa, empezando por el departamento de contabilidad, donde se recibe la papelería que envía la administración. Se percata como el contador realiza su labor, así como los procedimientos que este realiza para la elaboración de los estados financieros.

- Entrevista no estructurada

Ander E. Ezequiel (1,982), Dice que: “La entrevista no estructurada son preguntas abiertas las cuales se responden dentro de una conversación, la persona interrogada da una respuesta, con sus propios términos, de un cuadro de referencia a la cuestión que se le ha formulado”.

Se llevaron a cabo conversaciones abiertas con el gerente general, quien espera que la implementación del control y registros contables mejore los procesos para poder presentar la información de una manera más confiable y razonable, así esta información pueda ser interpretada y analizada para la toma de decisiones. Con los jefes de los departamentos con el fin de conocer y estudiar la información obtenida, analizar y detectar todo lo referente a los estados financieros.

- Revisión de los documentos

Partiendo desde la recopilación hasta la interpretación. Mediante la revisión de los documentos generalmente se obtiene la mayor cantidad de datos, unidos al empleo de los cuestionarios. Se revisaron los estados financieros estado de resultados, balance general y flujo de efectivo de los años 2012 y 2013. Para conocer las especificaciones de cada uno.

#### 2.1.4 Procedimientos

Los procedimientos que se aplicaron para realizar la presente investigación fueron los siguientes:

- Se realizaron varias visitas a la empresa Tecnorriegos y Servicios, para obtener información directa y un mejor seguimiento en la investigación.
- Se efectuaron entrevistas a los encargados de cada departamento de la empresa.
- Fue evaluada la empresa de acuerdo a un análisis preliminar, que permitió determinar áreas de riesgo.
- Se realizó un análisis FODA, que permitió determinar las áreas de vulnerabilidad de la empresa.
- Se trasladaron cuestionarios a los jefes de cada departamento de la empresa.
- Se analizaron los estados financieros, así como sus integraciones.

#### 2.1.5 Aporte esperado

- Empresa

Proveer modelos de estados financieros que sean eficientes y efectivos de acuerdo a NIIF para PYMES donde presenten sus cifras razonablemente, lo que permitirá que la información financiera sea más confiable y oportuna, para que la gerencia pueda tomar decisiones económicas acertadas.

- Estudiantes

Que la transición de los estados financieros elaborados de conformidad a NIIF para PYMES, aplicados en la presente investigación sirva de medio de consulta para estudiantes de la carrera de contaduría pública.

- Universidad panamericana

Como un documento técnico y científico para docentes y catedráticos de la carrera de contaduría pública y auditoría interesados en implementar un juego completo de estados financieros de acuerdo a NIIF para PYMES, así como un aporte a toda persona involucrada en la docencia de temas financieros relacionados.

- País

Aportar conocimientos técnicos y financieros que permitan a las empresas relacionadas con la prestación de servicios agrícolas, presentando un modelo de cómo hacer una transición de estados financieros apegados a NIIF para PYMES, y obtener los beneficios económicos necesarios, para la adecuada y oportuna toma de decisiones, también que la tributación de impuestos a los cuales está sujeta Tecnoriegos y servicios, sea justa y equitativa beneficiando con ello, el desarrollo y progreso de nuestro país.

## Capítulo 3

### 3.1 Resultados y análisis de la investigación

La información obtenida a través del cuestionario, fue tabulada y procesada en cuadros estadísticos generados en Microsoft office Excel, el cual facilitó el procesamiento de datos cuantitativos, por medio de la distribución de frecuencias absolutas y relativas de cada pregunta del cuestionario. Los resultados se presentan a continuación, en gráficos estadísticos de pastel para efecto de interpretar y analizar los mismos.

- Personal entrevistado

En la investigación documentada se realizaron cuestionarios, entrevistas directas y observaciones, dirigidas a los jefes de departamentos, tales como la gerencia general, departamento de administración, departamento de contabilidad, departamento de ventas. Con la finalidad de obtener información razonable y certera, por parte de los jefes de departamentos seleccionados; en la siguiente tabla se describe el personal entrevistado.

Tabla No. 2  
Descripción del personal entrevistado

No.	Nombre y apellidos	Descripción del puesto
1	Francisco Haroldo, Urrutia Flores	Gerente General
2	Emilsa Dinora, García López	Departamento de Administración
3	Paulino, Teo	Departamento de Contabilidad
4	Edgar Josué, López Olivares	Auxiliar de contabilidad
5	Lester Iván, López Raymundo	Auxiliar de contabilidad
6	Reyes de Jesús, Bernal López	Departamento de Ventas

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

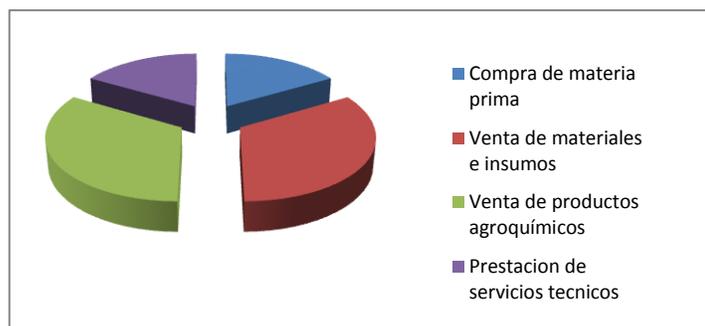
1. ¿Qué tipo de operaciones realiza la empresa de acuerdo a su giro habitual?

Tabla No. 3  
Principales operaciones de la empresa

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Compra de materia prima	1	17%
Venta de materiales e insumos	2	33%
Venta de productos	2	33%
Prestación de	1	17%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 1  
Tipo de operaciones en la empresa



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Entre las actividades principales, es la instalación de sistemas de riego por goteo, venta en mostrador de fertilizantes químicos, agroquímicos, equipos de bombas de agua, equipos de riego por goteo, los insumos son para satisfacer las necesidades de los agricultores del área.

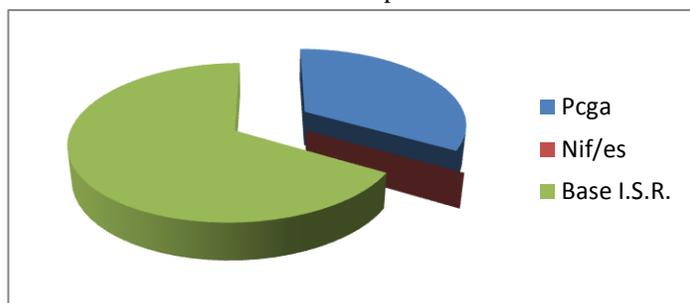
2. ¿Cuál es el marco de referencia contable ocupado por la empresa en la preparación de sus estados financieros?

Tabla No. 4  
Marco de referencia contable utilizado en la empresa

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
PCGA	2	33%
NIF/es	0	0%
Base I.S.R.	4	67%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 2  
Tipo de de referencia contable utilizado en la empresa



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

El marco de referencia mayormente ocupado en la elaboración de los estados financieros de la empresa es el de la base de normas nacionales (base del I.S.R) utilizado en un 67%, es importante destacar que un 33% de las personas encuestadas dentro de la empresa aseguraron que además de la base del I.S.R también aplicaban los principios de contabilidad generalmente aceptados.

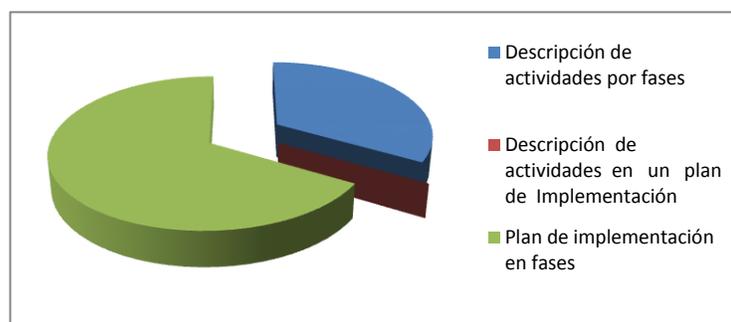
3. ¿Qué metodología sugiriere para realizar el proceso de transición a NIIF para las PYMES?

Tabla No. 5  
Metodología sugerida para la transición a NIIF para PYMES

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Descripción de	2	33%
Descripción de actividades en un	0	0%
Plan de	4	67%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 3  
¿Qué metodología se sugiere para la transición a NIIF para PYMES?



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

La metodología sugerida por el personal en cada departamento que fueron encuestados para realizar el proceso de transición con un 50% es la de elaboración de un plan de implementación que clasifique las actividades a realizar en fases por lo que se puede inferir que es el de mayor aplicación al realizar la transición.

4. ¿Existen políticas contables por escrito en la empresa para contabilizar las operaciones que realiza?

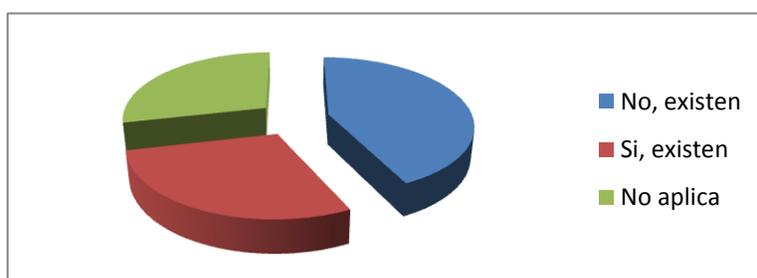
Tabla No. 6  
Existencia de políticas contables por escrito en la empresa

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
No, existen	3	50%
Si, existen	2	25%
No aplica	2	25%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 4

¿Qué tipo de políticas contables por escrito existen en la empresa?



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

El 50% de las personas encuestadas indicaron que no tienen políticas contables por escrito para registrar sus operaciones solamente el 25% indicaron que sí existen políticas contables, pero que el gerente las proporciona verbalmente y un 25% indicaron que no aplican, pues se determinó que indicaron que no aplican por falta de conocimiento en su aplicación.

5. ¿Si, existen políticas contables por escrito y/o verbales cuales son las principales?
- Método de depreciación para el activo fijo
  - Valor nominal para las cuentas por cobrar
  - Provisión pasivo laboral beneficio a empleados
  - Costo de adquisición y método de valuación de los inventarios
  - Revaluaciones del activo fijo

Delas pocas políticas contables emitidas verbalmente que existen solo identifican métodos de medición posterior de algunos elementos como el activo fijo propiedad, planta y equipo, inventarios y cuentas por cobrar y pagar.

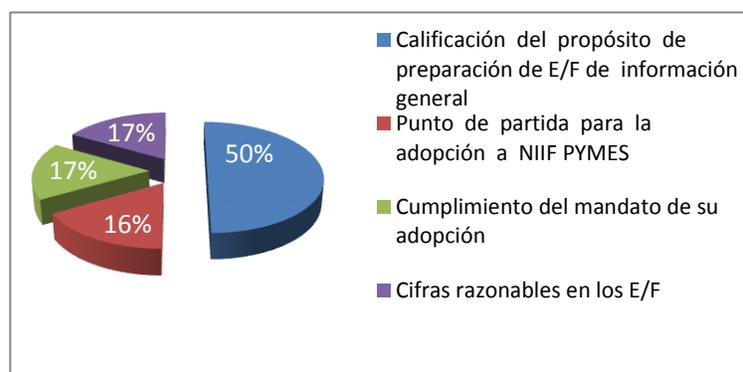
6. ¿Cuáles considera son las ventajas de la transición a NIIF para PYMES en el crecimiento económico de la empresa?

Tabla No. 7  
Ventajas consideradas en la transición a NIIF para PYMES

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Calificación del propósito de preparación de E/F de información general	3	50%
Punto de partida para la adopción a NIIF PYMES	1	17%
Cumplimiento del mandato de su adopción	1	17%
Cifras razonables en los E/F	1	16%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 5  
Porcentajes de las ventajas consideradas en la transición a NIIF para PYMES



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Las ventajas consideradas para la transición de la NIIF para PYMES es la de poder calificar en la preparación de estados financieros para información general, con un 50% otra ventaja es la de obtener un punto de partida para la adopción de esta norma con un 16%, así como cumplir con el propósito de información general para la preparación de estados financieros con un 17%.

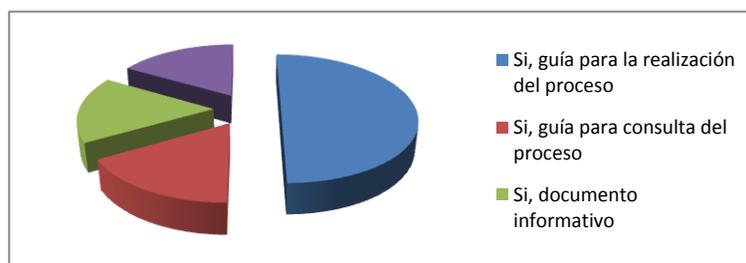
7. ¿Considera que la existencia de un documento de referencia que explique el proceso de transición a NIIF para PYMES en Tecnorriegos y Servicios contribuiría a la adopción de esta norma?

Tabla No. 8  
Importancia de la existencia de un modelo de transición

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Si, guía para la realización del	3	50%
Si, guía para consulta del	1	17%
Sí, documento informativo	1	16%
Sí, documento explicativo	1	16%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 6  
¿Es importante la existencia de un modelo de transición en la empresa?



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

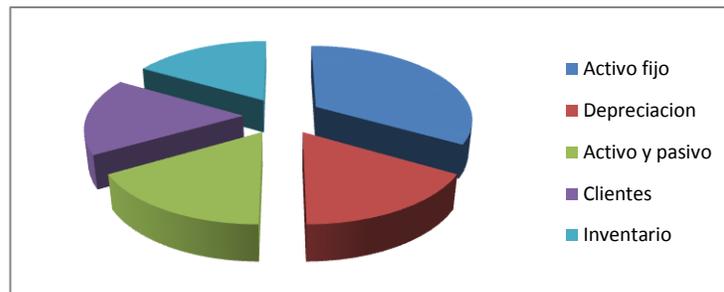
8. ¿Qué rubros del balance cree usted que serán afectados en la transición a la NIIF para las PYMES?

Tabla No. 9  
Rubros afectados en el balance, en la transición

Categoría	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Activo fijo	2	34%
Depreciación	1	16%
Activo y pasivo	1	16%
Clientes	1	16%
Inventario	1	16%
Total	6	100%

Fuente: elaboración propia, septiembre 2013.

