



**UNIVERSIDAD SAN MARCOS**  
**DIRECCIÓN DE POSGRADOS E INVESTIGACIÓN**  
**INVESTIGACIÓN POR DOCENTES UNIVERSITARIOS**

**San Marcos**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN DIRIGIDO PARA LA  
DIRECCIÓN DE POSGRADOS E INVESTIGACIÓN**

**TÍTULO:**

**ESTABLECIMIENTO DE ESTRUCTURA DE PRESENTACIÓN  
MÍNIMA DE ESTADOS FINANCIEROS ALINEADOS AL MARCO  
INTERNACIONAL DE LAS NIIF PARA LAS PYMES**

**AUTORES:**

**MICHAEL CHAVES RAMÍREZ**

**SAN JOSÉ, COSTA RICA**

**NOVIEMBRE 2023**



**#1 EN EDUCACIÓN  
VIRTUAL**



**APRENDIZAJE  
AUMENTADO**

## Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN.....	6
PROBLEMA Y PROPÓSITO.....	7
Formulación del problema .....	7
Importancia y alcances .....	7
Delimitación del estudio propuesto .....	8
Objetivos de la investigación.....	8
Objetivo General .....	8
Objetivos Específicos.....	8
MARCO TEÓRICO.....	9
Entes Reguladores en Materia Contable .....	11
Antecedentes .....	11
Definición de las NIIF.....	11
Estándares Contables.....	12
DEFINICIÓN DEL ENFOQUE METODOLÓGICO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	14
Metodología de la Investigación .....	14
Enfoque metodológico .....	14
Enfoque Cuantitativo.....	14
Tipos de investigación .....	15
Tipo de investigación exploratoria .....	15
Tipo de investigación descriptiva .....	15
Método de la investigación .....	15
Método Analítico.....	16
Método Deductivo .....	16
Diseño de la investigación .....	16
Diseño transeccional o transversal.....	16
Sujetos y fuentes de información.....	17
Sujetos, muestra o conjunto investigado .....	17
Población de la investigación .....	17
Muestra de la investigación .....	17
Fuentes de información .....	18
Fuentes primarias.....	18
Fuentes secundarias.....	18

Fuentes terciarias .....	18
Instrumentos y técnicas utilizadas en la recopilación de los datos .....	19
Instrumentos .....	19
Cuestionario .....	19
Confiabilidad .....	19
Validez .....	19
Definición de la Normativa NIIF Aplicable .....	21
Referencia país NIIF Aplicable .....	22
Riesgos y Beneficios sobre la aplicación de un estándar contable .....	23
CONCLUSIONES .....	36
RECOMENDACIONES .....	37
PROPUESTA 1 DE MODELOS SUGERIDOS DE ESTADOS FINANCIEROS.....	38
PROPUESTA 2 DE MODELOS SUGERIDOS DE ESTADOS FINANCIEROS.....	39
PROPUESTA 3 Catalogo de Cuentas Ajustado (referencia anexos).....	40
ANEXOS .....	41
<b>Cuestionario</b> .....	41
<b>Estructuras de Estados Financieros según NIIF para PYMES</b> .....	44
<b>Estructura Agropecuaria</b> .....	44
<b>Estructura Industrial</b> .....	47
<b>Estructura Servicios</b> .....	50
<b>Estructura Comercial</b> .....	53
<b>Personas encuestadas</b> .....	56

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1 Casos centrados en el estudio de descripciones .....	13
Tabla 2 Momentos para este tipo de casos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 3 Estadísticos descriptivos cuestionario profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 4 Pregunta 1 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 5 Pregunta 2 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 6 Pregunta 3 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 7 Pregunta 4 .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 8 Pregunta 5 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 9 Pregunta 9 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 10 Pregunta 7 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 11 Pregunta 8 Profesores .....	28
Tabla 12 Pregunta 9 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 13 Cruce 1 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 14 Cruce 2 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 15 Cruce 3 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 16 Cruce 4 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 17 Cruce 5 Profesores .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 18 Estadísticas descriptivas cuestionario estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 19 Pregunta 1 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 20 Pregunta 2 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 21 Pregunta 3 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 22 Pregunta 4 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 23 Pregunta 5 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 24 Pregunta 6 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 25 Pregunta 7 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 26 Pregunta 8 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 27 Pregunta 9 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 28 Cruce 1 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 29 Cruce 2 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 30 Cruce 3 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 31 Cruce 4 Estudiantes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## CONTENIDO DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 tomado de (Alvarado Tovar, 2014) .....	10
Ilustración 2 Modelos metodológicos del estudio de casos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 3 Condiciones desde la perspectiva didáctica.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 4 Resumen tipos de casos.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 5 Pregunta 1 Profesor.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 6 Pregunta 2 Profesores .....	25
Ilustración 7 Pregunta 3 Profesores .....	26
Ilustración 8 Pregunta 4 Profesores .....	26
Ilustración 9 Pregunta 5 Profesores .....	27
Ilustración 10 Pregunta 6 Profesores .....	27
Ilustración 11 Pregunta 7 .....	28
Ilustración 12 Pregunta 8 Profesores .....	29
Ilustración 13 Pregunta 9 Profesores .....	29
Ilustración 14 Pregunta 1 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 15 Pregunta 2 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 16 Pregunta 3 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 17 Pregunta 4 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 18 Pregunta 5 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 19 Pregunta 6 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 20 Pregunta 7 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 21 Pregunta 8 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 22 Pregunta 9 Estudiantes.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## INTRODUCCIÓN

Uno de los insumos principales para la toma de decisiones para los usuarios de la información financiera, recae en los Estados Financieros que presentan las empresas, en el contexto de nuestro país, se presenta una limitante, en virtud, que los estados financieros no son de conocimiento público, dado que las empresas en Costa Rica muy pocas cotizan en bolsa.

Adicionalmente, en nuestro país, la línea fiscal, históricamente ha marcado el registro de los estados financieros, visualizando esta información hacia dicho objetivo, limitando la aplicación del estándar normativo aplicable a la mayor cantidad de empresas en nuestro país, es decir pymes, no obstante, como vamos a visualizar el apegarse a criterios fiscales, limita la capacidad de interpretación de los Estados Financieros.

Es por ello, que se hace relevante, establecer un estándar de referencia de los Estados Financieros para las pymes en nuestro país, apoyado por los estudiantes de la Catedra de Contabilidad en el grado de licenciatura, en virtud, del conocimiento adquirido y la posibilidad de aportar a la sociedad costarricense, con una estructura que permita establecer una calidad de la presentación de los estados financieros, y por último, y no por ello el menos importante, poder realizar interpretaciones apegadas a la realidad económica de las empresas.

## PROBLEMA Y PROPÓSITO

### Formulación del problema

Los países en las distintas latitudes establecen su normativa contable, no obstante, a nivel internacional el estándar de las Normas Internacionales de la Información Financiera, establece la línea a seguir, respecto a la estructura de los informes financieros, no obstante, para poder avalar el cumplimiento de estos, se ocupa información pública, la cual, para las Pymes, dado su consideración, no la requieren, además que cuando la presentación tienen un propósito especial, por ejemplo para la obtención de financiamiento a través de los bancos. En virtud de lo anterior, se vuelve relevante el contar con un estándar de la estructura de los estados financieros, para que, de esta forma, exista una interpretación correcta de los insumos que ofrecen, además, de ser homogéneos dentro de los distintos sectores, con una presentación del conjunto completo de estados financieros, que permitan la finalidad expuesta, de esta forma los usuarios podrán analizarlos dada su realidad económica.

Por lo tanto, se plantea el siguiente problema de investigación:

¿Cuál debe ser la estructura mínima del conjunto completo de los estados financieros de las PYMES, desde el punto de vista del estándar contable internacional de las NIIF?

### Importancia y alcances

Las empresas deben tener claridad de su posición financiera, sea esta la liquidez y solidez, con el fin de poder visualizar con claridad su gestión de corto y largo plazo, donde la estructura del conjunto completo de estados financieros, es un punto relevante, para tomar decisiones idóneas, en el contexto económico en que nos desenvolvemos, o bien, contar con apoyo desde el apartado externo, a través de inversionistas que al analizar dicha información, se convenzan de las cifras contenidas en dichos informes.

Dentro del alcance que pretende la investigación, se ha considerado establecer una estructura de información financiera de las empresas pymes, con el apoyo, de los estudiantes avanzados de la carrera de contaduría pública que se encuentran en la base de datos de la USAM.

## Delimitación del estudio propuesto

Podemos delimitar el estudio para las empresas pymes.

## Objetivos de la investigación

### Objetivo General

El Objetivo General para esta propuesta de investigación sería:

Establecer la estructura mínima de presentación de estados financieros, de las pequeñas y medianas empresas costarricenses, desde la correcta aplicación del estándar contable-financiero internacional.

### Objetivos Específicos

1. Profundizar en el marco contable aplicable a las pequeñas y mediana empresas en relación con la presentación de estados financieros.
2. Evaluar el contexto de nuestro país en cuanto a la aplicación del estándar contable
3. Identificar los posibles riesgos inherentes a la no presentación de estados financieros según las NIIF aplicables, que puedan limitar una correcta interpretación de la información financiera de las pymes.
4. Establecer la estructura mínima del conjunto completo de estados financieros, en función del estándar internacional aplicable a las pymes.

## MARCO TEÓRICO

Es importante señalar a nivel introductorio la importancia de tener una estructura financiera para efectos de análisis de esta, para ello, es importante regresar en la historia para conocer algunos eventos que marcaron la contabilidad como hoy la conocemos.

En el año 1494 se establece el concepto de partida doble, por parte de Fray Luca Pacioli, considerándose este evento como las bases de la contabilidad, visualizándose una frase relevante “a todo cargo le corresponde un abono”. Lo anterior, permitió llevar un control de los negocios, dado que permitieron identificar sus ingresos en efectivo, así como aquellos que quedaban por cobrar, podría interpretarse como control interno sobre el manejo correcto de los recursos con los que cuenta una empresa.

Por otro lado, avanzamos en la historia y llegamos a 1930, cuando en los Estados Unidos de Norteamérica ocurre la Gran Depresión, dicho evento evidenció la realidad económica de las empresas, pues muchas de ellas quebraron, poniendo en duda si realmente las cifras que presentaban en su información financiera, realmente era suficiente para asegurar la liquidez y solidez de estas. Adicionalmente, se originó una transformación en las instituciones financieras para poder brindar estabilidad en los mercados.

Recientemente, bueno en el 2002, se presentó un evento en los Estados Unidos donde varias compañías se declararon en quiebra debido a fraudes financieros, enfocados estos a la distorsión de la información contable y financiera, resaltando la importancia de los estándares para los usuarios, para poder identificar situaciones de importancia relativa que podrían incidir en la toma de decisiones de la adquisición o no de empresas.