Grafica No. 7  
Presentacion de rubros afectados en el balance, por la transición



Fuente: elaboración propia, septiembre 2013

Los porcentajes mostrados están en función del número de encuestados en relación a sus respuestas, ya que cada uno de ellos mostro más de una alternativa, el 33% de los encuestados afirma que uno de los rubros mayormente afectado es el activo fijo debido a que la política contable practicada en este rubro es más fiscal que financiera; El siguiente rubro más afectado de acuerdo a los encuestados con el 16% de los casos es el patrimonio ya que es allí donde se ve el efecto de la transición.

### 3.1.1 Resultados de la investigación

A continuación se presentan los resultados obtenidos, luego de haber realizado un trabajo de campo y evaluar la situación de Tecnorriegos y Servicios, con relación a la preparación de sus estados financieros, la aceptación y disposición para iniciar una transición a NIFF para PYMES, en sus registros contables financieros. Y para poder facilitar e interpretar los datos, a través de un análisis y el cruce de variables en relación de cada pregunta y respuesta obtenida, para considerar los resultados obtenidos en la investigación que se realizó.

### 3.1.2 Análisis de los resultados

#### a) Los estados financieros no están elaborados de acuerdo a NIIF para PYMES

Situación observada: en el análisis realizado se observó que la empresa no cuenta con estados financieros preparados de acuerdo a NIIF para PYMES, que les permita preparar los estados financieros según la estructura contenida, tomando en cuenta que la presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos para la buena toma de decisiones financieras.

- Implicación: no se cuenta con un parámetro para la elaboración de los estados financieros, con base a NIIF para PYMES, por ende no se toman en cuenta los efectos externos que puedan afectar positiva o negativamente el desempeño de la empresa.
- Recomendación: llevar a cabo la transición de los estados financieros, de acuerdo a NIIF para PYMES y reestructurarlos con base a los lineamientos proporcionados en la sección 35 de esta norma e implementar los estados financieros de acuerdo a esta base para posteriores ejercicios contables y que suministren información fiable para el uso del juicio y resolver cuestiones contables.

#### a) No se prepara un juego completo de estados financieros

- Situación observada: en el análisis realizado se observó que la empresa no cuenta con un juego completo de estados financieros, que les permita presentar la información contable financiera pertinente y necesaria para los usuarios de la información, y que estos puedan apearse a lo requerido por las NIIF para PYMES. los estados financieros preparados los elaboran únicamente para cumplir con obligaciones fiscales y no así, para satisfacer las necesidades de los usuarios de la información.

- Implicación: la empresa únicamente prepara, estado de resultados, balance general y flujo de efectivos, en cuanto que las NIIF para PYMES en su sección 3, párrafo 3.17 indica que un juego completo de estados financieros consta de: un estado de situación financiera, un estado de resultados, un estado de cambios en el patrimonio, un estado de flujos de efectivo y notas a los estados financieros.
  - Recomendación: elaborar un juego completo de estados financieros como parte de la transición de NIIF para PYMES, de los estados financieros tomando en cuenta la sección 3, párrafo 3.17 que proporciona lineamientos de la estructura y contenido de los estados financieros para prepararlos de una forma correcta, de esa forma dar inicio a la presentación por primera vez con base a NIIF para PYMES.
- b) No existen políticas contables establecidas por escrito
- Situación observada: un 50% de las personas encuestadas indicaron que no tienen políticas contables por escrito para registrar sus operaciones un 25% indicó que sí existen políticas contables, pero que el gerente las da verbalmente y un 25% indicó que no aplican.
  - Implicación: la incoherencia de los resultados financieros, por falta de políticas contables implica que estos no sean razonables, por lo tanto existe una debilidad al preparar los estados financieros de la empresa, provocando que cuando algún usuario de la información quiera hacer uso de ella, esta resultara ambigua, la transición de los estados financieros a NIIF para PYMES incluye elaborar un modelo de políticas contables.
  - Recomendación: elaborar políticas contables de acuerdo a los lineamientos que indica la sección 11 las NIIF para PYMES aplicados a los rubros, contenidos en los estados financieros de la empresa.

### 3.1.3 Análisis FODA

Se realizó un análisis FODA, para determinar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la empresa, principalmente debilidades en el área financiera contable, como se señala a continuación:

Tabla No. 10  
Análisis FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La competencia en precios, es un eje importante para el crecimiento económico de la empresa, pues se ofrecen productos con una variación de un 5% menos que la competencia.</li> <li>✓ Mensualmente se cuenta con una disponibilidad de efectivo para cubrir con los gastos mensuales a pesar que no existe un presupuesto.</li> <li>✓ A pesar de que no se lleva un control estricto de las cuentas por cobrar la empresa no ha sufrido problemas económicos.</li> <li>✓ La empresa salió adelante a pesar de la crisis económica del país, debido a que la gerencia siempre está innovando en implementar nuevos productos agropecuarios y asesoría de calidad.</li> <li>✓ La atención es de calidad, todos los procedimientos en mostrador son enfocados en la buena trata a la clientela, asegurando así aumentar la demanda cada vez más.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Producir información financiera para la toma adecuada de decisiones.</li> <li>✓ Que la información financiera que se produzca cumpla con las normas internacionales de información financiera.</li> <li>✓ La clientela, cada día va en aumento, por o tanto se garantiza a continuidad como negocio en marcha.</li> <li>✓ Ampliar la jurisdicción de mercado, a otros departamentos, pues la buena atención y la calidad de productos y precios hace que personas de otros departamentos, cada vez demandan los productos y servicios que ofrece la empresa.</li> </ul>

Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No se ha preparado el reglamento interior de</li> <li>✓ El control de los cobros que presta la empresa es bastante bajo.</li> <li>✓ No existe un adecuado control de las cuentas por pagar debido a que solamente se dan autorizaciones y se lleva en hoja de cálculo Excel y no se hace una comparación si a la empresa ya le fue facturado ese gasto.</li> <li>✓ No se cuenta con un manual de procedimientos para el personal del área administrativa</li> <li>✓ Los empleados no tienen por escrito sus atribuciones.</li> <li>✓ Los estados financieros pueden mostrar una utilidad elevada debido a que no están todos los gastos incurridos en cada procedimiento.</li> <li>✓ Los presupuestos de ingresos y egresos se preparan en función a la disponibilidad de efectivo y no conforme a lo que se proyecta y se planifica gastar.</li> <li>✓ Los presupuestos no se comparan con la ejecución real para investigar y analizar las variaciones.</li> <li>✓ Los gastos no se aprueban en función del presupuesto aprobado, porque no existen estudios de presupuestos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Podría ser sancionada por las autoridades laborales en el caso de los incumplimientos con los requisitos laborales</li> <li>✓ Podría ser sancionada por la Superintendencia de Administración Tributaria, por incumplimientos con los requisitos tributarios.</li> <li>✓ Podría existir muchos faltantes o robos en inventario, por no llevar un buen control</li> <li>✓ El crecimiento económico, podría ser lento debido, a que no hay una buena cultura, de análisis e interpretación de estados financieros</li> <li>✓ Los Estados Financieros no están elaborados de acuerdo a Normas Internacionales de Contabilidad.</li> </ul>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

### 3.1.4 Aspectos contables y de auditoría

Para el análisis de la información contable y de auditoría, se analizaron los estados financieros de los años 2012 y 2013, con el fin de detectar desviaciones contables y de control en las operaciones de la empresa.

CuadroNo. 1  
Tecnorriegos y Servicios  
Análisis de variaciones absolutas y relativas del balance general  
Entre los periodos 2012 y 2013  
(Cifras Expresadas en Quetzales)

Concepto	Año 2013	Año 2012	Variaciones	
			Absoluta	Relativa
<b>Activo</b>				
<u>Corriente</u>				
Caja y bancos	70,552.00	164,745.86	-94,193.86	- 0.57
I.V.A.	188,318.34	166,091.16	22,227.18	0.13
Clientes	66,837.27	514,919.96	-448,082.69	- 0.87
Inventario de mercadería	2,553,371.93	2,553,371.93	-	-
I.S.R. pagos trimestrales	60,534.05	20,784.93	39,749.12	1.91
<b>Total de activo corriente</b>	<b>2,939,613.59</b>	<b>3,419,913.84</b>	<b>-480,300.25</b>	<b>- 0.14</b>
<u>No corriente</u>				
Mobiliario y equipo	3,111.60	1,996.60	1,115.00	0.56
Herramientas	40.00	40.00	-	-
Equipo de computación y programas	3,133.00	3,133.00	-	-
<b>Total activo no corriente</b>	<b>6,284.60</b>	<b>5,169.60</b>	<b>1,115.00</b>	<b>0.22</b>
<b>Total Activo</b>	<b>2,945,898.19</b>	<b>3,425,083.44</b>	<b>-479,185.25</b>	<b>0.08</b>
<b>Pasivo</b>				
<u>Corriente</u>				
Proveedores	2,093,299.79	2,070,832.74	22,467.05	0.01
Cuentas por pagar	2,969.71	2,999.89	-30.18	- 0.01
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>2,096,269.50</b>	<b>2,073,832.63</b>	<b>22,436.87</b>	<b>0.01</b>
<u>Capital y reserva</u>				
<u>Capital</u>				
Capital contable	477,462.66	1,192,293.00	-714,830.00	- 0.60
Utilidad del ejercicio	372,166.06	158,957.00	213,210.00	1.30
<b>Total de pasivos y capital</b>	<b>2,945,898.19</b>	<b>3,425,083.44</b>	<b>-479,185.25</b>	<b>0.08</b>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Cuadro No.2  
Tecnoriegos y Servicios  
Análisis de variaciones absolutas y relativas del estado de resultados  
entre los periodos del 2012 y 2013  
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Concepto	Año 2013	Año 2012	Variaciones	
				Absoluta	Relativa %
	<u>Ingresos del periodo</u>				
	Ventas	13,248.96	8,338,354.42	8,325,105.46	1.00
	Servicios prestados	29,901.82	16,330.35	-13,571.47	- 0.83
	Ventas netas	43,150.78	8,354,684.77	8,311,533.99	0.99
	<u>Costo de ventas</u>				
	Inventario inicial	1,679,583.78	1,159,129.00	-520,454.78	- 0.45
(+)	Compra de mercadería	13,682,835.36	9,425,484.04	-4,257,351.32	- 0.45
(+)	Flete sobre compras	4,715.71	50.90	-4,664.81	- 91.65
(-)	Descuentos sobre compras	-73,408.45	2,201.79	75,610.24	34.34
(-)	Devoluciones sobre compras	-150,263.32	14,257.27	164,520.59	11.54
	Total Disponible para la venta	15,143,463.08	10,568,204.88	-4,575,258.20	- 0.43
(-)	Inventario final	-2,553,371.93	(2,553,371.93)	-	-
	Costo de lo vendido	12,590,091.15	8,014,832.95	-4,575,258.20	- 0.57
	Utilidad Bruta en Ventas	688,372.63	339,851.82	-348,520.81	- 1.03
	<u>Costos y gastos</u>				
	<u>Gastos de operación</u>				
	Sueldos y salarios	168,892.73	131,752.72	-37,140.01	- 0.28
	Bonificación	20,358.33	17,000.00	-3,358.33	- 0.20
	Cuotas patronales	18,146.24	14,057.99	-4,088.25	- 0.29
	Impuestos tasas y Contribuciones	36,826.00	35,234.00	-1,592.00	- 0.05
	Combustibles y lubricantes	350.00	500.00	150.00	0.30
	Gastos Generales	4,014.90	3,547.20	-467.70	- 0.13
	Repuestos y Reparaciones	4,508.05	3,547.20	-960.85	- 0.27
	Aguinaldos	14,518.00	9,687.70	-4,830.30	- 0.50
	Bono 14		8,396.00	-5,085.00	- 0.61
	papelería y útiles de oficina	10,725.16	8,500.40	-2,224.76	- 0.26
	Servicios Adquiridos	181.78	200.00	18.22	0.09
	Fletes	3,932.00	2,348.90	-1,583.10	- 0.67
	Agua, Luz y Teléfono	8,076.00	9,526.80	1,450.80	0.15
	Publicidad	12,196.41	11,956.90	-239.51	- 0.02
	Utilidad del ejercicio	372,166.00	158,957.00	213,208.62	- 1.34

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Cuadro No. 3  
Tecnoriegos y Servicios  
balance general  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Concepto	al 31/12/ 2013
Activo	
Corriente	
Caja y Bancos	70,552.00
I.V.A.	188,318.34
Clientes	66,837.27
Inventario de Mercadería	2,553,371.93
I.S.R. Pagos Trimestrales	60,534.05
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>2,939,613.59</b>
No corriente	
Mobiliario y Equipo	3,111.60
Herramientas	40.00
Equipo de Computación y Programas	3,133.00
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>6,284.60</b>
<b>Total Activo</b>	<b>2,945,898.19</b>
Pasivo	
Corriente	
Proveedores	2,093,299.79
Cuentas por Pagar	2,969.71
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>2,096,269.50</b>
Capital y reserva	
Capital	
Capital Contable	477,462.66
Utilidad del ejercicio	372,166.00
<b>Suma igual activo</b>	<b>2,945,898.19</b>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Cuadro No.4  
Tecnoriegos y Servicios  
estado de resultados  
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Concepto	Año 2013	Variación
	Ventas netas	13,278,463.78	1.00
(-)	<u>Costo de ventas</u>		
	Inventario inicial	1,679,583.78	
(+)	Compra de mercadería	13,682,835.36	
(+)	Flete sobre compras	4,715.71	
(-)	Descuentos sobre compras	-73,408.45	
(-)	Devoluciones sobre compras	-150,263.32	
	Total Disponible para la venta	15,143,463.08	
(-)	Inventario final	-2,553,371.93	
	Costo de lo Vendido	12,590,091.15	0.88
	<b>Margen Bruto en ventas</b>	<b>688,372.63</b>	<b>0.05</b>
	Sueldos y Salarios	668,892.73	
	Bonificaciones	20,358.33	
	Impuestos Tasas y Contribuciones	18,146.24	
	Combustibles y lubricantes	350.00	
	Gastos Generales	4,014.90	
	Repuestos y reparaciones	4,508.05	
	Aguinaldos	14,518.00	
	Bono 14	13,481.00	
	Papelería y útiles de oficina	10,725.16	
	Servicios Adquiridos	181.78	
	Fletes	3,932.00	
	Agua, Luz y teléfono	8,076.00	
	Publicidad	12,196.41	
	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>372,166,03.00</b>	<b>0.02</b>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

En relación a los aspectos contables y de auditoría se determinaron los siguientes hallazgos:

- a) Las cuentas por cobrar no figuran en la presentación de la información en los estados financieros.
- Situación encontrada: se observó que Tecnorriegos y Servicios, en su estructura contable y en la información presentada a través de los estados financieros, no figuran las cuentas por cobrar, tampoco existen políticas de créditos mucho menos para hacer la recuperación de ese capital.
  - Implicación: la ausencia de las cuentas por cobrar en la información financiera presentada dentro de los años evaluados, genera la no razonabilidad de la información financiera, provocando que la administración carezca de herramientas que le permitan recuperar los créditos en mora.
  - Recomendación: implementación de políticas para otorgar créditos y su recuperación, que el capital recuperado pueda ser inyectado al giro habitual de la empresa, que sirva como una oportunidad de crecimiento, y poder cumplir con proyectos y metas que la administración de Tecnorriegos y Servicios tenga planificadas.
- b) No se cuenta con ninguna provisión y seguro contra riesgos en inventarios.
- Situación encontrada: al evaluar el área de inventarios se determinó que la empresa no registra contablemente ninguna provisión, no han contratado un seguro contra riesgos para cubrir pérdidas por robo, incendio y daños, siendo el inventario el activo más importante para la empresa.
  - Implicación: al momento de ocurrir algún siniestro la empresa incurriría en pérdidas importantes.
  - Recomendación: establecer mecanismos de seguridad para el activo, así como una provisión financiera, para cualquier eventualidad.

- No cuentan con políticas para la rotación de inventarios.
- Situación encontrada: la administración indicó que no cuentan con ninguna política para la rotación de inventarios y de acuerdo a la razón financiera que explica este punto se determinó que el inventario permanece en bodega para el año 2012, noventa días y para el año 2013 sesenta días, lo que confirma el hallazgo.
- Implicación: al contar con un inventario que mayormente son productos a una corta fecha de vencimiento, el riesgo de no contar con una adecuada rotación de inventarios, puede generar una merma considerable, al momento de no tener un buen control de existencias.
- Recomendación: que se establezca una adecuada política de rotación de inventarios.
- Existen en cuentas por cobrar, facturas pendientes con más de dos años de antigüedad.

Situación encontrada: con respecto a las cuentas por cobrar, se estableció que no existe una política en relación al otorgamiento de crédito a cliente, tampoco existe provisión para cuentas incobrables, dentro de la integración de las cuentas en los estados financieros.

- Implicación: posibles pérdidas para la empresa derivado de la falta de pago de los clientes.
- Recomendación: establecer políticas de análisis de capacidad de pago, garantías de pago de los clientes a los que se les otorga crédito, también preparar una reserva para cuentas incobrables que se aplica un 3%. La empresa puede utilizar una reserva para cuentas incobrables que le permita diluir el efecto en sus resultados.

### 3.1.5 Aspectos fiscales

Respecto a los aspectos fiscales, al realizar la evaluación se determinó que Tecnorriegos y Servicios cumple con el pago correspondiente de impuestos de los cuales está afecta, a la fecha de la evaluación se determinó que no cuenta con omisos, dicha verificación se realizó a través de la herramienta de e-servicios, que es una aplicación disponible en el portal de la superintendencia

de administración tributaria (SAT), donde se puede consultar obligaciones pendiente del contribuyente. A la fecha la empresa no ha tenido una revisión por parte de la superintendencia de administración tributaria (SAT).

Se verificó que la empresa haya cumplido con los pagos de los siguientes impuestos:

- Impuesto sobre la renta, decreto No. 10-2012 del congreso de la república de Guatemala
- Impuesto al valor agregado, decreto No.27-92 del congreso de la república de Guatemala
- Instituto Guatemalteco de seguridad social –IGSS-

La empresa realiza los pagos de todas sus compras y gastos por medio de una cuenta en una institución bancaria; aun cuando no le aplique la normativa de bancarización con respecto a la deducibilidad de gastos para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta debido a que la empresa tributa bajo el régimen “opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas”, aplicando la tarifa del 31% sobre ingresos y el régimen general pago del IVA. Lo anterior fue confirmado en base a la documentación relacionada.

La empresa, al realizar la transición de los estados financieros de acuerdo a NIIF para PYMES, contará con una herramienta que le permitirá a la administración determinar la razonabilidad de los montos presentados, en todos los rubros reconocidos para la transición.

### 3.1.6 Análisis de los aspectos económicos y financieros

Como resultado del análisis económico y financiero efectuado a Tecnoriegos y Servicios, durante los períodos 2012 y 2013, se aplicaron las siguientes razones financieras que determinaron los siguientes análisis los cuales proporcionan una serie de indicios útiles sobre la liquidez, solvencia, estabilidad y endeudamiento de la empresa.

- a) Razón de corriente o razón de solvencia: mide la capacidad de pago que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. El activo corriente debe ser 2 veces o 200% del pasivo fijo.

Año 2012

$$\frac{\text{Activo corriente: } = 3,419,916.86}{\text{Pasivo corriente } 2,073,832.63} = 1.65$$

Año 2013

$$\frac{\text{Activo corriente: } = 2,939,613.59}{\text{Pasivo corriente } 2,096,269.50} = 1.40$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Se observa en esta razón que la empresa para el año 2012 cuenta con Q.1.65 del activo corriente para cada Q.1.00 de deuda, para el año 2013 con Q.1.40, de lo anterior se puede deducir que la empresa para los años 2012 y 2013 tiene un resultado aceptable y posee una capacidad inmediata de pago, tomando como referencia el parámetro estándar que es de Q.1.00 a Q.1.00, en el caso de los periodos 2012 y año 2013 la empresa se encontraba por encima del parámetro estándar lo cual generaba en su momento capacidad de pago, ante los compromisos adquiridos a corto plazo.

- a) Prueba de ácido ó razón de liquidez: representa la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Por lo tanto, los activos circulantes son los relevantes cuando se trata de la liquidez de la organización.

Año 2012

$$\frac{\text{Activo Corriente – Inventario } 3,419,913.84 - 2,553,371.93}{\text{Pasivo Corriente } 2,073,832.63} = \frac{866,541.91}{2,073,832.63} = 0.42$$

Año 2013

$$\frac{\text{Activo corriente – inventario } 2,939,613.59 - 2,553,371.93}{\text{Pasivo corriente } 2,096,269.50} = \frac{386,241.66}{2,096,269.50} = 0.18$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

La empresa para el año 2012 tiene capacidad de pago inmediata, porque contaba con Q.1.42 por cada Q.1.00 de deuda, lo cual está por encima del parámetro estándar que es de Q.1.00 a Q.0.80, sin embargo el resultado para el año 2013 fue de Q.0.18 indica que se encontraba por debajo del parámetro estándar, generando un problema de liquidez inmediata.

- b) Razón de capital neto de trabajo: representa la inversión neta en recursos corrientes, producto de las decisiones de inversión y financiamiento a corto plazo.

Año 2012

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 3,419,913.84 - 2,073,832.63 = 1,346,081.21$$

Año 2013

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 2,939,613.59 - 2,096,269.50 = 843,344.09$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

La razón de capital neto de trabajo determinó de acuerdo a los resultados para el año 2012 la empresa cuenta con recursos (activos corrientes) de Q.1,346,081.21 y para el año 2013 Q.843,344.09 en relación a los pasivos corrientes, con lo cual tiene un déficit que no le permite cubrir las deudas que vencen en el corto plazo, según el resultado.

- d) Razón de estabilidad: son las que miden el grado de protección a los acreedores e inversionistas a largo plazo.

Año 2011

$$\frac{\text{Propiedad planta y equipo}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{5,169.60}{2,073,082.63} = 0.10$$

Año 2012

$$\frac{\text{Propiedad planta y equipo}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{6,284.60}{2,096,269.50} = 0.10$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Los activos fijos no cubren la deuda a largo plazo ya que cuenta con un activo para el año 2012 de Q.0.10, para el año 2013 de Q.0.10, para cubrir Q.1.00 de deuda a largo plazo y el parámetro estándar es de Q.1.00 a Q.1.50.

- e) Razón de endeudamiento: mide la proporción de la inversión de la empresa que ha sido financiada por deuda, por lo cual se acostumbra presentar en forma de porcentajes.

Año 2012

$$\frac{\text{Activo Total} = 3,425,083.44}{\text{Pasivo Total} = 2,073,832.63} = 1.65$$

Pasivo Total 2,073,832.63

Año 2013

$$\frac{\text{Activo Total} = 2,945,898.29}{\text{Pasivo Total} = 2,096,269.50} = 1.41$$

Pasivo Total 2,096,269.50

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

De acuerdo a la razón de endeudamiento y de acuerdo al parámetro estándar se considera como adecuado el 60% como máximo de financiamiento, para el año 2012 es de 1.65% resultado considerado no aceptable, consecutivamente, los resultados de la empresa presenta para el año 2013 un 1.41%, refleja que la empresa está en un alto nivel de financiamiento que puede generar riesgos futuros.

- f) Rotación del inventario: es utilizados para el control de gestión de la función logística de la empresa, expresa el número de veces que se han renovado las existencias durante un período, normalmente un año.

Año 2012

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario inicial} + \text{inventario final}} = \frac{8,014,832.95}{1,856,250.47} = 4 \text{ veces}$$

Año 2013

$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario inicial} + \text{inventario final}} = \frac{12,590,091.15}{2,116,477.86} = 6 \text{ veces}$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Este resultado indica que durante los años 2012 y 2013, el inventario se vendió cuatro y seis veces respectivamente al año, en este caso la empresa debe tomar medidas necesarias para acelerar la rotación de inventarios y determinar una política de rotación de inventarios, con el fin de mantener un inventario adecuado.

g) Plazo promedio del inventario: representa el promedio de días que un artículo permanece en el inventario de la empresa.

Año 2012

$$\frac{360}{4} = 90 \text{ días}$$

Año 2013

$$\frac{360}{6} = 60 \text{ días}$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Con respecto a los días que el producto permanece en bodega se refleja que para el año 2012 permaneció noventa días, para el año 2013 sesenta días, lo que confirma que es necesario que la empresa se fije una política de rotación de inventario.

- h) Rotación de cuentas por cobrar: esta razón financiera permite medir la recuperabilidad de la cartera de créditos. La razón de rotación de las cuentas por cobrar indica la lentitud de estas cuentas.

Año 2012

$$\frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Saldo inc. ctas. x cob} + \text{Saldo final ctas. x cob}} = \frac{514,919.96}{80,243.46} = 6 \text{ Veces}$$

Año 2013

$$\frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Saldo inc. ctas. x cob} + \text{Saldo final ctas. x cob}} = \frac{66,837.27}{12,318.90} = 5 \text{ veces}$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

- i) Plazo promedio de cuentas por cobrar: es útil para evaluar el crédito y las políticas de cobro, indica el número promedio de días que las cuentas por cobrar están en circulación, es decir, el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

Año 2012

$$\frac{360}{\text{Rotación ctas. x cobrar}} = \frac{360}{6} = 60 \text{ días}$$

Año 2013

$$\frac{360}{\text{Rotación ctas. x cobrar}} = \frac{360}{5} = 72 \text{ días}$$

Fuente: elaboración propia octubre 2013.

Las cuentas por cobrar se están recuperando en los años 2012seis veces y para los años 2013 cinco veces respectivamente, es decir que el plazo promedio de cobro es de sesenta días para el año 2012, y setenta y dos días para el año 2013, pese a que no existen una política de cuentas por cobrar, estas siguen cualquier rumbo ya que no se apegan a ninguna política establecida por la empresa, regularmente el pazo es únicamente de treinta días de crédito.

Por tal razón, el resultado del promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar no se encuentra dentro de los márgenes regularmente establecidos en políticas de créditos, al momento de revisar las integraciones se detectaron facturas pendiente de cobro por más de dos años.El dato

de las ventas al crédito se obtiene de la cuenta por cobrar de enero a diciembre de los años 2012 y 2013 y el saldo al 31 de diciembre del año anterior.

El dato del promedio de cuentas por cobrar se obtiene de las cuentas por cobrar de enero a diciembre de los años 2012 y 2013 y el total se divide dentro del total de meses del año.

Cuadro No.5  
Tecnorriegos y Servicios  
Integración de cuentas por cobrar  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Mes	Año 2013	Año 2012
Enero	5,669.30	47,988.50
Febrero	5,978.50	46,556.80
Marzo	5,256.89	46,385.80
Abril	5,743.65	47,099.50
Mayo	4,410.70	46,987.50
Junio	5,442.70	45,093.66
Julio	5,999.50	46,858.80
Agosto	5,922.40	46,086.60
Septiembre	5,656.63	46,857.60
Octubre	5,687.90	47,812.60
Noviembre	5,481.20	47,192.60
Diciembre	5,587.90	47,988.50
	66,837.27	514,919.96
(+) El dato de cuentas por cobrar a diciembre del año anterior	200,000.00	250,000.00
<b>Total Ventas al crédito</b>	<b>266,837.27</b>	<b>764,919.96</b>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Cuadro No.6  
 Tecnorriegos y Servicios  
 Calculo del promedio de cuentas por cobrar  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	Año 2013	Año 2012
Total ventas al crédito de Enero a Diciembre	66,837.27	514,919.96
Meses del año	12	12
Promedio de cuentas por cobrar	5,569.77	42,910.00

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

- j) Rotación de cuentas por pagar: permite analizar estas cuentas en forma muy parecida a la que utilizamos cuando analizamos las cuentas por cobrar. Asimismo, se puede calcular el tiempo promedio de las cuentas por pagar de una empresa.

Año 2012

$$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Saldo inc. ctas. x pagar} + \text{Saldo final ctas. x pag}} = \frac{2,070,832.74}{130,243.46} = 15 \text{ Veces}$$

Año 2013

$$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Saldo inc. ctas. x pagar} + \text{Saldo final ctas. x pagar}} = \frac{2,093,299.79}{130,318.90} = 16 \text{ veces}$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

- k) Plazo promedio de cuentas por pagar: el período promedio de pago de las cuentas resulta valioso para determinar la probabilidad de que un solicitante de crédito pueda pagar a tiempo.

Año 2012

$$\frac{360}{\text{Rotación ctas. x pag}} = \frac{360}{15} = 24 \text{ días}$$

Año 2013

$$\frac{360}{\text{Rotación ctas. x pag}} = \frac{360}{16} = 23 \text{ días}$$

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

Las cuentas por pagar se están pagando en el año 2012, quince veces y en los años 2013, dieciséis veces al año respectivamente y el plazo promedio de pago es de veinticuatro días para el año 2012 y veintitrés días para los años 2013, para cancelar las deudas, aunque no existe una política establecida para las cuentas por pagar, se está entre los parámetros normales de pago. El dato de las compras al crédito se obtiene de la cuenta por pagar de enero a diciembre de los años 2012, y 2013 y el saldo al 31 de diciembre del año anterior.