Ahora bien, desde la perspectiva contable pueden existir enfoques respecto a los tipos de contabilidad, como se detallan a continuación:

Como referencia en el libro Contabilidad Administrativa de Ray Garrison, Eric Noreen, Peter Brewer (2007) establece que la contabilidad financiera se ocupa de proveer información a los accionistas, acreedores y otros actores fuera de la organización, a través de un conjunto de estados financieros, por lo contrario, visualiza la contabilidad administrativa se ocupa de proveer la información a los administradores, es decir, quienes, dentro de la organización, se encargan de la dirección y el control de sus operaciones.

Por otro lado, también para efectos de las empresas pymes en nuestro país, existe una consideración de su información financiera, enfocada al cumplimiento fiscal, dejando de lado, el cumplimiento normativo aplicable, poniendo el riesgo el logro de los objetivos planteados por los emprendedores en nuestro país. Los insumos financieros, son útiles para diferentes usuarios, como lo indicamos en párrafos precedentes, tenemos dos tipos de usuarios, a saber:

### Tipos de Usuarios

**Externos:** Acreedores, Accionistas, Analistas Financieros, Público inversionista, Organismos reguladores, Autoridades Gubernamentales.

**Internos:** Directores generales, Gerentes, Jefes de departamento, Empleados.

Ahora bien, la versión actualizada de la Norma Internacional de Contabilidad N1 Presentación de Estados Financieros establece que el objetivo de la norma es evaluar la situación financiera, desempeño y flujo de objetivo para la toma de decisiones, lo cual se muestra a través de los componentes del conjunto completo de Estados Financieros.

*Ilustración 1 Componentes del Conjunto Completo de Estados Financieros*



Se vuelve relevante para las empresas, el poder contar con la estructura de estados financieros, que les permita poder obtener en el caso de tener limitaciones, fuentes de financiamiento, lo cual, dada la regulación financiera de nuestro país, se hace relevante, por otro lado, también permitirá tomar decisiones oportunas, en el caso que requiera reorientar esfuerzos para la obtención de beneficios.

## Entes Reguladores en Materia Contable

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, conocida como IASB por sus siglas en inglés, es el órgano a nivel internacional localizado en Londres, encargado de la emisión de los estándares contables.

### Antecedentes

En nuestro país, en el año 1999, se adoptaron de manera parcial las Normas Internacionales de Información Financiera, por parte del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, indicando en su momento su aplicación a partir de octubre del 2001, pero no es hasta el 2005 que se ratifica su adopción de manera integral, adicionalmente en el 2014 este ente regulador de la materia contable en el país adopta y ratifica las normas así como sus interpretaciones.

En línea con lo indicado, el mismo ente, adoptó la normativa NIIF para Pymes en el año 2009, mediante la resolución 484-2009, no obstante, mediante circular 21-2018 ratifica la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, así como la conceptualización de esta definida en la misma normativa.

Al respecto, desde la perspectiva tributaria, también se establecieron resoluciones al respecto, en el 2001, la 52-01, y en el 2018 se establece la DGT-R-029, la cual estableció la adopción de la normativa contable NIIF, no obstante, con ciertas consideraciones.

### Definición de las NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera, corresponden a principios contables, que buscan un estándar a nivel internacional, que permita comparar con empresas del mismo sector, así como con periodos anteriores, podríamos indicar que corresponden a los principios de contabilidad generalmente aceptados en la actualidad.

Debemos acotar que, a nivel de las empresas, se pueden aplicar la siguiente normativa:

1. NIIF Completas: se compone de 16 NIIF, 25 NIC, 15 CINIIF y 5 SIC.
2. NIIF para Pymes: se compone de 35 secciones.
3. Tributaria: como se indicó a nivel fiscal se puede aplicar las reglas fiscales, alejándose de la normativa contable citada previamente.

Es importante señalar que las NIIF para Pymes es un estándar alternativo, eso quiere decir que si una empresa es considerada pymes pero aplica la NIIF completas no existe inconvenientes. Es por ello que se vuelve relevante, establecer un comparativo según el IASB, sobre las NIIF Completas y NIIF para Pymes, pero previamente nombraremos algunas normas que no se visualizan incluidas:

- NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas
- NIIF 8 Segmentos de Operación
- NIIF 13 Medición del Valor Razonable
- NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas
- NIIF 17 Contratos de Seguros
- NIC 33 Ganancias por Acción
- NIC 34 Informacion Financiera Intermedia

Tabla 1 Comparativo sobre temas contables

Sección	Pymes	NIC/NIIF	Completas
1	Pequeñas y Medianas Entidades	NIC 1	Marco Conceptual Presentación de Estados Financieros
2	Conceptos y Principios Fundamentales		
3	Presentación de Estados Financieros		
4	Estado de Situación Financiera		
5	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados		
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas		
7	Estado de Flujos de Efectivo	NIC 7	Estado de Flujos de Efectivo
8	Notas a los Estados Financieros	NIC 1	Presentación de Estados Financieros
9	Estados Financieros Consolidados y Separados	NIC 27 NIIF 10	Estados Financieros Separados Estados Financieros Consolidados
10	Sección 10 : Políticas Contables, Estimaciones y Errores	NIC 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores
11	Sección 11 : Instrumentos Financieros Básicos	NIC 32 NIC 39	Instrumentos Financieros: Presentación Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición
12	Sección 12 : Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros	NIIF 7 NIIF 9	Instrumentos Financieros: Información a Revelar Instrumentos Financieros
13	Sección 13 : Inventarios	NIC 2	Inventarios
14	Sección 14 : Inversiones en Asociadas	NIC 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos
15	Sección 15 : Inversiones en Negocios Conjuntos	NIIF 11	Acuerdos Conjuntos
16	Sección 16 : Propiedades de Inversión	NIC 40	Propiedades de inversión
17	Sección 17 : Propiedades, Planta y Equipo	NIC 16	Propiedades, Planta y Equipo
18	Sección 18 : Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	NIC 38	Activos intangibles
19	Sección 19 : Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NIIF 3	Combinaciones de Negocios
20	Sección 20 : Arrendamientos	NIIF 16	Arrendamientos
21	Sección 21 : Provisiones y Contingencias	NIC 37	Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes
22	Sección 22 : Pasivos y Patrimonio		
23	Sección 23 : Ingresos de Actividades Ordinarias	NIIF 15	Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes
24	Sección 24 : Subvenciones del Gobierno	NIC 20	Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales
25	Sección 25 : Costos por Prestamos	NIC 23	Costos por Préstamos
26	Sección 26 : Pagos Basados en Acciones	NIIF 2	Pagos Basados en Acciones
27	Sección 27 : Deterioro del Valor de los Activos	NIC 36	Deterioro del Valor de los Activos
28	Sección 28 : Beneficios a los Empleados	NIC 19 NIC 26	Beneficios a los Empleados Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro
29	Sección 29 : Impuesto a las Ganancias	NIC 12	Impuestos a las Ganancias
30	Sección 30 : Conversión a la Moneda Extranjera	NIC 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera
31	Sección 31 : Hiperinflación	NIC 29	Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
32	Sección 32 : Hechos Ocurridos después del periodo sobre que se Informa	NIC 10	Hechos Ocurridos Después del Periodo sobre el que se Informa
33	Sección 33 : Información a Revelar sobre Partes Relacionadas	NIC 24 NIIF 12	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
34	Sección 34 : Actividades Especiales	NIIF 6 NIC 41	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales Agricultura
35	Sección 35 : Transición a la NIIF para las PyMES	NIIF 1	Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

## DEFINICIÓN DEL ENFOQUE METODOLÓGICO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

A continuación, se desarrollará el marco metodológico, describiendo del enfoque, el método y el diseño seleccionado para dicha investigación.

### Metodología de la Investigación

La Metodología de la Investigación se define como: “[...] la disciplina que elabora sistematiza y evalúa el conjunto del aparato técnico procedimental del que dispone la Ciencia, para la búsqueda de datos y la construcción del conocimiento científico”. (Rodríguez, 2012, párr. 1)

Además, Baena (2014) en su libro de Metodología de la Investigación señala lo siguiente: “La metodología ejerce el papel de ordenar, se apoya en los métodos, como sus caminos y éstos en las técnicas como los pasos para transitar por esos caminos del pensamiento a la realidad y viceversa”. (p. 43)

### Enfoque metodológico

Los autores del libro Metodologías de la Investigación señalan que existen tres tipos de enfoques: el cuantitativo, el cualitativo y el mixto. (Hernández et al., 2014)

Con el propósito de cumplir a cabalidad con los objetivos propuestos en esta investigación, se describirá y justificará el enfoque que se empleará en esta Investigación.

### Enfoque Cuantitativo

El enfoque cuantitativo según el libro Metodologías de la Investigación es aquel: “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (Hernández et al., 2014, p. 4)

Con base a lo expuesto anteriormente, se puede mencionar que dicho enfoque es aquel que estudia los números y las cifras, por medio del análisis de las cantidades obtenidas en una investigación.

Para poder alcanzar los objetivos 1 al 3, se emplea un enfoque cuantitativo, ya que se aplicará un cuestionario, a una muestra de estudiantes de las carreras de Administración de Negocios y Contaduría, así como a una muestra de profesores, de las mismas carreras.

Con dicho instrumento, se desea averiguar el grado de conocimiento y utilización de la metodología de casos, por parte de los estudiantes y profesores. interés hacia los cursos online por parte de los clientes de programas avanzados de la institución.

## Tipos de investigación

Para los tipos o alcances de esta investigación, el libro de Metodología de la Investigación de Hernández Sampieri (2014) menciona cuatro tipos para los procesos de investigación cuantitativa: el exploratorio, el descriptivo, los correlacionales y los explícitos.

A continuación, se citará los tipos de investigación que se implementaran en esta investigación:

### Tipo de investigación exploratoria

Los estudios exploratorios: “[...] se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes”. (Hernández et al., 2014, p. 91)

Para efectos de esta investigación, el tema a abordar es parcialmente conocido, con una limitación de la metodología específica acerca de la utilización de casos, como herramienta didáctica.

### Tipo de investigación descriptiva

Los estudios descriptivos buscan: “[...] especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (Hernández et al., 2014, p. 92)

Analizando el concepto anterior, este tipo de investigación es la que mejor se adapta para esta investigación, ya que a través de toda la información recolectada por medio de los instrumentos a implementar en esta investigación se obtendrá información muy valiosa la cual habrá que analizar, para posteriormente describir el nivel de conocimiento y aplicación de la metodología de casos, como herramienta didáctica.