Cuadro No.7  
Tecnologías y Servicios  
Integración de cuentas por pagar  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Mes	Año 2013	Año 2012
Enero	174,234.50	172,345.60
Febrero	174,396.90	173,876.70
Marzo	173,465.60	172,675.60
Abril	175,509.60	172,456.80
Mayo	174,098.70	171,454.70
Junio	174,095.40	172,687.40
Julio	174,713.70	173,987.50
Agosto	175,034.80	172,345.70
Septiembre	175,393.65	173,972.03
Octubre	175,415.50	172,396.70
Noviembre	174,812.45	172,649.50
Diciembre	175,098.70	172,984.40
	2,096,269.50	2,073,832.63
(+) El dato de cuentas por pagar diciembre del año anterior	4,563.67	3,598.60
<b>Total Ventas al crédito</b>	<b>2,100,833.17</b>	<b>2,077,431.23</b>

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

El dato del promedio de cuentas por pagar se obtiene de las cuentas por pagar de enero a diciembre de los años 2012 y 2013 y el total se divide dentro del total de meses del año.

Cuadro No.8  
 Tecnorriegos y Servicios  
 Calculo del promedio de cuentas por pagar  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	Año 2013	Año 2012
Total compras al crédito de Enero a Diciembre	2,096,269.50	2,073,832.63
Meses del año	12	12
Promedio de cuentas por pagar	174,689.13	172,819.39

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

### 3.1.6.1 Aspectos administrativos

En relación a los aspectos administrativos se determinó lo siguiente: Tecnorriegos y Servicios, no cuenta con un manual de procedimientos contables.

- Situación encontrada: se determinó que la empresa a la fecha no cuenta con un manual de procedimientos contables.
- Implicación: afecta las actividades de la empresa, en virtud de que los empleados desconocen las responsabilidades y obligaciones de sus puestos.
- Recomendación: crear un manual de políticas contables.
- Establecer una base para la presentación de los estados financieros

## Capítulo 4

### 4.1 Propuesta de solución o mejora

Como punto de partida se tomó de base el análisis efectuado a la empresa Tecnoriegos y servicios, y con los hallazgos encontrados se concluyó que la empresa tiene problemas significativos por no haber adoptado la elaboración de estados financieros con base a NIIF para PYMES, como una herramienta para la adecuada administración financiera de sus operaciones a futuro y que le permita medir cuantitativamente y cualitativamente los resultados obtenidos.

Teniendo conocimiento que los estados financieros son documentos que traduce la situación financiera, de una empresa, que los usuarios de la información necesitan saber cómo se encuentra la situación económica de la empresa para un determinado periodo, para poder tomar decisiones oportunas y acertadas, conseguir alcanzar los objetivos trazados en una época y las actividades planificadas en gasto e ingresos. La transición de estados financieros a NIIF para PYMES incrementa la razonabilidad de los montos, a lo largo de un periodo de actividades en la empresa.

La transición a la NIIF para las PYMES es practicable, pero su aplicación requiere más experiencia y conocimientos por parte de quien los aplica. Las reglas detalladas son más complicadas para el uso continuo, pero exponen menos a quien las aplica a errores de juicio y la adopción de la NIIF para las PYMES es conveniente para:

- Mejorar el ambiente económico haciéndolo atractivo para los inversores.
- Crear condiciones propicias para el crecimiento de la empresa.
- Mejoramiento del control interno.
- Aumenta la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés.
- Facilita el acceso al crédito y al financiamiento.
- Propicia la comparabilidad, generando nuevas opciones para los inversionistas.

Derivado de lo anterior se presentó a la gerencia de Tecnoriegos y servicios, un modelo de la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES, ya que les servirá como guía para la transición de estados financieros con base a esta norma, para mejorar el ambiente económico haciéndolo atractivo para los inversores, creando condiciones propicias para el crecimiento de la empresas, el mejoramiento del control interno, aumenta la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés por la mayor transparencia, así mismo facilitará el acceso al crédito y al financiamiento a través del mercado público de valores, propicia la comparabilidad, generando nuevas opciones para los inversionistas y el cumplimiento de las políticas creadas.

- Procedimiento para realizar la transición

La propuesta se presenta para el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, y en la misma se integran los pasos a seguir, para la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES.

- Actividades a considerar en el plan de implementación:
  - Integración del equipo de trabajo
  - Capacitación del personal
  - Evaluación de la situación actual
  - Elaboración de un manual de políticas contables
  - Contenido de un catálogo de cuentas
  - Balance de apertura
  - Balance de apertura con arreglo a la NIIF para PYMES
- Integración del equipo de trabajo

Se requiere de un administrador y un auxiliar encargados de: desarrollar las modificaciones de los procesos, sistemas de información, y adaptación de la estructura organizativa de la empresa así como equipo de cómputo necesario con sus programas de Software, para cumplir con todos

los requerimientos de las secciones de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas empresas aplicables a las operaciones del giro habitual.

La administración superior de la empresa, es la encargada de integrar el equipo de trabajo que estará a cargo de la conducción de la implantación de la normativa internacional, es importante identificar el perfil de los miembros del equipo, ya que cada uno de ellos llevará el liderazgo en las actividades específicas en las cuales son especialistas.

- Capacitación del personal

La complejidad de la NIIF para las PYMES, en comparación con la normativa contable anteriormente, requiere del conocimiento de conceptos económicos, financieros razonables, con el objetivo de desarrollar operaciones más amplias, como el cálculo del deterioro de valor de un determinado activo, el análisis de la eficacia de las coberturas contables, reconocimiento y medición de instrumentos financieros, valoración de instrumentos de capital entregados a los empleados, registro de las combinaciones de negocio, además la NIIF para las PYMES requiere que la dirección de la entidad realice juicios y estimaciones que pueden afectar significativamente a los estados financieros. Asimismo, el personal clave, que participe en la responsabilidad de llevar la contabilidad y en la elaboración de los estados financieros, necesitará obtener y mantener actualizados sus conocimientos sobre los nuevos estándares de preparación de la información financiera. A continuación se presenta la propuesta de capacitación:

Tabla No.11

Propuesta de los temas de capacitación al personal, para iniciar el proceso de transición

Descripción del tema	Personal/Área	Fecha	Horario	Costo
¿Que son las NIIF para PYMES? Y sus propiedades	De contabilidad/ Administración	20/06/2014	16:00 a 18:00	Q 1,000.00
¿Qué son estados Financieros? Y sus componentes	De contabilidad/ Administración	04/07/2014	08:00 a 10:00	Q 1,000.00
Aplicación , análisis e interpretación de razones financieras	De contabilidad/ Administración	18/07/2004	16:00 a 18:00	Q 1,000.00
Uso y manejo de la información contable y financiera	De contabilidad/ Administración	01/08/2014	08:00 a 10:00	Q 1,000.00

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Evaluación de la situación actual

Identificar las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Guatemala y aquellas requeridas por la NIIF para las PYMES e identifique las políticas contables a ser aplicadas bajo esta norma internacional, al completar esta matriz es responsabilidad del coordinador, preparar una presentación para que los administradores adopten las políticas contables.

Una vez el administrador apruebe las nuevas políticas contables y tiene claras las ideas sobre las diferencias entre las políticas internacionales sobre las actuales, el coordinador contador procede a readecuar la matriz de diferencias incluyendo únicamente la política contable de la NIIF para las PYMES adoptada por la administración para identificar su impacto.

- Manual de políticas contables

El manual representa un medio de comunicación, siendo un documento que incluye las intenciones o acciones generales de la administración que es probable que se presenten en determinadas circunstancias dentro de la empresa, en tanto las políticas son la actitud de la administración.

- Objetivo del manual de políticas contables

- Presentar una visión de conjunto de la organización para su adecuada organización.
- Proporcionar expresiones para agilizar el proceso decisorio.
- Ser instrumento útil para la orientación e información al personal.
- Facilitar la descentralización, al suministrar a los niveles intermedios lineamientos claros a ser seguidos en la toma de decisiones.
- Servir de base para una constante y efectiva revisión administrativa.
- Son el soporte contable en la medición inicial y posterior de las diferentes cuentas dentro de la contabilidad según normativa internacional.

Entre las políticas contables puestas en marcha bajo una fidedigna aprobación por la administración superior de la empresa Tecnorriegos y Servicios, se tiene:

#### No.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Reconocimiento, se reconocerán dentro de esta cuenta los instrumentos financieros básicos tales como: el efectivo que comprende la disponibilidad de efectivo en caja y en las cuentas bancarias en sus diferentes modalidades de depósitos. además de los equivalentes de efectivo que consisten en depósitos en bancos con vencimientos de tres meses o menos y otras inversiones altamente líquidas de corto plazo y las inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósito de inversión u otros.

Medición: inicialmente se medirán al precio de la transacción y posteriormente al final del periodo en que se informa al costo amortizado, reconociendo en resultados del periodo las diferencias entre la medición inicial y la medición posterior.

Presentación: su presentación debido a su clasificación por tratarse de efectivo o equivalente de un efectivo corresponde a un activo corriente.

#### No.2 Cuentas por cobrar

Reconocimiento: se registrarán dentro de esta cuenta los instrumentos de deuda por cobrar tales como: cuentas de origen comercial, documentos por cobrar.

Medición: las cuentas por cobrar comerciales son inicialmente registradas al precio de la transacción, pero si en la transacción de la operación está implícita una tasa de interés entonces la medición inicial será el valor presente de los pagos futuros y reducido apropiadamente por la estimación para cuentas de cobro dudoso o incobrable, la cual se registra con cargo a los resultados de operación.

La provisión para cuentas incobrables es establecida cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no recibirá los beneficios económicos futuros acordados en los términos originales de cobro. El valor de la provisión es la diferencia entre el valor en libros y el valor recuperable de las cuentas por cobrar y se determina con base a una evaluación de la recuperabilidad de la cartera de documentos y cuentas por cobrar, basada en el criterio de la administración sobre la capacidad de pago de los deudores, las cuentas reconocidas como incobrables se debitan a la estimación en el período en que se efectúa dicha determinación.

Presentación: su presentación debido a su clasificación por tratarse de instrumentos financieros básicos que se esperan realizar en el periodo o el periodo próximo le corresponde a un activo corriente.

### No. 3 Inventarios

Reconocimiento: en esta cuenta se reconocerán todos los activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones; en proceso de producción con vistas a esa venta; o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción.

Medición: los inventarios son inicialmente registrados al costo de adquisición más todos los gastos necesarios para ponerlos en disposición de venta. Los inventarios son medidos al cierre del ejercicio precedente al valor más bajo entre el costo de adquisición y el importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costes de terminación y venta, reconociendo como pérdida del valor si este último es menor que el costo en los resultados del periodo. El costo de los inventarios vendidos es determinado usando el método del costo promedio ponderado.

Presentación: su presentación debido a su clasificación ya que se espera consumirlo, o venderlo en el ciclo normal de las operaciones corresponde a un activo corriente.

#### No.4 Propiedades, planta y equipo

Reconocimiento: en esta cuenta se reconocerán todos los activos mantenidos para su uso en la producción durante más de un periodo, arrendarlos o con propósitos administrativos.

Medición: los activos adquiridos se miden a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y las posibles pérdidas por deterioro. La depreciación es calculada sobre el método de la línea recta registrada como una disminución del valor del costo de los activos con base a las vidas útiles estimadas.

Las posibles pérdidas son determinadas por la diferencia entre el valor en libros y el valor neto realizable, en donde el valor en libros de un activo es mayor que los valores recuperables estimados, se registra inmediatamente una disminución en el valor en libros para igualarlo al valor recuperable. La compañía reconoce como propiedad, planta y equipo a los bienes con un valor superior a Q5, 000.00, los bienes con valores inferiores al monto mencionado se registran a gastos, dichos bienes son controlados, así mismo las ganancias o pérdidas en la disposición o retiro de un activo son determinadas como la diferencia entre el valor de la venta y el valor en libros del activo y es incluido en los resultados de operación.

Presentación: su presentación debido a su clasificación ya que se espera consumirlo en más de un periodo corresponde a un activo no corriente.

#### No.5 Deterioro del valor de los activos

A la fecha de cada balance, la empresa debe de revisar los valores en libros de los activos para determinar en cuál de ellos existe alguna indicación de que han sufrido una pérdida por deterioro. Si alguna de tales condiciones existe, el importe recuperable del activo es estimado para determinar el alcance de la pérdida por deterioro. Si el importe recuperable de un activo es un estimado menor que el valor en libros, el valor en libros del activo es reducido hasta alcanzar su importe recuperable. La pérdida por deterioro es reconocida como un gasto inmediatamente.

La entidad debe evaluar si en donde una pérdida por deterioro subsecuente ha sido revertida, el valor en libros del activo es incrementado hasta el importe recuperable estimado, pero que tal incremento al valor en libros no debe exceder al valor en libros que podría haberse obtenido neto de amortización o depreciación de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo en períodos anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro es reconocida como ingreso inmediatamente.

#### No.6 Impuesto sobre la renta corriente y diferida

El gasto por impuesto sobre la renta corriente se debe calcular sobre los resultados contables del año, ajustado por el efecto de las partidas no deducibles o no imponibles, utilizando la tasa de impuesto vigente a la fecha del balance, que para las rentas en Guatemala es del 31%.

El impuesto diferido se debe calcular con base al método de pasivo, considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros, y los montos utilizados para propósitos fiscales. El monto de impuesto diferido está basado en la forma de realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance general. El impuesto sobre la renta diferido surge por las diferencias de tiempo resultantes de ingresos y gastos que entran en la determinación de las utilidades financieras y aquellas reportadas para fines impositivos.

Los pasivos por impuesto sobre la renta diferido deben ser generalmente reconocidos por todas las diferencias temporarias imponibles y los activos por impuesto sobre la renta diferido son reconocidos por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida que sea probable que la empresa disponga de ganancias fiscales en el futuro, para realizar el activo o pasivo por impuestos diferidos. El valor en libros del activo o pasivo por impuesto diferido deberá revisarse en la fecha del balance y reducirse al grado en que ya no sea probable que haya disponible suficiente utilidad gravable para permitir que sea utilizado el beneficio en parte o en su totalidad. Los impuestos sobre la renta diferida deben calcularse usando la tasa del 31%, la cual se espera aplicar en el período en que los activos y pasivos sean realizados. El impuesto diferido es

registrado en el estado de resultados, excepto cuando está relacionado con partidas registradas directamente en el patrimonio, en este caso, es registrado en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta del año comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en los resultados de operaciones del año corriente.

#### No.7 Cuentas por pagar

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

Medición: las cuentas por pagar comerciales son inicialmente registradas a su valor nominal pero si en dicha transacción se encuentra implícita una tasa de interés la medición inicial será el valor presente de los pagos futuros y reducidos apropiadamente por la amortización de los pagos.

Presentación: su presentación debido a su clasificación por tratarse de instrumentos financieros básicos que se esperan cancelar en el periodo o el periodo próximo le corresponde a un pasivo corriente.

#### No.8 Préstamos bancarios

Reconocimiento: se registrarán dentro de esta cuenta los instrumentos de deuda por pagar provenientes de bancos o financieras.

Medición: inicialmente los préstamos son reconocidos en la fecha en que los fondos se reciben, netos de los costos incurridos en la transacción. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos neto de los costos de transacción y el monto a desembolsar se reconocen en resultados durante el plazo del préstamo.

Presentación: su presentación se encuentra dividida en la parte a cancelar a corto plazo menor a 12 meses como pasivo corriente y a largo plazo los mayores a 12 meses como pasivo no corriente.

#### No.9 Beneficios a empleados

Reconocimiento: se registraran en esta cuenta todas las contraprestaciones que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Beneficios por terminación: los beneficios por terminación son pagados cuando el contrato de trabajo de un empleado es terminado antes de la fecha del retiro normal.

Otros beneficios a corto plazo: estos beneficios se registran a gastos en el momento en que se pagan.

#### No.10 Reconocimientos de ingresos y gastos de operación

Los ingresos serán reconocidos en función de que los beneficios económicos fluyan hacia la empresa y los ingresos puedan ser fácilmente medidos.

Ingresos por ventas los ingresos por ventas reconocidos en el período en el cual son transferidos los bienes vendidos.

Intereses el ingreso es reconocido en el momento en que el interés se acumula a menos que su cobrabilidad esté en duda. Costos y gastos de operación los costos y gastos de operación son registrados en el momento en que se incurren en ellos, aunque no hayan sido pagados.

#### No.11 Reserva legal

De acuerdo con el código de comercio vigente, la empresa destinará anualmente para formar la reserva legal el 3% de las utilidades netas, y el límite mínimo financiero de dicha reserva será la

quinta parte del capital social. Las dos terceras partes de las cantidades que aparezcan en la reserva legal deberán tenerse disponibles o invertirse en valores mercantiles Guatemaltecos o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte podrá invertirse de acuerdo con la finalidad de la empresa.

#### No.12 Uso de estimaciones

La entidad debe valorar para la preparación de los estados financieros bajo la administración de la empresa la realización de ciertas estimaciones y supuestos que inciden en los saldos de activos y pasivos, así como la divulgación de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos reportados durante el período.

Por tanto las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto; Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos.

Aunque los ingresos y gastos de la empresa podrían diferir por razón de éstas estimaciones, en opinión de la administración de la empresa no se anticipan cambios importantes derivados de estas estimaciones.

- Catálogo de cuentas

El diseño del catálogo de cuentas representa la base estructural del modelo contable y su visualización facilita la captura y navegación del historial de la vida económico financiero de la entidad. Para esto primero se debe de encontrar un lugar para cada cosa y después tener la disciplina de poner cada cosa en su lugar.

- Objetivos del catálogo de cuentas
- Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catálogo de cuenta similar.
- Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.
- Facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de una empresa.
- Estructura de la codificación

El presente catálogo de cuentas tiene estructurada su codificación de la siguiente manera:

- Un dígito representa el elemento del estado financiero
 

1	Activo	4	Costos, Gastos y Pérdidas
2	Pasivo	5	Cuentas de ingresos y ganancias
3	Patrimonio	6	Cuentas liquidadoras
  
- Dos dígitos representan los rubros de agrupación:
 

11	Activo corriente
21	Pasivo corriente
31	Patrimonio
  
- Cuatro dígitos se asignan a las cuentas de mayor: cuentas de primer orden
 

1101	Efectivo y Equivalentes de Efectivo
2101	Cuentas y documentos por pagar
3101	Capital social

- Seis dígitos se asignan a las sub-cuentas: cuentas de segundo orden

110101      Caja

210101      Proveedores locales

- Las cuentas de detalle cuentas de tercer orden, llevan dos dígitos adicionales así:

1101      Efectivo y equivalentes

110101      Caja

11010101      Caja general

▪ Diseño del catálogo de cuentas

		110304	Afiliadas
1	Activo	110305	Accionistas
11	Activo corriente	1104	Provisión para cuentas incobrables
1101	Efectivo y equivalentes del efectivo	110401	Documentos comerciales por cobrar
110101	Caja	110402	Clientes
11010101	Caja general	110403	Funcionarios y empleados
11010102	Caja chica	110404	Afiliadas
110102	Bancos	110405	Accionistas
11010201	Bancos cuentas corrientes	1105	Inventarios
11010202	Depósitos en cuenta ahorro Corrientes	110501	Materias primas
11010203	Depósitos en moneda Extranjera a corto plazo	110502	Materiales de empaque
11010204	Depósitos a corto plazo	110503	Producto a granel
110103	Inversiones temporales con plazo no mayor a 90 días	110504	Producto terminado
1102	Inversiones en valores negociables a corto plazo	110505	Materiales y suministros
110201	Bonos y acciones Temporales	110506	Combustibles
110202	Operaciones en bolsa	110507	Mercadería en transito
110203	Otros valores negociables	110508	Productos agrícolas
1103	Cuentas y documentos por cobrar	1106	Deterioro acumulado de valor de inventarios
110301	Documentos comerciales por cobrar	110601	Materias primas
110302	Clientes	110602	Materiales de empaque
110303	Funcionarios y empleados	110603	Producto a granel
		110604	Producto terminado
		110605	Materiales y suministros
		110606	Combustibles
		110607	Mercadería en transito

110608	Productos agrícolas	120206	Patios y calzadas
1107	Estimación por obsolescencia de inventario	120207	Misceláneos u otros activos
110701	Materias primas	1203	Deterioro de valor acumulado de propiedad planta y equipo
110706	Combustibles	1204	Activos intangibles
110707	Mercadería en tránsito	120401	Marcas y patentes, Programas informáticos.
110708	Productos agrícolas		
1108	IVA crédito fiscal	1205	bienes en arrendamiento financiero
110801	IVA por compras locales		
110802	IVA por importaciones	1206	Depreciación acumulada de bienes en arrendamiento financiero
110803	Remanente		
1109	Inversiones temporales		
110901	Acciones	1207	Deterioro de valor acumulado de bienes en arrendamiento financiero
110902	Depósitos a plazo		
110903	Bonos		
1110	Pagos anticipados	1208	Inversiones permanentes
111001	Papelería y Útiles	120801	Acciones en otras sociedades
111002	Renta pagada por anticipado	1209	Activo por impuesto diferido
111003	Material de oficina	120901	Diferencias temporales deducibles
12	Activo no corriente		
1201	Propiedades, planta y equipo	12090101	Impuesto sobre la renta deducible
120101	Bienes inmuebles		
12010101	Terrenos	1210	Propiedades de inversión
12010102	Edificaciones	2	Pasivo
1202	Bienes muebles	21	Pasivo corriente
120201	Equipo de transporte	2101	Cuentas y documentos por pagar a corto plazo
120202	Mobiliario y equipo		
120203	Maquinaria	210101	Préstamos bancarios
120204	Cercas y drenajes	210102	Proveedores locales
120205	Herramientas	210103	Proveedores del exterior

210104	Impuestos por pagar	3	Patrimonio neto
210105	Retenciones por pagar	31	Capital contable
2102	Dividendos por pagar	3101	Capital social
210201	Dividendos por pagar	310101	Capital social pagado
2103	IVA por pagar	310102	Capital social No pagado
210301	IVA por ventas y servicios	3102	Reserva legal
210302	IVA retenciones	310201	Reserva legal
210303	IVA percepciones	310301	Utilidades de ejercicios anteriores
2104	Obligaciones por arrendamiento financiero a corto plazo	310302	Pérdidas de ejercicios anteriores
210401	Arrendamiento financiero	3104	Resultados del ejercicio
22	Pasivo no corriente	310401	Utilidad del ejercicio
2201	Cuentas y documentos por pagar a largo plazo	310402	Pérdida del ejercicio
220101	Préstamos Bancarios	3105	Otras reservas de patrimonio
2202	Provisión para obligaciones laborales	310501	Superávit
220201	Beneficios a empleados a largo plazo	310502	Déficit
220202	Indemnizaciones	3106	Efecto de la transición a NIIF para PYMES
2203	Pasivo por impuesto diferido	4	Costos, gastos y pérdidas
220301	Diferencias temporales imponibles	41	Costos
220302	Impuesto sobre la renta imponible	4101	Costo de venta
2204	Obligaciones por arrendamiento financiero a largo plazo	410101	Materiales
220401	Arrendamiento financiero	42	Costos de producción
		4201	Costo de producción
		420101	Mano de obra
		420102	Materia prima
		420103	Costos indirectos
		43	Gastos de operación
		4301	Gastos de venta

4302	Gastos de administración
4303	Gastos financieros
44	Gastos de no operación
4402	Gasto por impuesto sobre la renta
5	Ingresos y ganancia
51	Ingresos de operación
5101	Ventas
510101	Materiales
510102	Producto terminado a granel
52	Ingresos de no operación
5201	Ingresos financieros
5202	Venta de activos
6	Cuentas liquidadoras de resultados
61	Cuenta liquidadora
6101	Pérdidas y ganancias
610101	Pérdidas y ganancias
6102	Gastos por impuestos
610201	Gasto por impuestos

- Balance de apertura

El balance de apertura basado en NIIF para las PYMES, es el punto de partida para todos los subsecuentes períodos contables. La empresa debe preparar un balance de apertura a la fecha de transición, para tomar las cifras a ajustar debe considerarse a la fecha de transición el balance general presentado a la fecha de cierre del año anterior. Según la resolución del IGCPA, dicha normativa deberá aplicarse de forma obligatoria a partir del 1 de enero de 2011. Para el efecto se debe de partir de las cifras presentadas en el balance general según base contable anterior:

Cuadro No. 9  
 Tecnoriegos y servicios  
 Balance general al 31 de diciembre del 2012  
 (cifras expresadas en quetzales)

Activo		Pasivo		
Corriente		Corriente		2,093,299.79
Caja y bancos	70,552.00	Proveedores	2,093,299.79	
I.V.A.	188,318.34	Cuentas por pagar	<u>2,969.71</u>	
Clientes	66,837.27			
Inventario de mercadería	2,553,371.93			
I.S.R. pagos trimestrales	<u>60,534.05</u>	Capital y reserva		
No corriente		Capital		
Mobiliario y equipo	3,111.60	Capital contable	852,598.40	852,598.40
Herramientas	40.00			
Equipo de computación y programas	<u>3,133.00</u>			
Total activo	2,945,898.19	Total pasivo y patrimonio		2,945,898.19

Fuente: elaboración propia, octubre 2013.

- Reconocimiento de activos y pasivos requeridos por la NIIF para las PYMES
- Ajustes y reclasificaciones

Todas las partidas se consideran de importancia relativa y se realizan de forma exacta contable donde las cuentas utilizadas son con base al catálogo que al final se diseñará.

- Efectivo y equivalentes de efectivo

Según balance previo:

Caja	Q20, 276.00
Bancos	<u>Q50, 276.00</u>
	Q70, 552.00

Política contable a aplicar:

La política contable incorpora a los instrumentos financieros como equivalentes de efectivo a los depósitos no mayores a tres meses.

- Cuentas por cobrar

Cuadro No. 10

Situación de la cartera de cuentas por cobrar

	0-30 días	31-60 días	61-90 días	Más de 90 días	Total
1	Q 143,345.00				Q 630,560.87
2		Q 100,467.80			
3			Q 86,345.87		
4				Q 300,402.22	
Total	Q 143,345.00	Q 100,467.80	Q 86,345.87	Q 300,402.22	Q 630, 560.87

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

La empresa ha hecho todo lo posible para motivar a los clientes a pagar, mediante cobro por escrito, llamadas telefónicas y visitas del encargado de cobros de la empresa al lugar de residencia.

Estas situaciones aseveran la incobrabilidad de la cartera, por lo tanto, los datos recopilados en la acción de cobranza son:

Saldos vencidos a 61-90 días	Q 86,345.87
Saldos vencidos a más de 90 días	<u>Q214, 056.35</u>
Total de saldos incobrables	Q 300,402.22

Política contable a aplicar:

Una entidad reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad.

Exención aplicada en la preparación del balance de apertura: “35.10 (h) impuestos diferidos. No se requiere que una entidad que adopta por primera vez la NIIF reconozca, en la fecha de transición a la NIIF para las PYMES, activos por impuestos diferidos ni pasivos por impuestos diferidos relacionados con diferencias entre la base fiscal y el importe en libros.

Procedimiento:

Por lo cual se procede a ajustar la cuenta de activo por un valor de Q 300,402.22 con cargo a la cuenta de control patrimonial de los efectos de la transición para darle de baja a la porción incobrable que ya no califica como activo.

Cuadro No. 11

Situación de la incobrabilidad de cuentas por cobrar

Fecha	Código	Concepto	Debe	Haber
01/01/2013		Partida X1		
	3106	Efectos de la transición	Q 300,402.22	
	110302	Cuentasporcobrar		Q 300,402.22
		Ajuste por incobrabilidad en cuentas por cobrar.		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- **Inventario**

Las ventas posteriores a la fecha de presentación de los estados financieros del 2013 reflejan una disminución en los precios de venta. Al realizar los cálculos para la determinación del valor según formula de medición de los inventarios, descontando del precio de venta los porcentajes de administración, distribución y utilidad, que incorpora en los precios de venta, se determinó que es un 5% menor que el costo de los inventarios registrados en libros de la entidad.

- **Política contable a aplicar**

Según la política contable de los inventarios se medirán al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta, reconociendo perdidas del valor si este último es menor.

Procedimiento: se debe ajustar el valor de los inventarios por la diferencia entre el valor del precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta y el costo, siempre y cuando el costo supere al precio de venta estimado neto.