## Método de la investigación

Según Hurtado de Barrera (2010) el método es: “[...] el modo o manera de proceder o de hacer algo para alcanzar un objetivo y comprende el conjunto de pasos o etapas generales que guían la acción”. (p. 110)

También, el libro Epistemología y Metodología lo define como: “[...] camino o sendero que se ha de seguir para alcanzar un fin propuesto de antemano, que afecta al ámbito no sólo del conocimiento, sino también de la actuación humana y de la producción”. (César y Navarro, 2014, p. 26)

A continuación, se definirán los métodos de investigación que se implementarán en este trabajo.

### Método Analítico

Según Martínez (2012) el método analítico: “[...] consiste en separar las partes de un fenómeno que se pretende a estudiar, observando de manera secuencial sus causas y efectos, esto con la idea de comprender su naturaleza”. (p. 89)

Se elige este método porque parte de la investigación consiste en ir desmembrando o subdividiendo toda la información obtenida con el propósito de analizar a fondo la información, para la creación de una metodología de elaboración de casos, y la construcción de una base de casos para la universidad.

### Método Deductivo

El libro Metodología Integral Innovadora para Planes y Tesis define el método deductivo como: “[...] aquella orientación que va de lo general a lo específico; es decir, que parte de un enunciado general del que se van desentrañando partes o elementos específicos”. (Caballero, 2014, p. 83)

Para efectos de este trabajo, este método se adapta adecuadamente debido que toda la investigación se efectuará de un enunciado general, el cuál se irán analizando todos los elementos hasta obtener la información específica o necesaria para elaborar del diseño de la propuesta para la metodología de casos.

### Diseño de la investigación

El diseño de la investigación se define como: “[...] plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación y responder al planteamiento”. (Hernández et al., 2014, p. 128)

Además, los mismos autores explican qué es el diseño cualitativo: “[...] es el abordaje general que se utilizará en el proceso de investigación.”. (Hernández et al., 2014, p. 470)

A continuación, se describen los tipos de diseños que se utilizarán para realizar la investigación:

#### Diseño transeccional o transversal.

Los diseños de investigación transeccional o transversal son: “Investigaciones que recopilan datos en un momento único”. (Hernández et al., 2014, p. 154)

Para esta investigación se utilizará este diseño debido a que parte de la recolección de los datos de la investigación se llevarán a cabo en un periodo de tiempo específico. Por citar un ejemplo, los cuestionarios que se aplicarán a los estudiantes de la Universidad, de un cuatrimestre específico, y grupos específicos.

## Sujetos y fuentes de información

### Sujetos, muestra o conjunto investigado

Lizardo Carvajal (2013) en su página web define sujeto de investigación como:

El individuo que asume el papel de investigador en un proyecto científico individual o en colaboración. Es quien se adentra en el conocimiento, asimilación, comprensión y estudio del objeto de Investigación, del Problema de investigación, de las hipótesis que deben ser demostradas y de las invenciones y descubrimientos que se realizarán para dar soluciones a las necesidades sociales de una comunidad. (Recuperado el 16 de julio 2016 de [www.lizardo-carvajal.com/sujeto-de-investigacion](http://www.lizardo-carvajal.com/sujeto-de-investigacion))

Kotler y Armstrong (2013) definen muestra cómo: “[...] segmento de la población elegido para hacer una investigación de marketing y que representa a la población total”. (p. 110)

### Población de la investigación

Población se puede definir como: “[...] el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”. (Hernández et al., 2014, p. 174).

Además, según Lind, Wathen, y Marchal (2012) la población se define como: “[...] conjunto de individuos u objetos de interés o medidas que se obtienen a partir de todos los individuos u objetos de interés”. (p. 7)

Para efectos de este trabajo, la población estará formada por 75 de los alumnos de la carrera de Administración y Contaduría, del último cuatrimestre del 2020. Además, una muestra a conveniencia de 20 profesores de las mismas carreras y período.

Es importante resaltar que se va a elegir esta población debido a su grado de utilización de los casos en su parte académica.

### Muestra de la investigación

Para la presente investigación se utilizará una muestra por conveniencia, de 75 estudiantes y 20 profesores, del III Cuatrimestre del año 2020

## Fuentes de información

Una fuente de información se define como: “[...]cualquier recurso susceptible de proporcionar información general o especializada”. (Cid y Perpinyá, 2013, p. 75)

Además, Kotler y Keller afirman lo siguiente: “El investigador puede utilizar información secundaria, información primaria o ambas”. (Kotler y Keller, 2012, p. 100)

A continuación, se definen los tipos de información.

### Fuentes primarias

Kotler, Keller (2012) definen una fuente primaria como: “[...] información original que se recaba con un fin específico o para un proyecto de investigación en concreto” (p.100).

La fuente primaria de esta investigación se obtendrá de los datos recolectados de los cuestionarios aplicados a estudiantes y profesores de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública.

### Fuentes secundarias

Los autores del libro Dirección de Marketing definen fuentes secundarias como: “[...] aquella que se ha recopilado para cualquier otro propósito y que ya existe” (Kotler, Keller, 2012, p.100).

La fuente secundaria serán todos los libros utilizados para la elaboración del trabajo, como libros de texto, artículos y entre otros documentos importantes para el desarrollo de este.

### Fuentes terciarias

Las fuentes terciarias son aquellas que: “[...] se encuentran compuestas de la información de las secundarias y primarias”. (Dueñas Nogueras, 2014, p.10)

Además, las fuentes terciarias incluyen fuentes electrónicas. Las fuentes electrónicas: “[...] se refieren a los materiales documentales que se adquieren a través del internet”. (Cruz del Castillo, Olivares, y Gonzáles, 2014, p. 113)

Para esta investigación se utilizarán fuentes extraídas de internet como estudios relacionados a la metodología de casos como didáctica universitaria, y artículos relacionados con el estudio de casos, desde la parte académica.

## Instrumentos y técnicas utilizadas en la recopilación de los datos

### Instrumentos

El instrumento de la investigación es: “[...] el medio que se va a utilizar para conseguir los datos. Si los datos no están disponibles en un archivo o una base, hay que ir en busca de ellos”. (López, 2013, p. 104)

Para lograr los objetivos planteados del presente trabajo se aplicará un instrumento, donde se recolectará la información a través de un cuestionario diseñado para los alumnos y los profesores de las carreras de Administración y Contaduría.

Se definirán los conceptos del instrumento que se implementará en esta investigación:

### Cuestionario

Según Aznar, Gallego, Medianero, Soto y Vegas (2015) el cuestionario se define como: “[...] un documento que contiene una serie de preguntas diseñadas con la finalidad de generar los datos necesarios para la consecución de los objetivos marcados en el proyecto de investigación”. (p. 65)

Este instrumento le permitirá al investigador llevar un orden secuencial de las preguntas que se realizarán a los alumnos y profesores de las carreras de Administración de Negocios y Contaduría Pública.

A continuación, se procederá a definir los conceptos de confiabilidad y validez.

### Confiabilidad

Confiabilidad se define como: “[...] grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes”. (Hernández et al., 2014, p. 200)

Como se mencionó anteriormente, la confiabilidad de los distintos instrumentos a aplicar se la darán los autores de la investigación, conforme a los parámetros establecidos para ella. Así mismo, la revisión por parte del director de la Dirección de Posgrados e Investigación.

### Validez

Hernández y otros definen validez como: “[...] grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir”. (Hernández et al., 2014, p. 200)

Para demostrar la validez del instrumento, antes de aplicarlos se procederá junto al director, a revisar la estructura y las preguntas de cada uno de los cuestionarios.

## VARIABLES DE INVESTIGACIÓN.

**Tabla 2.** Definición, operacionalización e instrumentalización de las variables de la investigación.

Objetivo específico	VARIABLES DE ESTUDIO	Definición Conceptual	Indicadores	Instrumento
Profundizar en el marco contable aplicable a las pequeñas y mediana empresas en relación con la presentación de estados financieros.	Identificación de marco contable aplicable a las Pymes	Se debe analizar la normativa contable vigente para la definir la aplicable para las empresas pymes.	Conocer los estándares que son congruentes con lo establecido por las NIIF para PYMES.	Análisis Documental de las diversas normativas.
Evaluar el contexto de nuestro país en cuanto a la aplicación del estándar contable.	Investigación de parámetros país asociados a las Pymes, desde la perspectiva contable.	Debe investigarse sobre la información contable emitida a nivel país respecto a las Pymes.	Establecer parámetros que deben considerar los profesionales respecto a las pymes.	Análisis Documental de los parámetros definidos para las empresas pymes
Identificar los posibles riesgos inherentes a la no presentación de estados financieros según las NIIF aplicables, que puedan limitar una correcta interpretación de la información financiera de las pymes.	Conocimiento de los riesgos y beneficios sobre la aplicación de un marco normativo como las NIIF para Pymes.	Debe profundizarse respecto a las bondades para los diferentes usuarios de la información respecto a un estándar contable.	Identificar los riesgos y beneficios de aplicar un estándar normativo contable sobre la interpretación de los estados financieros.	Matriz de usuarios de los Estados Financieros a nivel país.  Encuesta a profesionales sobre la normativa contable NIIF para Pymes, así como partidas contables aplicables.
Establecer la estructura mínima del conjunto completo de estados financieros, en función del estándar internacional aplicable a las pymes.	Propuesta de una estructura mínima de presentación de estados financieros para las empresas pymes.	Poder definir una estructura mínima de estados financieros para las empresas pymes según el sector al que pertenecen.	Proponer una estructura mínima del conjunto de estados financieros con el fin de facilitar el análisis de la información financiera para los distintos usuarios.	Entrevistas con encargados de entidades de interés con la información contable.  Revisión documental para definir los estados financieros.

Fuente: elaboración propia (2023)

## ANÁLISIS DE DATOS

### Definición de la Normativa NIIF Aplicable

Desde la perspectiva de los estándares internacionales, a continuación, detallamos la normativa aplicable:

- I- NIIF Completas
- II- NIIF para Pymes

El estándar de las NIIF completas, esta visualizado para las empresas que cotizan instrumentos de patrimonio o de deuda en mercado públicos, lo cual le compromete a la rendición de cuentas de forma pública.

Lo anterior permite a los usuarios de la información financiera, tomar decisiones sobre la posición financiera, desempeño y flujos que estas generan, de esta forma, deciden participar en la adquisición de acciones o inversión en bonos, con la finalidad de obtener a futuro dividendos o intereses.