Cálculos:

Costos Q12, 590,091.15 x 5% = Q 629,504.56

Precio de venta estimado neto Q12, 590,091.15 - Q 629,504.56 = Q 11, 960,686.60

Costo según registro de la entidad Q 12, 590,091.56

Diferencia determinada Q 629,504.56

Cuadro No. 12

Ajuste de los inventarios por pérdida de valor

Fech	Código	Concepto	Debe	Haber
01/01/20		Partida X2		
	3106	Efectos de la transición	Q 629,504.56	
	1105	Inventarios		Q 629,504.56
		Ajuste al valor de los inventarios por pérdida de valor		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Activos intangibles

En la cuenta mobiliario y equipo cuyo saldo al 31 de diciembre de 20012 es de Q 3,111.60; se encuentra un valor de Q 10,000.00 que son en concepto de un programa de contabilidad computarizada de nombre Mónica, al cual se le ha considerado una vida útil de tres años y fue adquirido el 1 de abril del 2012, y del cual no se le había considerado la amortización correspondiente.

- Política contable a aplicar

Según la política contable de los activos intangibles si se puede identificar un activo sin apariencia física y de carácter no monetario debe reconocerse como tal.

Procedimiento: reclasificar a activos intangibles el programa contable y calcularle amortización por el tiempo en uso afectando la cuenta de control patrimonial efectos en la transición.

Cálculos:

Costo: Q10, 000.00

Vida Útil: 3 años

Fecha de Adquisición: 1 de abril del 2012

Amortización: ¿Sustituyendo:

Amortización anual = Q3, 333.60

Amortización mensual = Q 277.80

Amortización Acumulada = 9 meses x Q277.80 = Q 2,500.20

Cuadro No. 13  
Reclasificación del activo

Fecha	Código	Concepto	Debe	Haber
01/01/2013		Partida X3		
	1204	Activos intangibles	Q10,000.00	
	120402	Programasinformáticos		
	120202	Mobiliario y equipo		Q 10,000.00
		Recalsificacion del active		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No. 14  
Reconocimiento de la amortización

Fecha	Código	Concepto	Debe	Haber
01/01/2013		Partida X4		
	3106	Efectos de la transición	Q 2,500.20	
	610271	Amortizaciónacumulada		Q 2,500.20
		Programas informáticos reconocimiento de la amortización		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

▪ Cuentas por pagar

Del saldo de las cuentas por pagar sin garantía real cuyo saldo es de Q2, 969.71 provenientes según balance general al final del ejercicio contable del año 2012; se logró determinar que hay Cuentas por Pagar por valor de Q1, 000.00 que no cuentan con el respaldo de documentación necesarias para el reconocimiento de dicho pasivo, y por lo tanto no es una obligación exigible ni

legal ni implícitamente, ya que no se encontró ninguna documentación y además ningún tercero reclama dicho saldo.

Política contable a aplicar

Según la política de cuentas por pagar para el reconocimiento en dicha cuenta debe existir una documentación necesaria que respalde la exigencia legal de la transacción.

Procedimiento: se procede a liquidar dicho pasivo, ya que no cumple las características establecidas en el párrafo 2.20 de la sección 2 “Conceptos y principios generales”.

Cuadro No. 15  
No reconocimiento de pasivos

Fecha	Código	Concepto	Debe	Haber
01/01/20		Partida X5		
	2201	Cuentasporpagar	Q1,000.00	
	3106	Efectos de la transición		Q1,000.00
		Por no reconocimiento de pasivos por no cumplir las		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No. 16  
Tecnoriegos y servicios  
Matriz balance de apertura al 01 de enero de 2013  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Division rubro o cuenta		Balance Previo 31/12/12	Ajustes		Reclasificaciones		Saldo para balance de apertura al 01/01/2013
Estructura actual	Nueva estructura		Debe	Haber	Debe	Haber	
Activo	Activo	2,945,898.19					2,945,898.19
Activo corriente	Activo corriente	2,939,613.59					2,939,613.59
Caja y bancos	Efectivo y equivalentes	70,552.00					70,552.00
I.V.A.	Crédito fiscal I.V.A.	188,318.34					188,318.34
Clientes	Cuentas comerciales por cobrar	66,837.27		300,402.22			367,239.49
Inventario de mercadería	Inventario de mercadería	2,553,371.93		629,504.56			1,923,867.37
I.S.R. pagos trimestrales	I.S.R. pagos trimestrales	60,534.05					60,534.05
Activo no corriente	Activo no corriente	6,284.60					6,284.60
Mobiliario y equipo	Bienes muebles	3,111.60					3,111.60
Herramientas	Herramientas	40.00					40.00
Equipo de computación y programas	Equipo de computación	3,133.00					3,133.00
	Activos intangibles	-			10,000.00		10,000.00
	Amortización acumulada	-				2,500.20	(2,500.20)
Pasivo	Pasivo	2,096,269.50					2,096,269.50
Pasivo corriente	Pasivo corriente	2,096,269.50					2,096,269.50
Proveedores	Proveedores	2,093,299.79					2,093,299.79
Cuentas por pagar	Cuentas por pagar	2,969.71	1,000.00				1,969.71
	Provisión para obligaciones laborales				23,504.30		(23,504.30)
Capital y reserva	Patrimonio	852,598.40					852,598.40
Capital contable	Capital contable	852,598.40					852,598.40
	Reserva legal					98,564.00	(123,564.60)
	Efectos de la transición	-	929,906.78	1,000.00	139,569.10	62,009.20	1,132,485.08
Total pasivo y patrimonio	Totales		930,906.78	930,906.78	163,073.40	163,073.40	

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No.17  
Tecnoriegos y servicios  
Balance de apertura al 01 de enero de 2013  
(Cifras expresadas en Quetzales)

Activo			Pasivo		
Corriente		2,610,511.25	Corriente		2,087,195.19
Efectivo y equivalentes de efectivo	70,552.00		Proveedores	2,085,225.48	
Cuentas comerciales por cobrar	367,239.49		Cuentas por pagar	1,969.71	
Inventarios	1,923,867.37		No corriente		23,504.30
			Provisión para obligaciones laborales	23,504.30	
Crédito fiscal IVA	188,318.34		Patrimonio		847,698.90
ISR pago trimestral	60,534.05		Capital contable	450,987.50	
			Reserva legal	98,654.70	
No corriente		18,784.80	Efectos de la transición	298,056.70	
Bienes inmuebles	3,111.60				
Herramientas	40.00				
Activos intangibles	10,000.00				
Amortización acumulada	2,500.20				
Equipo de computación	3,133.00				
Total activo		<u>2,629,296.05</u>	Total pasivo y patrimonio		<u>2,629,296.05</u>

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Consolidado de las transacciones realizadas año 2013
- Ventas

Durante el ejercicio del año 2012, se originaron un total de ventas netas por el monto de: Q8, 354,684.77, De dicha cantidad un 7.55% fueron ventas al crédito, cantidad por Q 630, 560.87 mientras que el restante 92.45% son ventas al contado, cantidad por Q 7, 724,123.90.

Política Contable a Ocupar: los ingresos se reconocerán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Procedimiento: aunque hubo ventas al crédito se debe reconocer como ingreso el total de la venta ya que este es el valor razonable de la contraprestación.

Cuadro No.18  
No reconocimiento de las ventas del periodo

Fecha	Cuent	Concepto	Debe	Haber
Abril -12		Partida X1		
	1101	Efectivo y equivalente de efectivo	Q7,724,123.90	
	1103	Cuentasporcobrar	Q 630,560.87	
	5101	Ventas		Q8, 354,684.77
		Por no reconocimiento de las ventas del periodo		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Costo de ventas

Durante el ejercicio contable 2013, los costos por venta surgidos en el giro ordinario de la entidad, fueron por Q 12, 590,091.15

Cuadro No.19  
Costo de ventas del periodo

Fech	Cuenta	Concepto	Debe	Haber
abr-13		Partida X2		
	4101	Costo de ventas	Q 12, 590,091.15	
	1106	Inventarios		Q 12, 590,091.15
		Registro del costo de venta del periodo		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Compras y gastos de operación

Las compras de suministros ascienden a un total de Q13, 682,835.36, donde el monto pendiente de pago es de Q2, 093,299.79

- Gastos

En el transcurso del ejercicio contable 2013, han surgido gastos durante el giro ordinario de la empresa, el monto total de gastos es de Q323, 981.54

La distribución de los gastos se detalla así:

Gastos de administración	Q316, 206.60
Otros gastos	Q 7,774.94

Política contable a ocupar: los costos y gastos se reconocerán al momento que ocurren aunque no se hayan pagado.

Procedimiento: reconocer como inventario la compra de suministros, propiedad planta y equipo el mobiliario y los gastos de operación por el total dejando pendiente de pago la porción al crédito.

Cuadro No.20  
Compra de materia prima del periodo

Fecha	Cuenta	Concepto	Debe	Haber
mar-13		Partida X3		
	1106	Inventarios	Q13, 682,835.36	
	1101	Efectivo y equivalente de efectivo		Q 11,589,535.57
	2101	Cuentasporpagar		Q 2, 093,299.79
		Compra de materia prima del periodo		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No.21  
Gastos de operaciones del periodo

Fecha	Cuenta	Concepto	Debe	Haber
jun-13		Partida X4		
	4302	Gastos de Administración	Q 316,206.60	
	6102	OtrosGastos	Q 7,774.94	
	1101	Efectivo y Equivalentes		Q 323,981.54
		Registro de los gastos por las operaciones del periodo		

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No.22

## Matriz de la mayorización de las operaciones del periodo

Nueva estructura	Saldo del balance de apertura 01/01/2012	Mayorización operaciones 2012		Saldo al 31 de diciembre 2013
		Debe	Haber	
Activo	2,945,898.19			2,945,898.19
Activo corriente	2,939,613.59			2,939,613.59
Efectivo y equivalentes	70,552.00			70,552.00
Crédito fiscal I.V.A.	188,318.34			188,318.34
Cuentas comerciales por cobrar	367,239.49		300,402.22	367,239.49
Inventario de mercadería	1,923,867.37		629,504.56	1,923,867.37
I.S.R. pagos trimestrales	60,534.05			60,534.05
Activo No corriente	6,284.60			6,284.60
Bienes Muebles	3,111.60			3,111.60
Herramientas	40.00			40.00
Equipo de computación	3,133.00			3,133.00
Activos intangibles	10,000.00		10,000.00	10,000.00
Amortización acumulada	2,500.20		2,500.20	2,500.20
Pasivo	2,096,269.50			2,096,269.50
Pasivo corriente	2,096,269.50			2,096,269.50
Proveedores	2,093,299.79			2,093,299.79
Cuentas por Pagar	1,969.71	10,000.00		1,969.71
Provisión para obligaciones laborales	23,504.30		23,504.30	23,504.30
Patrimonio	852,598.40			852,598.40
Capital contable	852,598.40			852,598.40
Reserva legal	123,564.60		98,564.00	123,564.60
Efectos de la transición	1,070,475.88			1,070,475.88
Resultados				
Ingreso de actividades ordinarias		8,354,684.77	8,354,684.77	-
Costo de ventas		12,590,091.15	12,590,091.15	-
Gastos de administración		316,206.00	316,206.00	-
Otros gastos		7,774.94	7,774.94	-
Totales		21,268,756.86	21,268,756.86	

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Primeros estados financieros con base a NIIF para PYMES

A continuación se presentan los primeros estados financieros con base a NIIF para PYMES, de manera comparativa, en los cuales, los saldos presentados para el periodo 2013 son los considerados en adelante dentro de los estados financieros con propósito didáctico.

- Se presenta un juego completo de estados financieros comparativos que comprende:
  - Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
  - Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos clasificados según su función.
  - Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
  - Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa bajo el método indirecto mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Cuadro No. 23  
 Tecnorriegos y servicios  
 Balance de situación general a los años terminados de 2013 y 2012  
 (Cifras expresadas en Quetzales)

	2013	2012
Activo	2,945,898.19	2,953,397.99
Activo corriente	2,939,613.59	2,939,613.59
Efectivo y equivalentes	70,552.00	70,552.00
Crédito fiscal I.V.A.	188,318.34	188,318.34
Cuotas comerciales por cobrar	367,239.49	66,837.27
Inventario de mercadería	1,923,867.37	2,553,371.93
I.S.R. pagos trimestrales	60,534.05	60,534.05
Activo no corriente	6,284.60	13,784.40
Bienes muebles	3,111.60	3,111.60
Herramientas	40.00	40.00
Equipo de computación	3,133.00	3,133.00
Activos intangibles	10,000.00	10,000.00
Amortización acumulada	(2,500.20)	(2,500.20)
Pasivo	2,096,269.50	2,426,663.26
Pasivo corriente	2,096,269.50	2,072,765.20
Proveedores	2,093,299.79	2,093,299.79
Cuentas por pagar	1,969.71	2,969.71
Provisión para obligaciones laborales	(23,504.30)	(23,504.30)
Patrimonio	852,598.40	353,898.06
Capital contable	852,598.40	477,462.66
Reserva legal	(123,564.60)	(123,564.60)
Efectos de la transición	1,070,475.88	1,070,475.88

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No. 24  
 Tecnorriegos y servicios  
 Estado de resultado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013 y 2012  
 (Cifras expresadas en quetzales)

	Año 2013	Año 2012
Ingresos de actividades ordinarias	8,354,684.77	8,338,354.42
Menos:		
Costo de ventas	7,899,699.15	7,914,832.95
Ganancia bruta	454,985.62	423,521.47
Menos:		
Gastos de administración	206,206.00	198,432.50
Otros gastos	7,774.94	5,534.60
Utilidad antes del ISR	241,004.68	219,554.37
Menos:		
Reserva legal	58,567.70	47,568.90
Utilidad antes del impuesto	182,436.98	135,985.47
Menos:		
Gastos por impuestos Sobre la renta	36,826.00	35,234.00
Utilidad por distribuir	145,610.98	100,751.47

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No. 25  
 Tecnorriegos y servicios  
 Estado de cambios en el patrimonio años terminados 2013 y 2012  
 (Cifras expresadas en quetzales)

	Capital	Reservas	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero de 2012	852,598.40	123,564.60	976,163.00
Utilidad neta del ejercicio			136,751.47
Transferido a reserva legal		47,568.90	47,568.90
Efecto de la transición			1,070,475.88
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	852,598.40	171,133.50	2,230,959.25
Utilidad neta del ejercicio			136,751.90
Transferido a reserva legal		47,568.90	47,568.90
Saldo al 31 de diciembre de 2013	852,598.40	218,702.40	2,415,280.05