No obstante, en muchos países, existen empresas pymes, la cuales dado su composición (en la mayoría de las veces empresas familiares) y estructura, no participan en los mercados activos, por ende, no tienen la obligación pública de rendir cuentas, y su información es de propósito general, por ejemplo, es necesaria ante un crédito a nivel bancario.

En nuestro país, puede concluirse que la mayoría de las empresas son pymes, no obstante, la mayoría de estas han optado por aplicar la normativa fiscal por encima de los estándares contables, es por ello, que cuando se analizan, no brindan la información suficiente para la toma de decisiones, limitando la capacidad de análisis sobre las cifras financieras.

Por ende, es de suma relevancia, que tanto los dueños de las empresas así como los asesores contables, orienten sus esfuerzos a la aplicación de los principios contables contenidos en las NIIF, según corresponda su aplicación.

## Referencia país NIIF Aplicable

Como se puede visualizar a nivel país, considerando las NIIF Completas y las NIIF para Pymes, y dadas las características de la mayoría de empresas en nuestro país, la normativa aplicable serían las NIIF para Pymes, dado que cumplen con los aspectos definidos en estas, a saber:

- a- No tener la obligación pública de rendir cuentas
- b- Presentar información con propósito general

Esta normativa establece un principio de costo beneficio, que también se adapta a este tipo de empresas, lo cual, involucra que las empresas no deben establecer un esfuerzo indebido sino les generara un rendimiento adecuado.

También establece simplificaciones respecto a las NIIF Completas, que permiten aplicar reglas acordes a las necesidades de las Pymes, requiriendo un criterio técnico no tan elevado, como para las empresas que cotizan en bolsa, y que requieren esfuerzos suficientes para mostrar a mayor detalle incluyendo herramientas sofisticadas para puntualizar los efectos financieros.

Es importante señalar, que las NIIF para Pymes, corresponden a una normativa alternativa, es decir, si fuese criterio de las empresas aplicar las NIIF Completas, lo pueden hacer, obligándolos a cumplir con todos los aspectos requeridos, sin restricción.

Ahora bien, es importante que los profesionales en materia contable, tomen en cuenta que existen variaciones en los tratamientos, por ejemplo, les es permitido establecer un estado de resultados y ganancias acumuladas, evitando preparar dos estados, el de resultados y cambios en el patrimonio.

Finalmente, aplicar el estándar, les permitirá ser sujetos de crédito en el sistema financiero, dado que, al no tener una estructura acorde con los estándares, les limita la capacidad de acceso al financiamiento, en el caso de que los mismos dueños no puedan autofinanciar a la empresa.

## Riesgos y Beneficios sobre la aplicación de un estándar contable

Antes de definir los riesgos y beneficios del estándar contable, es importante tener claridad de los usuarios de la información financiera, desde la perspectiva país, los cuales se detallan a continuación:

*Ilustración 2 Usuarios Información Financiera*



Tomando en cuenta los usuarios de la información financiera, el no aplicar los estándares de las NIIF para Pymes, podemos ver los siguientes riesgos:

- Sanciones en la no aplicación de la normativa contable avalada por el Ministerio de Hacienda.
- Incumplimientos de las patentes, en virtud, de que la información financiera no este acorde a la normativa contable y no muestre el detalle requerido para el pago a las municipalidades
- Al no cumplir con el estándar contable, no ser sujeto al financiamiento en el caso de que la empresa lo requiera.

Tomando en cuenta, los riesgos detallados, podemos visualizar posibles beneficios para las empresas Pymes, a la hora de adoptar el estándar contable de las NIIF para Pymes, ya que estos buscan establecer parámetros globales, que les permiten a los usuarios de la información financiera, poder evaluar de manera consistente los datos para poder tomar decisiones, por lo que los beneficios que se visualizan:

- Optimización de la información financiera, permitiendo la oportunidad en la toma de decisiones, para cumplir con las obligaciones y hacer eficiente los resultados.
- Apoyar a la sociedad mediante a la atención oportuna de los compromisos.
- Acceso al crédito, para capital de trabajo.

En términos generales, podemos encontrar beneficios para las empresas Pymes, cuando su contabilidad se lleva de manera formal, permitiéndole a los dueños información útil para la toma de decisiones, de manera oportuna. Adicionalmente, desde la perspectiva financiera, contar con información fiable les permite analizar de mejor manera y orientar a estas con el crédito a brindar en las necesidades para el logro de sus objetivos.

Con el fin de determinar insumos desde la perspectiva financiera contable, es importante señalar, que se establecieron dos procesos para la determinación del conjunto completo de estados financieros para las pymes, a saber:

1. Análisis inicial sobre los componentes (cuentas) de los estados financieros para la definición del catálogo de cuentas.
2. Análisis de la estructuración de los estados financieros, con base en los datos obtenidos en el punto anterior.

En virtud de lo anterior, los análisis se presentarán en dos apartados, para un mejor entendimiento.

Es importante señalar que para la recolección de los datos se conto con el apoyo de los estudiantes del curso de Seminario Normas Internacionales de Información Financiera III, de los cuatrimestres I y II del periodo 2023.

#### I. Componentes de los Estados Financieros (catálogo de cuentas)

Con el fin de validar el conocimiento por parte de empresarios y profesionales con relación a las NIIF para Pymes, a continuación, se muestra la cantidad de casos válidos, los cuales cumplen con el mínimo requerido de 40 casos para la encuesta, garantizando la confiabilidad de los datos recolectados

Tabla 2 Poblacion Meta

Detalle	Cantidad	%
Casos válidos	46	31%
Casos no válidos	104	69%
<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100%</b>

En relación con el detalle del sector al que pertenecen los profesionales encuestados, gráficamente visualizamos la distribución:

1. Indicar a cuál de las siguientes actividades pertenece su empresa.  
46 respuestas

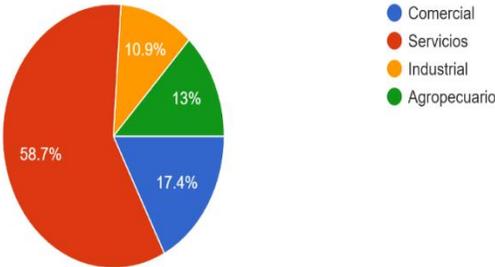


Ilustración 3 Pregunta 1

Nota: El grafico refleja un resultado que el mayor porcentaje de personas encuestadas pertenecen al sector servicios. Elaboración propia

Adicionalmente, se consultó respecto a que, si la contabilidad de sus empresas aplicaba el estándar de NIIF para Pymes, de manera gráfica se visualiza de la siguiente manera:

2. ¿Actualmente su contabilidad está bajo NIIF para PYMES?  
46 respuestas

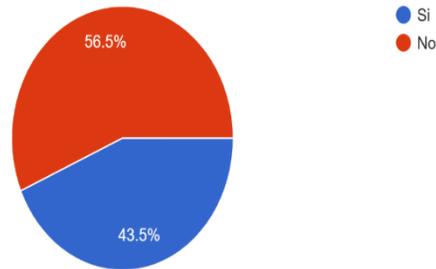


Ilustración 4 Pregunta 2

Nota: El gráfico representa los que se abarcaron en el cuestionario, y refleja un resultado que el 56.5% de las personas encuestadas no están bajo NIIF. Elaboración propia

En relación con que, si contaron con el apoyo de profesionales en las NIIF, para el proceso de implementación, de manera ilustrativa se muestra de la siguiente manera:

3. ¿La implementación se hizo con expertos en NIIF?  
46 respuestas

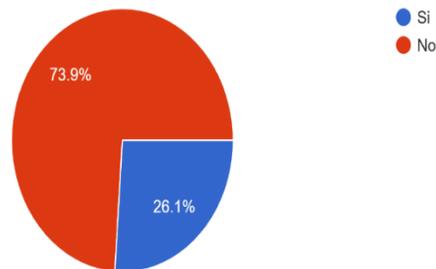


Ilustración 5 Pregunta 3

Nota: El gráfico representa las personas que han implementado NIIF de las cuales el 73.9% de las encuestadas no lo hicieron con expertos. Elaboración propia

En línea con la consulta anterior, se consultó respecto que, si se contó con el apoyo de asesores, lo mostramos en la siguiente imagen:

4. ¿Se desarrollaron sesiones de trabajo el cual estudiaron las secciones consideradas como aplicables a la empresa?  
46 respuestas

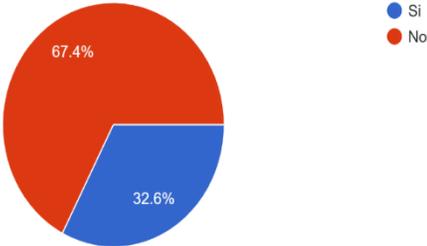


Ilustración 6 Pregunta 4

Nota: El grafico representa si las personas hicieron sesiones de trabajo para la implementación y nos refleja un resultado del 67.4% no lo hizo. Elaboración propia

Se consulto, si las personas fueron capacitadas en cuanto a la normativa NIIF aplicable, notamos lo anterior en el siguiente gráfico:

5. ¿Se capacito al personal para la aplicación de la normativa?  
46 respuestas

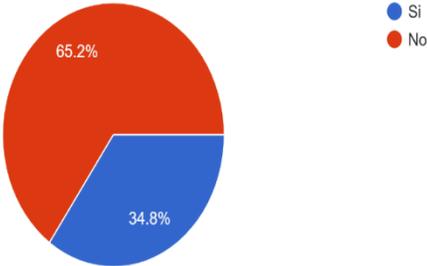


Ilustración 7 Pregunta 5

Nota: Se indica en este grafico si el personal fue capacitado para la aplicación de las NIIF. Lo que reflejo un resultado del 65.2 % que no la tuvo. Elaboración propia

Uno de los aspectos más relevantes en la información financiera son las políticas contables, a continuación, gráficamente se muestra así:

6. ¿Se efectuaron descripciones y definiciones de las políticas contables?  
46 respuestas

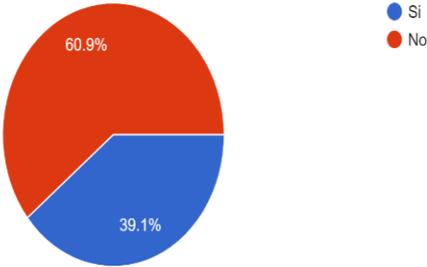


Ilustración 8 Pregunta 6

Nota: Este grafico nos indica que la mayoría (60.90%) no hizo descripciones y definiciones de las políticas contables. Elaboración propia

En relación con la normativa full versus las pymes, en la presentación de estados financieros, para efectos de un único estado de resultados y ganancias acumuladas, a continuación, un resumen de manera gráfica se presenta a continuación:

7. ¿De acuerdo con la sección 6 NIIF PYMES, cuál de los siguientes estados utiliza la entidad para informar los cambios en el patrimonio?

46 respuestas

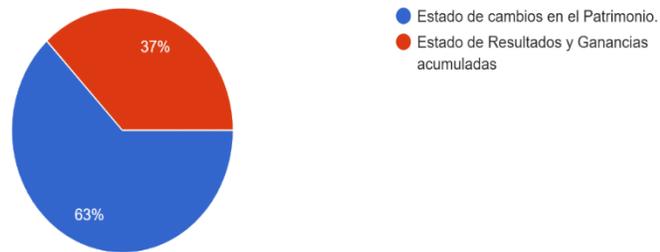


Ilustración 9 Pregunta 7

Nota: El gráfico representa cuales empresas utilizan el Estado de cambios en el Patrimonio (63%) y cuales utilizan el Estado de Resultados y Ganancias acumuladas (37%). Elaboración propia

Uno de los aspectos relevantes es tener conocimientos específicos sobre las NIIF para Pymes, al respecto, se nota en el siguiente gráfico:

8. ¿Usted tiene conocimiento del uso y aplicación de la NIIF para PYMES?

46 respuestas

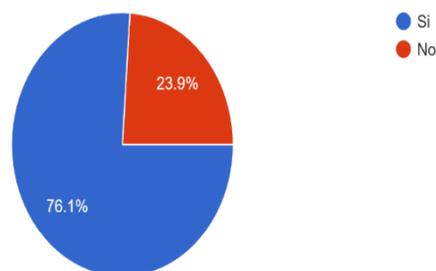


Ilustración 30 Pregunta 8s

Nota: El gráfico representa cuanto conocimiento tienen del uso y aplicación de las NIIF para Pymes los contadores entrevistados de los cuales el 76.1% si lo tiene y el 23.9% no. Elaboración propia

Dentro de la comunidad de profesionales que se encuentran en el ámbito contable, es importante conocer, porque razones no se aplica la normativa NIIF para Pymes, detallándose en el siguiente gráfico:

9. ¿Cuál cree, que es la razón o razones por las cuales las empresas no han adoptado la nueva normativa contable NIIF para PYMES?

46 respuestas



Ilustración 11 Pregunta 9

Nota: Este gráfico nos muestra las razones por las cuales no se implementa las NIIF para PYMES, donde la principal es la falta de conocimiento, seguida por el impacto económico y falta de capacitación y la tercera en importancia por la poca asesoría por parte del Estado. Elaboración propia

Ahora bien, también se planteó una consulta orientada a obtener el parecer de los encuestados, estableciendo la siguiente consulta: ¿Considera importante la adopción de NIIF para PYMES?. A continuación, se transcriben algunas de las opiniones emitidas por los 46 encuestados que contestaron el cuestionario.

- Dentro del sistema nacional, CR adoptó el uso de las NIIF para cualquier contabilidad, de no fomentar el uso de las mismas, estarían contradiciendo su decisión y al darle el beneficio a las PYMES de no usarlo, estarían generando sobreprocesamientos tributarios y un nuevo vacío legal para el disfrute de algún beneficio por deficiencia fiscal.
- Es obligatorio para los profesionales en Contabilidad
- Si, para que sea transparente la información apegada a la norma
- Si, importante para la actualización
- Si, para incorporar los principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que ha sido simplificado para ajustarlo a las entidades que estén dentro de su alcance.

- Es importante para poder regular a las empresas y que todas tengan la contabilidad en orden.
- Porque garantizan la calidad de la información
- Para evaluar mejor la empresa.
- En primera instancia por la obligatoriedad desde el punto vista fiscal, dado, que está tipificado en la Ley y reglamento de Impuesto sobre la Renta, así como, en el Código de Normas y Procedimientos Tributarios. En segundo lugar, por la Adopción de parte del Colegio de Contadores Públicos y posteriormente del Colegio de Contadores Privados. En tercer lugar, por marco normativo contable para el registro, interpretación, medición, comparabilidad, presentación, de la información contable.
- Sí, porque unifica y regula controles e información financiera de las empresas
- Dicen los expertos, porque ayuda en la comparabilidad de inversiones por ejemplo y esto atrae nuevos capitales...
- Asegura la calidad de la información de los estados financieros y permite un lenguaje financiero común.
- Otorgan claridad en la información y mejora en la eficiencia.
- Al adoptarlas facilita a los inversores a tomar las decisiones de inversión necesarias de una manera más eficiente y eficaz al poder interpretar mejor los estados financieros de las empresas, sin importar el país donde se encuentren, ya que por medio de estas NIIF se crea una uniformidad de la información.

Por otro lado, Otras razones por lo que no se considera importante la adopción de NIIF

- No porque es muy cara la implementación.
- No, porque son complejas.
- No, pero es un requisito obligatorio.
- No, ya que la pyme no son empresas que cotizan en Bolsa.

Posterior a la consulta anterior, se les planteó por qué las empresas deben adoptar el marco normativo, obteniendo el siguiente gráfico:

11. ¿Cuál es la principal razón por la que una empresa adoptaría NIIF para PYMES?  
46 respuestas



Ilustración 12 Pregunta 11

Nota: El gráfico representa las razones por las que se deben adoptar las NIIF y sale a relucir que muchos lo harían por cumplir con la ley y otro grupo indica que es para dar un valor más real de la empresa. Elaboración propia

Finalmente, se les facilitó a los profesionales, una estructura de catálogo de cuentas según el sector, para lo cual se obtuvieron los siguientes resultados:

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea. Sector comercial  
46 respuestas

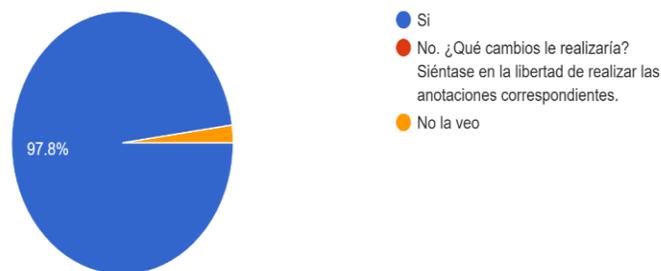
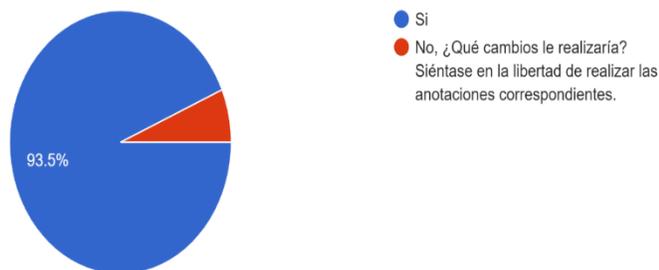


Ilustración 13 Estructuras idóneas Sector Comercial

Nota: El gráfico representa el sector servicios y lo que refleja es que el 97.8% de las personas encuestadas está de acuerdo con la estructura de cuentas presentada. Elaboración propia

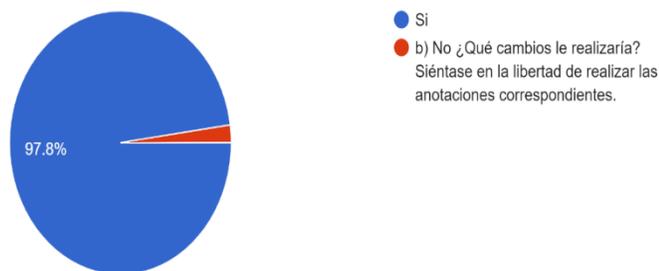
Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea. Sector Industrial  
46 respuestas



*Ilustración 14 Estructuras idóneas Sector Industrial*

Nota: El grafico representa el sector servicios y lo que refleja es que el 93.5% de las personas encuestadas está de acuerdo con la estructura de cuentas presentada. Elaboración propia.

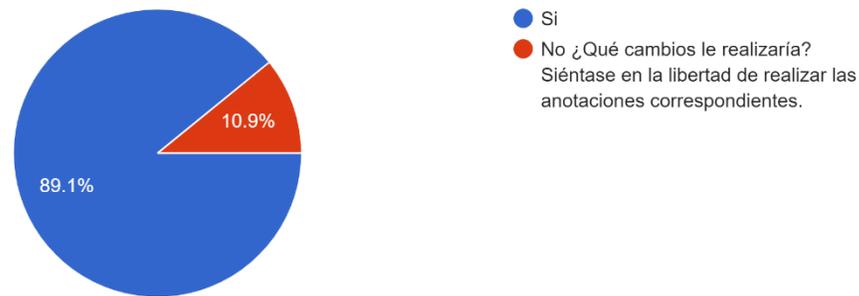
Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea. Sector Servicio  
46 respuestas



*Ilustración 15 Estructuras idóneas Sector Servicio*

Nota: El grafico representa el sector servicios y lo que refleja es que el 98.8% de las personas encuestadas está de acuerdo con la estructura de cuentas presentada. Elaboración propia

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea. Sector Agropecuario  
46 respuestas



*Ilustración 15 Estructuras idóneas Sector Agropecuario*

Nota: El gráfico representa el sector agropecuario y lo que refleja es que el 89.1% de las personas encuestadas está de acuerdo con la estructura de cuentas presentada.  
Elaboración propia

## II. Estructura de los Estados Financieros para las empresas Pymes

Con el detalle de cuentas como insumos para los Estados Financieros, como una guía de catálogo de cuentas, se procedió a realizar una nueva encuesta, enfocado a validar la estructura de los distintos componentes de los estados financieros, para lo cual, para la propuesta #1 se entrevistaron a 47 personas, entre ellos, 10 estudiantes, 5 trabajadores independientes y 32 trabajadores.

Es importante señalar que solo un 12% de los encuestados plantearon observaciones respecto a la estructura de los Estados Financieros, a saber:

- Re organizar las cuentas de costos y gastos. Identificando de forma más sencilla los resultados de acuerdo con cada actividad comercial.
- Me parece muy completo, pero hay que tomar en cuenta préstamos y los cargos por tarjeta si el negocio utiliza datáfono
- Revelación de aportes, manejo de las variaciones, comportamiento de mercado

- A la hora de presentar los estados financieros es importante dejar la referencia de la nota que explica dicha partida
- Es importante considerar que toda empresa requiere de información financiera, y debe evaluar cuál es el objetivo que tiene sobre la forma de revisar, analizar su información financiera en los estados financieros.
- Dentro de las preguntas parece que es necesario preguntarse si los empresarios requieren primero familiarizarse con qué tipo de información financiera va a requerir y proteger la inversión de su negocio.
- Además, es previsible que requiere ir de la mano con los cambios de los negocios, tecnología y las exigencias tributarias, así como de su propio negocio. La Educación y Formación de los diferentes participantes es esencial, para poder aprovechar lo que se prepara.