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Cuadro No. 26  
 Tecnorriegos y servicios  
 Estado de flujo de efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, 2012  
 (Cifras expresadas en quetzales)

Flujodeefectivodeactividadesdeoperación	2013	2012
Utilidad por distribuir	145,610.98	136,751.47
Ajustesporingresosygastosquenorequieranefectivo		
Reservalegal	47,568.90	47,568.90
Amortizaciones	2,500.20	0.00
Aumentoencuentasporcobrar	(22,467.05)	(19,453.89)
Aumentoeninventario	(873,788.15)	(785,983.56)
<hr/>		
Pagodeimpuestosobrelarenta	39,749.12	26,847.90
Disminución en cuentas por pagar	1,969.71	2,969.71
Efectivoneto proveniente de actividades de operación	<u>41,718.83</u>	<u>29,817.61</u>
Flujodeefectivodeactividadesdeinversión		
Aumento en mobiliario y equipo	1,115.00	1,034.76
Efectivoneto usado en actividades de inversión	<u>1,115.00</u>	<u>1,034.76</u>
Flujodeefectivodeactividadesdefinanciamiento		
Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento	0.00	0.00
Efectivonetodelejercicio	48,456.78	(27,967.90)
Efectivoaliniociodel periodo	50,496.00	35,000.00
Efectivoalfinaldelperiodo	<u>70,552.00</u>	<u>(50,496.00)</u>

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

- Resumen de razones financieras

Se determinaron los análisis de donde se sustrajeron, una serie de indicios útiles sobre la liquidez, solvencia, estabilidad y endeudamiento de la empresa, el cuadro siguiente muestra los resultados:

Tabla No. 12

Resumen de razones financiera aplicadas, en el estudio financiero-económico

Descripción	Año 2012	Año 2013
Razón de solvencia	1.65	1.4
Razón de liquidez	1.42	0.08
Razón de capital de trabajo	1, 346,081.21	843,344.09
Razón de estabilidad	0.1	0.1
Razón de endeudamiento	1.65	1.41
Rotación de inventario	4 veces	6 veces
Plazo promedio de inventario	90 días	60 días
Rotación de cuentas por cobrar	6 veces	5 veces
Plazo promedio de cuentas por cobrar	60 días	72 días
Rotación de cuentas por pagar	15 veces	16 veces
Plazo promedio de cuentas por pagar	24 días	23 días

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

Las razones financieras, mostradas en el cuadro anterior, no tienen efecto en los montos de las cuentas que componen los estados financieros, sin embargo existe la posibilidad que afecte la continuidad como negocio en marcha de la empresa a futuro.

#### 4.2 Análisis de viabilidad

Como resultado en la aplicación del procedimiento, Tecnorriegos y Servicios cuenta con los recursos necesarios para iniciar el proceso de la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES, ya que este proceso dará paso, a mejorar el ambiente económico atrayendo inversionistas, se crearán condiciones propicias para el crecimiento de la empresa, habrá mejor control interno, se aumentará la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés y la inclusión de un juego completo de estados financieros, éste contexto es un paso adelante en el desarrollo de la transición.

La solvencia y liquidez financiera que ha presentado la empresa, dan paso para que la propuesta de transición a esta normativa se ponga en marcha, una de las grandes ventajas es que se utilizarán fondos propios, el propietario no tendrá que invertir fondos ajenos que le ocasionen pago de intereses.

#### 4.2.1 Viabilidad económica

En este proceso se determinó los importes monetarios por las diferencias entre las políticas contables aplicadas bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Guatemala y las requeridas por la NIIF para las PYMES, es decir el resultado de todas las diferencias establecidas durante la transición de la normativa, estas diferencias representan, los beneficios económicos dentro de la empresa, significando cambios positivos para el propietario.

Cuadro No. 27  
Cuentas afectas en la transición

Cuentas afectas	Saldo del balance de apertura 01/01/2012	Mayorización operaciones 2012		Saldo al 31 /12/ 2012
		Debe	Haber	
Cuentas comerciales por cobrar	Q 367,239.49		Q 300,402.22	Q367,239.49
Inventario de mercadería	Q 1,923,867.37		Q 629,504.56	Q1,923,867.37
Activos intangibles	Q 10,000.00		Q 10,000 .00	Q10,000.00
Reserva legal	Q 123,564.60		Q 98,564.00	Q123,564.60
Efectos de la transición	Q 1,070,475.88			Q1,070,475.88
Total cuentas de ganancia			Q 929,906.78	

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

La tabla anterior presenta, las cuentas de ganancia donde se registró un aumento global de Q 929,906.78 y un efecto en la transición de Q 1, 070,475.88, significa que la propuesta de transición a NIIF para PYMES, aumentará la capacidad receptiva a 1.7 % por cada unidad monetaria invertida, incrementar al 86.9% las ganancias netas en cada periodo contable. Además en la actualidad en la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo existe un monto de Q70, 552.00 para una disposición inmediata y un capital contable de Q 177,462.66.

#### 4.2.2 Viabilidad financiera

Desde el punto de vista financiero, el proyecto ha demostrado ser solvente, pues en la evaluación realizada se constató lo siguiente:

- En la razón de solvencia la empresa al año 2011 cuenta con Q.1.65 del activo corriente para cada Q.1.00 de deuda, para el año 2012 con Q.1.40, de lo anterior se puede deducir que la empresa para los años 2011 y 2012 tiene un resultado aceptable y posee una capacidad inmediata de pago.
- En la razón de liquidez la empresa para el año 2011 tiene capacidad de pago inmediata, porque contaba con Q.1.42 por cada Q.1.00 de deuda, lo cual está por encima del parámetro estándar que es de Q.1.00 a Q.0.80, sin embargo el resultado del año 2012 Q.0.18 indica que se encontraba por debajo del parámetro estándar, generando un problema de liquidez inmediata, pero con el proceso de transición esto vendría a mejorar la razón de liquidez.

#### 4.2.3 Viabilidad tecnológica

Para la implementación de la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES es necesario que Tecnoriegos y Servicios cuente con el equipo tecnológico necesario y útil, como herramienta de trabajo para el recurso humano designado en cada tarea, la empresa en la actualidad, cuenta con escaso recurso tecnológico para la elaboración del plan, en efecto y en mutuo acuerdo con la gerencia de la empresa, se acordó que está brindará el equipo tecnológico necesario a utilizar, para ello es necesario adquirir el siguiente equipo:

Cuadro No.28  
Inversión inicial en equipo tecnológico

No.	Descripción del bien	Cantidad	Importe
1	Software de contabilidad y administración	2	Q 5,000.00
2	Licencia adobe	2	Q 1,000.00
	Total		Q 6,000.00

Fuente: elaboración propia, noviembre2013.

Para Tecnorriegos y Servicios el costo de este equipo tecnológico, no afecta en gran magnitud el monto del patrimonio actual, se considera más el beneficio que se obtendrá por el servicio y la vida útil del mismo.

#### 4.2.4 Viabilidad administrativa

Tecnorriegos y servicios cuenta con un sistema organizacional completo, dentro del cual tiene personal capacitado, que conoce de cada actividad que se realiza dentro de la empresa, quienes estarán dispuestos a proporcionar su intelectual, capacidades y voluntad en todo el proceso de la transición, para el efecto se mencionan los puestos existentes dentro de la empresa. Gerente general, gerente de operaciones y financiero, departamento de Administración, departamento de contabilidad, departamento de soporte técnico agrícola departamento de ventas.

En el proceso de transición se acordó con la gerencia de la empresa contratar personal calificado y sus auxiliares, se consideran como costos fijos, ya que en principio la plantilla será fija al 100 % independientemente del volumen de actividad que se tenga. La siguiente tabla muestra los costos de servicios profesionales en los que incurrirá la empresa:

Cuadro No.29  
Inversión inicial en servicios profesionales

No.	Puesto o cargo a desempeñar	No. De trabajadores	Gasto mensual en sueldos y salarios
2	Asesor contable y de auditoria	1	Q 7,000.00
3	Auxiliar de contador	1	Q 4,000.00
	Total		Q 15,000.00

Fuente: elaboración propia, noviembre2013.

La gerencia de Tecnorriegos y servicios estuvo de acuerdo en implementar la propuesta accediendo a colaborar y facilitar los recursos financieros, tecnológicos, administrativa y toda la información necesaria para iniciar la transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES

#### 4.2.5 Viabilidad legal

Hasta la fecha según se determinó, Tecnoriegos y Servicios no presenta demandas legales que puedan afectar, la continuidad como negocio en marcha, se estableció que no existen normas y políticas por escrito, lo cual la implementación de la presente propuesta fortalecerá la funcionalidad de este apartado, así mismo la situación legal es vigente según documento a la vista, el 07 de mayo de 1999, fue inscrita ante el Registro Mercantil de la República de Guatemala. Bajo el número de registro 208757, folio 472, libro 170 de empresas mercantiles con número de expediente 15331-1999 categoría única. Ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) el 06 de mayo de 1,999 bajo el régimen optativo pago de ISR y régimen general pago de IVA. Usando el sistema contable de lo devengado. Está registrada con número de NIT - 573152-6- RTU 24 de enero de 1991; su última modificación fue el 21 de agosto de 2008. Y el Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, resuelve declarar formalmente inscrito de oficio en el régimen de Seguridad Social bajo la inscripción patronal No. 119739, al patrono Francisco Haroldo Urrutia flores, por su empresa Tecnoriegos y Servicios, ubicada en 0 avenida 0-70 zona 3, municipio de El Progreso del departamento de Jutiapa , el cual deberá utilizar para hacer efectivo el pago de sus contribuciones de seguridad social y en sus demás relaciones con el Instituto, a partir de 01 de septiembre del 2008.

- Resumen de los beneficios en la implementación de la propuesta

A continuación se presenta una lista de los beneficios, esperados en el proceso de transición de estados financieros con base a NIIF para PYMES.

Tabla No.13

Beneficios esperados, al llevar acabo la implementación de la propuesta

Mejor ambiente económico dentro de la empresa atrayendo inversionistas.

Se crearan condiciones propicias para el crecimiento económico.

Habrá mejor control interno.

Aumentará la confianza de los inversionistas y otros grupos de interés.

La inclusión de un juego completo de estados financieros.

Los montos razonables en los E/F.

Aumento en cuentas de ganancia por Q 929,906.78.

Un efecto positivo en la transición de Q 1, 070,475.88.

Aumento de ganancias netas hasta un 86.9%.

Fuente: elaboración propia, noviembre 2013.

La tabla anterior, muestra los beneficios que el propietario espera tener, al momento de dar paso a la propuesta presentada, se proyecta tener ventajas en el control interno dentro de la empres, ventajas externas como, la atracción de la clientela, no obstante el incremento en las ganancias de efectivo.

Tabla No. 14  
Cronograma de actividades

El presente cronograma muestra las fechas de cumplimiento de entrega de la investigación, las cuales se cumplieron en el tiempo establecido.

Actividades	may-13	jun-13	jul-13	ago-13	sep-13	oct-13	nov-13	dic-13	ene-14
Análisis preliminar en la empresa	■								
Planeación de la evaluación integral		■							
Desarrollo de la etapa de Investigación documental			■						
Desarrollo de la investigación de campo				■					
Recopilación de información para elaborar la transición de estados financieros					■				
Análisis de la información obtenida						■			
Entrega de la información al tutor para la revisión							■		
Realizar correcciones								■	
Entrega de informe a coordinación									■
Entrega de informe a revisor									■
Entrega de revisiones a revisor									■

Fuente: elaboración propia, diciembre 2013.

## Conclusiones

1. En la empresa no se preparan estados financieros con base a NIIF para PYMES, lo que ha generado que los montos contenidos dentro de la información contable, no son razonables. La elaboración de los estados financieros con base a NIIF para PYMES, es de suma importancia, porque a partir de la transición se tomarán en cuenta los efectos externos que puedan afectar positiva o negativamente el desempeño de la empresa.
2. La empresa no cuenta con un juego completo de estados financieros que le permita presentar la información financiera fiable y razonable, a los usuarios de la información. Por tal razón es importante elaborar un juego completo de estados financieros como parte de la transición de NIIF para PYMES, tomando en cuenta la sección 3, párrafo 3.17 que proporciona lineamientos de la estructura y contenido de los estados financieros para prepararlos de una forma correcta.
3. Dentro de las actividades contables de la empresa, no figuran políticas contables por escrito para la preparación de sus estados financieros ni la mínima voluntad de crear un modelo que contenga la existencia de estas, además el marco de referencia actualmente ocupado por estas empresas no cumple con el propósito de generar información fiable y razonable en las cifras presentadas en los estados financieros, estableciendo la necesidad de adoptar las NIIF para PYMES.

## **Recomendaciones**

1. Se recomienda, llevar a cabo la transición de los estados financieros, de acuerdo a NIIF para PYMES y reestructurarlos con base a los lineamientos proporcionados en la sección 35 de esta norma e implementar los estados financieros de acuerdo a esta base, para posteriores ejercicios contables y que suministren información fiable para el uso del juicio y resolver cuestiones contables.
  
2. Una buena recomendación es que la empresa elabore un juego completo de estados financieros como parte de la transición de NIIF para PYMES, tomando en cuenta la sección 3, párrafo 3.17 que proporciona lineamientos de la estructura y contenido de los estados financieros para prepararlos de una forma correcta, de esa forma dar inicio a la presentación por primera vez con base a NIIF para PYMES.
  
3. Además es recomendable elaborar políticas contables de acuerdo a los lineamientos que indica la sección 11 las NIIF para PYMES aplicados a los rubros, contenidos en los estados financieros de la empresa.

## Referencias bibliográficas

1. IASB- normas internacionales de información financiera (NIIF completas)
2. IASB- norma internacional de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES) 2009.
3. Perdomo Salguero Mario “Análisis e interpretación de estados financieros” sexta edición 2009.
4. Tercera Edición. Bestseller, Metodología de la Investigación. McGraw - Hill
5. Javier Romero López, “Principios Fundamentales de Contabilidad”, Editorial Continental, 8ª Edición, México 1994.
6. Ruiz Orellana Alfredo “Diccionario de términos contables” Quinta edición 2009.