En el caso de la propuesta #2, se encuestaron a 40 personas profesionales en materia contable, con el fin de validar la estructura que debía seguir los estados financieros según sector para las empresas pymes, donde estuvieron en desacuerdo según sector:

Servicios: 1

Comercial: 2

Agropecuario: 6

Industria: 3

Como puede observarse, en el caso con menos aceptación de la estructura, alcanzo el 85%, hasta el caso de aceptación de un 97,5%, lo que visualiza que la propuesta, permite dar un punto de partida a los profesionales sobre una base de los estados financieros.

## CONCLUSIONES

1. Para las empresas Pymes a nivel local como internacional debe aplicarse el marco contable aplicable corresponde a las NIIF para Pymes.
2. A nivel local, se visualiza la incidencia de la perspectiva fiscal en los estados financieros de las empresas pymes, limitando la capacidad de análisis de la información financiera.
3. Se identifica que la no aplicación de las NIIF para Pymes, limita a los usuarios de la información financiera, para poder conocer su situación, desempeño y flujos de efectivo, y de esta forma tomar decisiones adecuadas.
4. Se encuentra diversidad en la estructura de los estados financieros, por lo que a definición de una base de catalogo y conjunto completo de estados financieros para pymes, es relevante para los profesionales en materia contable.

## RECOMENDACIONES

1. Promover a nivel nacional a través de los Colegios Profesionales, la implementación de las NIIF para Pymes, para todas aquellas empresas que cumplan con los parámetros contenidos en estas.
2. Exponer en foros a los profesionales contables que desde la perspectiva de las NIIF para Pymes, existe una sección, que permite cumplir con los requisitos fiscales, de esta forma, cumplimos con ambas normativas y logramos estandarizar la información financiera en los distintos sectores.
3. Mostrar a los dueños de empresas así como a Instituciones Financieras, la relevancia de la aplicación del estándar contable de las NIIF para Pymes para efectos de toma de decisiones financieras y operativas en las empresas así como para la obtención de fuentes de financiamiento con el menor riesgo de incumplimiento posible.
4. Adoptar las estructuras de estados financieros propuesto, con el fin de lograr estandarizar según sector el conjunto completo de estados financieros, tomando en consideración las particularidades de cada sector así como el nivel de cambio que puedan presentarse a nivel de las empresas.

PROPUESTA 1 DE MODELOS SUGERIDOS DE ESTADOS FINANCIEROS

Ver Excel

## PROPUESTA 2 DE MODELOS SUGERIDOS DE ESTADOS FINANCIEROS

Ver Excel

PROPUESTA 3 Catalogo de Cuentas Ajustado (referencia anexos)

Ver Excel

## ANEXOS

### Cuestionario

#### Universidad San Marcos, Sede Central

Somos Estudiantes de la USAM, de la carrera de Contaduría Pública, Investigación sobre la Implementación y cumplimiento de la NIIF para pymes, en Costa Rica, Actividad Comercial, Servicios, Industrial, Agropecuario.

**Marque con equis (x) la opción de su elección.**

1. Indicar a cuál de las siguientes actividades pertenece su empresa.
  - a) Comercial
  - b) Servicios
  - c) Industrial
  - d) Agropecuario
  
2. ¿Actualmente su contabilidad está bajo NIIF para PYMES?
  - a) Si
  - b) No
  
3. ¿La implementación se hizo con expertos en NIIF?
  - a) Si
  - b) No
  
4. ¿Se desarrollaron sesiones de trabajo el cual estudiaron las secciones consideradas como aplicables a la empresa?
  - a) Si
  - b) No
  
5. ¿Se capacito al personal para la aplicación de la normativa?
  - a) Si
  - b) No
  
6. ¿Se efectuaron descripciones y definiciones de las políticas contables?
  - a) Si
  - b) No
  
7. ¿De acuerdo con la sección 6 NIIF PYMES, cuál de los siguientes estados utiliza la entidad para informar los cambios en el patrimonio?
  - a) Estado de cambios en el Patrimonio.
  - b) Estado de Resultados y Ganancias acumuladas

8. ¿Usted tiene conocimiento del uso y aplicación de la NIIF para PYMES?
- a) Si
  - b) No
9. ¿Cuál cree, que es la razón o razones por las cuales las empresas no han adoptado la nueva normativa contable NIIF para PYMES?
- a) Falta de conocimiento
  - b) Poca asesoría de parte del estado
  - c) Impacto financiero
  - d) Desinterés
  - e) Otros \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
10. ¿Considera importante la adopción de NIIF para PYMES?
- a) Si ¿Por qué?
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- b) No ¿Por qué?
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
11. ¿Cuál es la principal razón por la que una empresa adoptaría NIIF para PYMES?
- a) Cumplir con la ley
  - b) Porque lo exige el ministerio de hacienda
  - c) Para atraer nuevos capitales a la compañía
  - d) Presentar un valor más real de la empresa

## 12. Estructuras de Estados financieros

A continuación, se presentan las cuatro estructuras de estados financiero sobre las siguientes actividades: comercial, industrial, servicios, agropecuaria.

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea.

### Sector comercial

- a) Si
- b) No ¿Qué cambios le realizaría? Siéntase en la libertad de realizar las anotaciones correspondientes.

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea.

**Sector Industrial**

- a) Si
- b) No ¿Qué cambios le realizaría? Siéntase en la libertad de realizar las anotaciones correspondientes.

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea.

**Sector Servicio**

- a) Si
- b) No ¿Qué cambios le realizaría? Siéntase en la libertad de realizar las anotaciones correspondientes.

Usted considera que la estructura que se presenta a continuación es idónea.

**Sector Agropecuario**

- a) Si
- b) No ¿Qué cambios le realizaría? Siéntase en la libertad de realizar las anotaciones correspondientes.

## Estructuras de Estados Financieros según NIIF para PYMES

### Estructura Agropecuaria

#### CATALOGO DE CUENTAS

1.	<b>ACTIVO</b>
110	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
1105050005	Caja Transitoria Anticipos
1105100205	Reembolso Caja Menor
1110059600	Banco de Costa Rica Cuenta xxxx
1110059601	Banco de Costa Rica Consignaciones
1110059602	Banco de Costa Rica Cheques
1110059603	Banco de Costa Rica Notas de Debito
1110059604	Banco de Costa Rica Notas de Credito
1110059605	Banco de Costa Rica Transferencias
1110059610	Bac CRC Cuenta xxxx
1110059611	Bac CRC Consignaciones
1110059612	Bac CRC Cheques
1110059613	Bac Notas de Debito
1110059614	Bac Notas de Credito
1110059615	Bac Transferencias
1305051400	Clientes Nacionales
1305051420	Cheques Devueltos
1305051500	Clientes Extranjero
1330051700	Anticipo Proveedores
1330051701	Anticipo Proveedores Vinculados Nacionale
1330051705	Anticipo Proveedores Vinculados Exterior
1330051715	Anticipo Gastos de viaje Efectivo
1330051716	Anticipo Gastos de viaje Pasajes
1330051717	Anticipo Gastos de viaje Tiquetes
1330051718	CXC Anticipo Nomina
1330051719	Anticipos Varios
1355052001	Anticipo Impuestos
1355304000	IVA Compras Locales
1365952050	CXC Trabajadores Otros
1370102065	Obligaciones por Cobrar
1380952072	Otras Cuentas por Cobrar
1380952079	Otras Cuentas por Cobrar Cuentas Asociadas del Activo
1399052120	Provision Cartera Clientes Nacionales
1399052130	Provision Cartera Clientes Exterior
1430052404	Inventario de ganado
1430052450	Inventario de aves
1430052477	Inventario de cerdos
15	<b>ACTIVO NO CORRIENTES</b>
1512	<b>Propiedad, planta y equipo</b>
1512052671	Instalaciones Agricolas
1512052680	Maquinaria y Equipo Agricola
1520012680	Equipo Aux Herramientas
1524052730	Muebles y Enseres
1528052740	Equipo de computo
1528052745	Equipo de Ordeño
1591402014	AF Arrendados de Terceros Edificios
1591403004	AF Arrendados de Terceros Vehiculos
1592053001	Depreciacion Acumulada Edificios Agricolas
1592053802	Depreciacion Acumulada Edificios Arrendados Terceros
1592103010	Depreciacion Acumulada Maquinaria Agricola
1592103012	Depreciacion Acumulada Activo Fijo
1592103050	Depreciacion Acumulada Equipo Auxiliar Herramientas
1592153020	Depreciacion Acumulada Muebles y Enseres
1599282740	Depreciacion Acumulada Equipo de Computo
1599282744	Depreciacion Equipo de Ordeño
1610053110	Marcas y Patentes
1705203250	Seguros Pagados por Anticipado
1710163316	Amortizacion Software

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>
<b>22</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
2205013700	CXP Proveedores Nacionales Mercaderias
2205053720	Otras Cuentas por Pagar
2205063730	Empleados Anticipo de Viajes
2210013800	Proveedores Exterior
2225013755	Proveedores Vinculados
2335954833	Otras Cuentas por Pagar Activos Derecho de U
2365054150	Retencion en la Fuente
2370053910	Seguro Social Patronal
2370054540	Seguro Social Laboral
2408015130	IVA por Pagar
2505014310	Salarios por Pagar
2610154364	Provision Vacaciones
2610954391	Aguinaldo
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>
3105055400	Capital Autorizado Acciones
3305055580	Reserva Legal
3605055620	Utilidad del Ejercicio
3705015641	Resultado Julio 2020
3705015642	Resultado Julio 2021

<b>4.</b>	<b>INGRESOS (ordinarios del objetivo principal)</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>
4120117000	Ventas Nacionales
4175017250	Devoluciones Ventas
4175047300	Descuento sobre ventas
4210059470	Intereses Recibidos
4245209665	Venta de Ganado
4245209666	Venta de Leche
4245209667	Venta de gallinas
4245209668	Venta de Cerdos
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>
<b>6.1</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>
5105066005	Sueldos
5105156011	Horas Extras
5105396045	Vacaciones
5105696132	Aporte Patronal
5105956156	Transporte de Personal
5105956172	Alimentacion
5135056426	Servicio de Aseo
5135256440	Servicio de Agua
5135306445	Servicio de Electricidad
5135306448	Servicio Internet
5135306450	Servicio Telefonico
5195356721	Papeleria
5195356725	Combustibles
5195356726	Compras de materias primas para cultivos
5195356727	Enmiendas, substratos y fertilizantes orgánicos
5195356728	Fertilizantes minerales
5195356729	Semillas y plantas
5195356730	Fitosanitarios
5195356731	Plaguicidas
5195356732	Fungicidas, bactericidas y similares
5195356733	Herbicidas
5195356734	Fitorreguladores
5195356735	Cereales, harinas y derivados
5195356736	Henos, forrajes y ensilados
5195356737	Correctores y complementos alimenticios
5195356738	Subproductos alimenticios
5195356739	Medicamentos, vacunas y antisépticos
5195356740	Compras de ganado, no amortizable
5195356741	Compras de gasóleo, carburantes y lubricantes
5195356742	Compras de repuestos para maquinaria, aperos e instalaciones
5195356743	Compras de otros aprovisionamientos
5305259064	Diferencia de Cambio
5310309180	Perdida por venta
5405059990	Impuesto de Renta
<b>5.</b>	<b>COSTOS</b>
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE VENTAS</b>
6120116500	Costo de Ventas de Ganado
6120116501	Costo de Ventas de Gallinas

## Estructura Industrial

# CATALOGO DE CUENTAS

- 1. **ACTIVO**
- 1.0 **ACTIVO CORRIENTE**
- 1.0.1 **Efectivo en caja y bancos**
- 1.0.1.1 Caja general
- 1.0.1.2 Caja chica
- 1.0.1.3 Banco XXXX
- 1.0.1.4 Banco XXXX
- 1.0.2 **Documentos y cuentas por cobrar**
- 1.0.2.1 Documentos por Cobrar
- 1.0.2.2 Cuentas por Cobrar Clientes
- 1.0.2.2.1 Cuentas por cobrar clientes
- 1.0.2.2.2 Provisiones de Cuentas Incobrables
- 1.0.2.3 Cuentas por cobrar funcionarios
- 1.0.3 **Inventarios**
- 1.0.3.1 Inventarios de materia prima
- 1.0.3.2 Inventarios de producto en proceso
- 1.0.3.3 Inventarios de producto terminado
- 1.0.4 **Gastos pagados por adelantado**
- 1.0.4.1 Seguro Pagado Por Adelantado
- 1.0.4.1 Suministro de Oficina
- 1.0.4.1 Alquiler Pagado por Adelantado
- 1.0.5 **IVA credito fiscal**
- 1.0.5.1 IVA por compras
- 1.1 **Instrumentos financieros**
- 1.1.1 Deposito a plazo
- 1.1.2 Certificados financieros
- 1.1.3 Intereses acumulados por cobrar
- 1.2 **ACTIVO NO CORRIENTES**
- 1.2.0 **Propiedad, planta y equipo**
- 1.2.0.1 Terreno
- 1.2.0.2 Edificios
- 1.2.0.3 Depreciación acumulada de Edificios
- 1.2.0.4 Mobiliario y equipo
- 1.2.0.5 Depreciación acumulada de Mobiliario y equipo
- 1.2.0.6 Vehiculos
- 1.2.0.7 Depreciación acumulada de Vehiculos
- 1.2.0.8 Maquinaria y equipo
- 1.2.0.9 Depreciación acumulada Maquinaria y equipo
- 1.2.0.10 Activo por derecho de uso
  
- 1.2.1 **Documentos por cobrar**
- 1.2.1.1 Documentos por cobrar

- 2. PASIVO**
- 2.1 PASIVO CORRIENTE**
- 2.1.1 Cuentas por pagar
- 2.1.2 Documentos por pagar- Corto plazo
- 2.1.3 Salarios por pagar
- 2.1.4 Intereses acumulados por pagar
- 2.1.5 IVA por pagar
- 2.1.6 Cargas Sociales por pagar
- 2.1.7 Impuesto de renta al salario
- 2.1.8 Impuesto de renta por pagar
- 2.1.9 Intereses recibidos por adelantado- diferido
- 2.1.10 Provision de aguinaldo
- 2.1.11 Pasivo por arrendamiento corto plazo
  
- 2.2 PASIVO NO CORRIENTE**
- 2.2.1 Documentos por pagar- Largo plazo
- 2.2.2 Hipoteca por pagar
- 2.2.3 Obligaciones en bonos/ Bonos por pagar
- 2.1.11 Pasivo por arrendamiento Largo plazo
  
- 3. PATRIMONIO**
- 3.1.1 Capital Social
- 3.1.2 Utilidad del periodo
- 3.1.3 Utilidades retenidas
- 3.1.4 Superavit
  
- 4. INGRESOS (ordianrios del objetivo principal)**
- 4.1 INGRESOS OPERACIONALES**
- 4.1.1 Ingresos por ventas
- 4.1.2 Devoluciones sobre ventas
- 4.1.3 Descuentos sobre ventas
- 4.1.4 Ingresos por servicios prestados
  
- 4.2 OTROS INGRESOS (extraordinarios del objetivo principal)**
- 4.2.1 Venta de sub-productos
- 4.2.2 venta de desechos
- 4.2.3 Ingresos por intereses
- 4.2.4 Ingresos por diferencial cambiario
- 4.2.5 Ganacia por venta de activos

**5. COSTOS**

**5.1 COSTOS DE VENTAS**

- 5.1.1 Costo de mercadería vendida
- 5.1.2 Compras
- 5.1.3 Fletes sobre compras
- 5.1.4 Devoluciones sobre compras
- 5.1.5 Descuentos sobre compras

**6. GASTOS**

**6.1 GASTOS ADMINISTRATIVOS**

- 6.1.1 Salarios
- 6.1.2 Cargas sociales
- 6.1.3 Vacaciones
- 6.1.4 Alquileres
- 6.1.5 Gastos de servicios varios
- 6.1.6 Aguinaldos

**6.2 GASTOS DE VENTAS**

- 6.2.1 Comisiones sobre ventas
- 6.2.2 Gastos de distribución

**6.3 GASTOS FINANCIEROS**

- 6.3.1 Gastos por Intereses
- 6.3.2 Gastos por diferencial cambiario

**6.4 GASTOS POR DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTOS**

- 6.4.1 Gasto depreciación Edificio Administrativo
- 6.4.2 Gasto depreciación Mobiliario y equipo
- 6.4.3 Gasto depreciación Vehículos
- 6.4.4 Gasto depreciación Maquinaria y equipo

**6.5 OTROS GASTOS**

- 6.5.1 Pérdida por venta de activos

## Estructura Servicios

<b>1</b>	<b>Activos</b>
<b>1-1</b>	<b>Activo corriente</b>
1-1-100	Efectivo y equivalentes de efectivo
1-1-100-100	Caja
1-1-100-200	Caja Chica
1-1-100-300	Bancos
1-1-100-900	Otros equivalentes de efectivo
1-1-200	Inversiones de corto plazo
1-1-200-100	Inversiones de corto plazo
1-1-300	Cuenta por cobrar
1-1-300-100	Cuenta por cobrar comercial
1-1-600	Gastos pagados por adelantado
1-1-600-100	Seguros
1-1-600-900	Otros gastos pagados por adelantado
1-1-900	Otros activos corrientes
1-1-900-110	Adelantos impuestos
1-1-900-120	Cuentas por cobrar funcionarios
<b>1-2</b>	<b>Activo no corriente</b>
1-2-100	Propiedades
1-2-100-100	Propiedades
1-2-150	Edificios
1-2-150-100	Edificio
1-2-150-100	Activos por derecho de uso edificio
1-2-200	Planta, equipo, mobiliario y vehículos
1-2-200-100	Cuenta general Mobiliario y equipo de oficina
1-2-200-200	Cuenta general Maquinaria y equipo de distribución
1-2-200-300	Cuenta general Vehículos
1-2-200-300	Activo cuenta de uso vehiculos
1-2-550	Depreciación acumulada: edificios
1-2-550-100	Depreciacion acumulada: edificio
1-2-700	Depreciación acumulada: planta, equipo y mobiliario
1-2-700-100	Depreciación acumulada: mobiliario y equipo de oficina
1-2-700-200	Depreciación acumulada: maquinaria y equipo de distribución
1-2-700-300	Depreciación acumulada: vehiculos
1-2-800	Documentos por cobrar a largo plazo
1-2-800-100	Documentos por cobrar a largo plazo
<b>1-3</b>	<b>Activo diferido</b>
1-3-100	Gastos por amortizar
1-3-100-110	Gastos de instalación por amortizar
1-3-100-120	Gastos por liquidar
1-3-200	Depósitos en garantía
1-3-200-100	Depósitos en garantía
1-3-300-100	IVA

<b>2</b>	<b>Pasivos</b>
<b>2-1</b>	<b>Pasivo corriente</b>
2-1-100	Cuentas por pagar comerciales
2-1-300	Impuestos por pagar
2-1-300-100	Impuestos por pagar
2-1-400	Beneficios y Salarios por Pagar
2-1-400-100	Provision de salarios por pagar
2-1-500	Cargas sociales por pagar
2-1-500-100	Cargas sociales por pagar
2-1-600	Deudas de corto plazo
2-1-600-100	Porción de corto plazo de la deuda de largo plazo
2-1-600-200	Deudas bancarias de corto plazo
2-1-600-300	Deudas particulares de corto plazo
2-1-700	Cuentas por pagar comercial a afiliadas
2-1-700-100	Cuentas por pagar comercial a afiliadas: cuenta general
2-1-800	Otras Cuentas por pagar
2-1-800-100	Otras cuentas por pagar
2-1-900	Otros pasivos corrientes
2-1-900-100	Dividendos por pagar
<b>2-2</b>	<b>Pasivo no corriente</b>
2-2-100	Deuda de largo plazo
2-2-100-100	Deuda bancaria de largo plazo
2-2-100-200	Deuda particular de largo plazo
2-2-900	Otros pasivos no corrientes
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>
3-1	Capital social
3-1-100	Acciones
3-1-100-001	Acciones comunes
3-2	Reservas
3-2-100	Reservas de contingencia
3-4	Utilidades retenidas
3-4-100	Utilidades retenidas de periodos anteriores
3-4-100-100	Utilidades retenidas de periodos anteriores
3-4-200	Utilidad del periodo actual