## **Anexos**



Anexo No. 1  
 Cuestionario aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de administración

Nombre del área evaluada	Administración
Nombre de responsable:	
Nivel Académico:	
Número de empleados a su cargo:	Sexo: M _____ F _____
Funciones principales:	

Preguntas:

1. ¿Se dispone de plantilla actualizada por cada área de la empresa?  
 SI  NO
2. ¿El personal es adecuado y suficiente a las necesidades funcionales de la organización y de acuerdo con sus programas y proyectos?  
 SI  NO
3. ¿El perfil del personal es el adecuado a las actividades de cada área de la dirección?  
 SI  NO
4. ¿Se requiere cambiar al personal por qué?

---

5. ¿Se dispone de presupuesto para cambiar al personal?
6. ¿Se reciben en forma oportuna los reportes correspondientes para la modificación en nóminas como son: altas, baja, cambios, tiempos extras, faltas, retardos o permisos?  
 Si  No
7. ¿Las personas que preparan las nóminas son independientes de sus funciones de aquellas áreas encargadas de la contratación o despido?  
 Si  No
8. ¿En caso de licencias, comisiones, permisos y vacaciones se otorgan previa autorización?  
 Si  No
9. ¿Existe un programa establecido para el reclutamiento y rotación de personal?  
 Si  No
10. ¿Se capacita a funcionarios y empleados?  
 Si  No
11. ¿Se cuenta con estudios de análisis y evaluación de puesto?  
 Si  No
12. ¿Se imparten cursos a empleados dentro de la empresa y con qué periodicidad?

---

13. ¿La documentación contable, siempre la prepara a tiempo, según el periodo?  
 Sí  No
14. ¿Es seguro el resguardo de documentación importante?  
 Sí  No

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 2  
 Cuestionario aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de contable/financiero

Nombre del área evaluada	Contable/Financiero
Nombre de responsable:	
Nivel Académico:	
Número de empleados a su cargo:	Sexo: M _____ F _____
Funciones principales:	

Preguntas:

- ¿La función contable es responsabilidad de personal de la empresa o de un despacho externo?  
\_\_\_\_\_
- ¿se cuenta con un catálogo de cuentas?  
Sí  No
- ¿El catálogo de cuentas comprende todas las cuentas y sub cuentas del sistema contable?  
Sí  No
- ¿Se lleva un control sobre los libros, registros y formas en uso?  
Sí  No
- ¿Existen procedimientos establecidos y normas adoptadas para el manejo de las distintas transacciones como son: compras, ventas, entradas y salidas de caja, pagos, describa?  
\_\_\_\_\_
- ¿La organización contable responde en forma oportuna y accesible a la finalidad de la información porque?  
\_\_\_\_\_
- De la siguiente información financiera, ¿cuál produce la empresa y con qué periodicidad?  
 a) balance general   
 b) estado de resultados   
 c) estado de cambio en el patrimonio   
 d) flujo de efectivo
- ¿Cómo considera la información que contienen los estados financieros?  
\_\_\_\_\_
- ¿Hay un manual de contabilidad general?  
Sí  No
- ¿Qué retraso existe en el registro de las operaciones en los sistemas de contabilidad general?  
\_\_\_\_\_
- ¿Hay retraso en la recepción de los informes de los sistemas contables y cuál es la causa del retraso?  
\_\_\_\_\_
- ¿Tienen fechas establecidas para la recepción de información contable y financiera Cuáles?  
\_\_\_\_\_
- ¿cuáles son las fechas promedio de recepción de información contable y financiera?  
\_\_\_\_\_

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 3  
 Cuestionario aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de gerencia general

Nombre del área evaluada	Gerencia General
Nombre de responsable:	
Nivel Académico:	
Número de empleados a su cargo:	Sexo: M _____ F _____
Funciones principales:	

Preguntas:

1. ¿Existen políticas generales y particulares dentro de a empresa?

2. ¿Se encuentran las políticas por escrito?

¿Están bien definidas las políticas existentes? Sí  No

3. ¿Las políticas son claras y precisas? Sí  No

4. ¿Se conocen las políticas en donde deben ser aplicadas y en qué momento?

5. ¿Se realizan reuniones interdepartamentales para la revisión modificación y aceptación de las políticas y con qué periodicidad?

6. ¿Se obtienen comentarios del personal acerca de las nuevas políticas?

Sí  No

7. ¿Se dispone de una organización formalmente establecida?

Sí  No

8. ¿Se dispone de una organización formalmente establecida?

Sí  No

9. ¿La estructura de organización de la empresa es la adecuada?

12. ¿Se utilizan presupuestos?

Sí  No

13. ¿Se comparan los presupuestos con los resultados reales?

Sí  No

14. ¿Se analizan y explican las variaciones importantes?

Sí  No

15. ¿Cada área conoce su presupuesto asignado para el Siguiete año?

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 4  
 Cuestionario aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de ventas

Nombre del área evaluada	Ventas
Nombre de responsable:	
Nivel Académico:	
Número de empleados a su cargo:	Sexo: M _____ F _____
Funciones principales:	

1. ¿Qué planes de penetración al mercado se tienen para el futuro ro?

2. ¿ Qué políticas hay establecidas en cuanto a:

a) Ventas de contado y crédito?

b) Precio (costo + utilidad)?

c) Descuento?

d) Devoluciones?

e) Compras para reventa?

3. ¿Se encuentran por escrito dichas políticas de ventas?

Sí

No

4. ¿Se preparan informes periódicos que comparen lo real con lo vendido en periodos anteriores y con los presupuestos, con objeto de analizar y explicar las variaciones?

Sí

No

5. ¿Qué esfuerzos está realizando la empresa para cubrir los mercados potenciales?

10. ¿Se considera que la empresa está cubriendo los mercados potenciales?

11. ¿Se hacen estudios de mercado en la empresa:

a) para lanzar al mercado nuevos productos o líneas?

b) para conocer el valor del mercado en un producto?

c) para conocer el nivel de precios a que deben ofrecer los productos actuales o nuevos?

d) para localizar geográficamente las zonas de mayor demanda de productos en un mercado determinado?

e) Para conocer los hábitos de compra de los consumidores así como sus preferencias y gustos?

d) para definir las políticas de ventas?

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 5  
 Guía de entrevista aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área contable/financiero

Área evaluada	Contable/Financiero
Empresa:	
Dirección:	
Nombre del entrevistado:	
Profesión u oficio:	
Fecha de entrevista:	
Lugar de la entrevista:	
Hora Inicio: _____ Hora Fin: _____	
Entrevistador:	

El objetivo de esta guía de entrevista es conocer sobre la elaboración y beneficio que se obtiene del sistema contable y de los estados financieros.

Preguntas de la entrevista

1. ¿la contabilidad que se elabora está apegada, a marcos de referencia nacional e internacional? ¿Cuáles?
2. ¿Se utilizan las cuentas, contenidas en un catálogo, para la elaboración de estados financieros?
3. ¿Qué tipos de Estados Financieros son elaborados, en la empresa y cuál es el uso que se les da?
3. ¿En su opinión cual es la importancia de la elaboración de Estados Financieros en la empresa?
4. ¿Qué factores internos y externos influyen en la elaboración de Estados Financieros en la empresa?
5. ¿Considera usted que la elaboración de Estados Financieros que ha utilizado la empresa es buena? ¿Por qué?
7. ¿Se han tenido en la empresa algún tipo de problemas contables, o en los estados financieros que haya repercutido en el capital de trabajo?
7. ¿Cree usted que el uso que se le da a los Estados Financieros puede Traer beneficios o problemas para el crecimiento económico de la empresa?
8. ¿Qué uso, considera usted que es el más importante que se le debe dar a los Estados Financieros?
9. ¿Se toma decisiones de acuerdo a datos o montos, contenidos en los Estados financieros?
9. ¿Qué beneficios cree que le ha traído a la empresa, la elaboración de Estados Financieros?

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



AnexoNo. 6  
 Guía de entrevista Aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área cuentas por cobrar

Área evaluada	Cuentas por cobrar
Empresa:	
Dirección:	
Nombre del entrevistado:	
Profesión u oficio:	
Fecha de entrevista:	
Lugar de la entrevista:	
Hora Inicio: _____ Hora Fin: _____	
Entrevistador:	

El objetivo de esta guía de entrevista es conocer sobre la situación y el efecto que representan las cuentas por cobrar dentro de la empresa.

Preguntas de la entrevista

1. ¿Existen políticas de crédito en cuanto a límite, condiciones de pago, Descuentos por volumen, Autorizaciones de crédito?
2. ¿Cuál ha sido el porcentaje de cuentas incobrables en función a ventas netas y en función al total de la cartera en los últimos cinco años?  
(Verifíquese a través de formas.)
3. ¿Cree usted que otorgar créditos le trae beneficios a la empresa, con respecto al crecimiento económico?
4. ¿Cree que es beneficioso otorga créditos, o si no se da créditos afectaría grandemente el crecimiento económico de la empresa?
5. ¿Con respecto a los deudores comerciales, es adecuado el sistema de cobranza, existe algún documento legal que ampare la deuda, que estrategias se tienen para recuperar los créditos y que beneficios le traería a la empresa recuperar los créditos?
6. ¿Existe algún tipo de investigación antes de otorgar un crédito y ¿Quién hace las investigaciones de crédito?
7. ¿Es regular el pago de los deudores comerciales, o existe algún problema para recuperar los créditos, cuando fue el último pago recibido y cuál fue el porcentaje, relativo al monto de cuentas por cobrar?
8. ¿Se lleva un registro detallado de los documentos por cobrar y se controlan con los saldos de contabilidad?
9. ¿Con qué frecuencia se revisan y analizan estos saldos y cuál es el proceso a seguir para la cobranza, personal, por teléfono, otros?
10. Describa brevemente las debilidades y amenazas que presentan la empresa con respecto a las cuentas por cobrar.

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 7  
 Guía de entrevista aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de inventarios

Área evaluada	Inventarios
Empresa:	
Dirección:	
Nombre del entrevistado:	
Profesión u oficio:	
Fecha de entrevista:	
Lugar de la entrevista:	
Hora Inicio: _____ Hora Fin: _____	
Entrevistador:	

El objetivo de esta guía de entrevista es detectar posibles debilidades, que representa el manejo de inventario dentro de la empresa.

Preguntas de la entrevista

1. ¿Existen programas electrónicos para llevar control de entradas y salidas de productos y materiales de bodega?
2. ¿Cuándo se requiere información, con respecto a fechas de vencimiento, cantidad de productos, es oportuna y eficaz obtener la información?
3. ¿La capacidad de los almacenes es suficiente para el volumen actual de productos? En caso de no ser así, ¿hay espacio para la ampliación?
4. ¿Existe un manual actualizado de procedimientos generales y funciones de bodega, para cuando se realicen conteos de inventario?
5. ¿Se cuenta con un catálogo por artículos?
6. ¿En qué momento y lugar se lleva a cabo el control y registro de entrada y salidas del almacén?
7. ¿Existe una adecuada clasificación y separación de los materiales y artículos almacenados, para facilitar su manejo recuento y localización?
8. ¿La recepción de los artículos es únicamente a través del lugar que ocupa la bodega y por la persona encargada?
9. ¿Cómo se realiza la recepción de los artículos? Describa brevemente el procedimiento.
10. Describa brevemente, cuales son los problemas más constantes, que se tienen con relación a inventarios.

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 8  
 Guía de observaciones aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área contable financiera

Nombre del área evaluada	Contabilidad y Estados Financieros
Empresa:	
Dirección:	
Fecha:	
Elaborada por:	

Descripción	Puntos(de 0 a 10)
¿Se registran las operaciones, diariamente?	
¿Es proporcionada, la información oportunamente por parte de la administración?	
¿Se cuenta con el personal suficiente, para realizar los registros contables?	
¿La información financiera, es analizada por un experto?	
¿Se cuenta con el equipo y programas, para realizar los estados financieros?	
¿Cuándo se solicita información con relación a estados financieros, esta es oportuna?	
¿Es confiable la información que se registra en los estados financieros?	
¿Se le da el uso adecuado a los estados financieros?	
¿Los Estados financieros son elaborados de acuerdo al tiempo que establece la ley?	
¿El contador general es confiable, para elaborar estados financieros?	
¿Se dan a conocer, los desacuerdos, de parte del contador hacia el gerente general?	
¿Tiene relación, lo que dice el gerente general y lo que dice, el contador general, de acuerdo a la información financiera?	
¿En los estaos financieros, se describe toda la información, con respecto a los procesos reales?	
Total	

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 9  
 Guía de observaciones Aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área cuentas por cobrar

Nombre del área evaluada	Crédito y Cobranza
Empresa:	
Dirección:	
Fecha:	
Elaborada por:	

Descripción	Puntos (de 0 a 10)
¿Existen políticas para proporcionar créditos?	
¿El crecimiento de la empresa depende, de otorgar créditos?	
¿Es adecuado el procedimiento para cobrar los créditos pendientes?	
¿Cuándo se reciben pagos producto de cuentas por cobrar se registran contablemente?	
¿Afecta en gran magnitud al crecimiento económico de la empresa, los créditos no recuperados?	
¿Existen garantías, de parte de los clientes, para que en algún momento se puedan liquidar los créditos?	
¿A pesar de haber créditos no recuperados, se sigue proporcionando créditos a los mismos deudores?	
¿El documentos que respalde los créditos, es seguro?	
¿Se tienen contempladas estrategias, para recuperar créditos vencidos?	
¿Es adecuado el proceso de cobranza?	
Total	

Fuente: elaboración propia, julio 2013.



Anexo No. 10  
 Guía de observaciones aplicado a la empresa  
 enfatizado en el área de inventarios

Nombre del área evaluada	Inventarios
Empresa:	
Dirección:	
Fecha:	
Elaborada por:	

Descripción	Puntos (de 0 a 10)
¿Es adecuado el almacenamiento de productos en las bodegas?	
¿Es adecuado el proceso, para la recepción de nuevos pedidos?	
¿Es adecuado el uso de los sistemas electrónicos para registrar ingresos y egresos de productos y materiales?	
¿Existen pérdidas significantes, por productos deteriorados?	
¿El método de evolución de inventarios es el adecuado?	
¿Es oportuna la información con respecto, a productos y materiales cuando se requiere?	
¿Es seguro y adecuado el espacio de bodega donde se almacenan productos y materiales?	
¿Está ordenado el inventario en la bodega?	
¿Es confiable el personal que tiene el control de la bodega?	
¿La rotación de Inventario es el adecuado?	
¿Están asegurados los productos y materiales contras siniestros y robos?	
¿El bodeguero utiliza formatos, proformas y otros documentos y garanticen la salida de productos y materiales de la bodega?	
Se registran adecuadamente las devoluciones y producto defectuosos dentro de los sistemas de inventario?	
Total	

Fuente: elaboración propia, julio 2013.