<b>4</b>	
4-1	Ingresos por servicios
4-1-100	Ingresos
4-1-100-100	Ingresos generales
<b>6</b>	<b>Gastos</b>
<b>6-1</b>	<b>Gastos operativos</b>
6-1-100	Gastos operativos
6-1-100-100	Salarios y Beneficios
<b>6-2</b>	<b>Gastos generales administrativos</b>
6-2-100	Gastos de administración
6-2-100-100	Salarios y beneficios: administración
6-2-100-400	Gastos de seguros
6-2-100-500	Gasto de alquileres
6-2-100-600	Gastos por Depreciación
6-2-100-700	Servicios publicos
6-2-200	Otros gastos
6-2-200-100	Otros gastos generales
<b>7</b>	<b>Otros Ingresos</b>
<b>7-1</b>	<b>Otros ingresos no operativos</b>
7-1-100	Ingresos financieros
7-1-100-100	Intereses ganados
7-1-200	Servicios y comisiones
7-1-400	Diferenciales por tipo de cambio
7-1-400-100	Diferenciales por tipo de cambio
7-1-900	Ingresos varios
7-1-900-100	Ingresos varios
<b>8</b>	<b>Otros Gastos</b>
<b>8-1</b>	<b>Gastos financieros</b>
8-1-100	Intereses y gastos bancarios
8-1-100-100	Intereses pagados
8-1-100-120	Gastos bancarios
8-1-200	Diferenciales por tipo de cambio
8-1-200-100	Diferenciales por tipo de cambio
8-1-300	Diferencias por redondeo
8-1-300-100	Diferencias por redondeo
8-1-500	Gastos Financieros no deducibles
8-1-500-100	Gastos Financieros no deducibles
8-1-600	Perdida por venta, cambio o compra de activos
8-1-600-100	Perdida por venta, cambio o compra de activos

## Estructura Comercial

<b>1</b>	<b>Activos</b>
<b>1-1</b>	<b>Activo corriente</b>
1-1-100	Efectivo y equivalentes de efectivo
1-1-100-100	Caja
1-1-100-200	Caja Chica
1-1-100-300	Bancos
1-1-100-350	Cheques devueltos
1-1-100-400	Inversiones de alta liquidez
1-1-100-900	Otros equivalentes de efectivo
1-1-200	Inversiones de corto plazo
1-1-200-100	Inversiones de corto plazo
1-1-200-110	Inversiones en acciones
1-1-300	Cuenta por cobrar
1-1-300-100	Cuenta por cobrar comercial
1-1-300-200	Comisiones por cobrar
1-1-300-900	Otras cuentas por cobrar
1-1-500	Inventario General
1-1-500-100	Inventarios generales
1-1-500-150	Inventarios Transitorios
1-1-600	Gastos pagados por adelantado
1-1-600-100	Seguros
1-1-600-900	Otros gastos pagados por adelantado
1-1-700	Cuenta por cobrar comercial a afiliadas
1-1-700-100	Cuenta por cobrar comercial a afiliadas: cuenta general
1-1-800	Inversiones en Afiliadas
1-1-800-100	Inversiones en Afiliadas: cuenta general
1-1-900	Otros activos corrientes
1-1-900-110	Adelantos impuestos
1-1-900-120	Cuentas por cobrar funcionarios del grupo
<b>1-2</b>	<b>Activo no corriente</b>
1-2-100	Propiedades
1-2-100-100	Propiedades
1-2-150	Edificios
1-2-150-100	Edificio
1-2-200	Planta, equipo, mobiliario y vehículos
1-2-200-100	Cuenta general Mobiliario y equipo de oficina
1-2-200-200	Cuenta general Maquinaria y equipo de distribución
1-2-200-300	Cuenta general Vehículos
1-2-200-300	Activo cuenta de uso vehiculos
1-2-550	Depreciación acumulada: edificios
1-2-550-100	Depreciacion acumulada: edificio
1-2-700	Depreciación acumulada: planta, equipo y mobiliario
1-2-700-100	Depreciación acumulada: mobiliario y equipo de oficina
1-2-700-200	Depreciación acumulada: maquinaria y equipo de distribución
1-2-700-300	Depreciación acumulada: vehiculos
1-2-800	Documentos por cobrar a largo plazo
1-2-800-100	Documentos por cobrar a largo plazo
<b>1-3</b>	<b>Activo diferido</b>
1-3-100	Gastos por amortizar
1-3-100-100	Gastos de organización por amortizar
1-3-100-110	Gastos de instalación por amortizar
1-3-100-120	Gastos por liquidar
1-3-200	Depósitos en garantía
1-3-200-100	Depósitos en garantía
1-3-300-100	IVA

<b>2</b>	<b>Pasivos</b>
<b>2-1</b>	<b>Pasivo corriente</b>
2-1-100	Cuentas por pagar comerciales
2-1-100-100	Cuentas por pagar: proveedores de mercancías para la venta
2-1-100-200	Cuenta por pagar: Otros proveedores
2-1-100-500	Provisión para incobrables
2-1-100-800	Cuentas de orden
2-1-100-900	Otras cuentas por pagar comerciales
2-1-200	Documentos por pagar
2-1-200-100	Documentos por pagar
2-1-300	Impuestos por pagar
2-1-300-100	Impuestos por pagar
2-1-400	Beneficios y Salarios por Pagar
2-1-400-100	Provision de salarios por pagar
2-1-500	Cargas sociales por pagar
2-1-500-100	Cargas sociales por pagar
2-1-600	Deudas de corto plazo
2-1-600-100	Porción de corto plazo de la deuda de largo plazo
2-1-600-200	Deudas bancarias de corto plazo
2-1-600-300	Deudas particulares de corto plazo
2-1-700	Cuentas por pagar comercial a afiliadas
2-1-700-100	Cuentas por pagar comercial a afiliadas: cuenta general
2-1-800	Otras Cuentas por pagar
2-1-800-100	Otras cuentas por pagar
2-1-900	Otros pasivos corrientes
2-1-900-100	Dividendos por pagar
<b>2-2</b>	<b>Pasivo no corriente</b>
2-2-100	Deuda de largo plazo
2-2-100-100	Deuda bancaria de largo plazo
2-2-100-200	Deuda particular de largo plazo
2-2-900	Otros pasivos no corrientes
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>
3-1	Capital social
3-1-100	Acciones
3-1-100-001	Acciones comunes
3-2	Reservas
3-2-100	Reservas de contingencia
3-3	Superávit en acciones
3-3-100	Superávit en acciones comunes
3-3-100-001	Superávit en acciones comunes: cuenta general
3-3-200	Resultado de Fusión
3-3-200-001	Resultado de Fusión
3-4	Utilidades retenidas
3-4-100	Utilidades retenidas de periodos anteriores
3-4-100-100	Utilidades retenidas de periodos anteriores
3-4-200	Utilidad del periodo actual
3-5-200	Diferencias en conversión
3-5-200-100	Diferencias en conversión
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>
4-1	Ingresos comerciales
4-1-100	Ventas
4-1-100-100	Ventas generales
4-1-100-200	Devoluciones sobre ventas
4-1-200	Ingresos por representación de casas extranjeras
4-1-200-100	Comisiones ganadas a compañía afiliada

<b>5</b>	<b>Costo de Ventas</b>
<b>5-1</b>	<b>Costos</b>
5-1-100	Costo de las mercancías para la venta
5-1-100-100	Costo general de las mercancías para la venta
5-1-100-200	Costo de producción
<b>6</b>	<b>Gastos</b>
<b>6-1</b>	<b>Gastos operativos</b>
6-1-100	Gastos operativos: ventas
6-1-100-100	Salarios y Beneficios: ventas
6-1-100-200	Gastos operativos: ventas
6-1-100-300	Gastos telecomunicaciones: ventas
6-1-200	Gastos de distribución
6-1-200-100	Salarios y beneficios: distribución
6-1-200-200	Gastos operativos: distribución
6-1-200-300	Gastos telecomunicaciones: distribución
<b>6-2</b>	<b>Gastos generales administrativos</b>
6-2-100	Gastos de administración
6-2-100-100	Salarios y beneficios: administración
6-2-100-200	Gastos generales: administración
6-2-100-300	Gastos telecomunicaciones: administración
6-2-100-400	Gastos de seguros
6-2-100-500	Gasto de alquileres
6-2-100-600	Gastos por Depreciación
6-2-100-700	Servicios publicos
6-2-200	Otros gastos
6-2-200-100	Otros gastos generales
<b>7</b>	<b>Otros Ingresos</b>
<b>7-1</b>	<b>Otros ingresos no operativos</b>
7-1-100	Ingresos financieros
7-1-100-100	Intereses ganados
7-1-200	Servicios y comisiones
7-1-200-100	Comisiones ganadas por servicios rendidos a afiliadas
7-1-300	Ganancias de capital
7-1-300-100	Ganancias de capital
7-1-300-200	Ganancia por venta, cambio o compra de activos
7-1-400	Diferenciales por tipo de cambio
7-1-400-100	Diferenciales por tipo de cambio
7-1-500	Venta de intangibles
7-1-500-100	Venta de intangibles
7-1-600	Servicios prestados a afiliadas
7-1-600-100	Servicios prestados a afiliadas
7-1-900	Ingresos varios
7-1-900-100	Ingresos varios
<b>8</b>	<b>Otros Gastos</b>
<b>8-1</b>	<b>Gastos financieros</b>
8-1-100	Intereses y gastos bancarios
8-1-100-100	Intereses pagados
8-1-100-120	Gastos bancarios
8-1-200	Diferenciales por tipo de cambio
8-1-200-100	Diferenciales por tipo de cambio
8-1-300	Diferencias por redondeo
8-1-300-100	Diferencias por redondeo
8-1-400	Diferencias en cuentas por cobrar
8-1-400-100	Diferencias en cuentas por cobrar
8-1-500	Gastos Financieros no deducibles
8-1-500-100	Gastos Financieros no deducibles
8-1-600	Perdida por venta, cambio o compra de activos
8-1-600-100	Perdida por venta, cambio o compra de activos
8-1-900	Saldos Iniciales
8-1-900-100	Saldos al 31 diciembre 2022

## Personas encuestadas

Marca temporal	Dirección de correo electrónico	Nombre
4/4/2023 6:28:20	jorge.gon.v@hotmail.com	Jorge Arturo González Villegas
4/4/2023 11:23:49	conta.lemnergp@gmail.com	Lemner Guzmán Picado
4/4/2023 20:23:12	roberto.chavarria@asemtaco.co.cr	Roberto Chavarria
4/4/2023 20:23:28	jackeline.gonzalez3@ulatina.com	Jackeline González Solano
4/4/2023 20:52:17	acvcabrera@gmail.com	ALEXIS CABRERA VALVERDE
4/4/2023 20:55:09	guisitaib@hotmail.com	Guisella Fuentes Boza
4/12/2023 20:33:39	kristhelprado@gmail.com	Kristhel Prado Mena
4/15/2023 16:21:58	nancy.delaoc@gmail.com	Nancy De La O Calvo
4/15/2023 21:08:17	namont@outlook.com	CONSULTORIAS NAMONT S.A.
4/15/2023 23:10:56	luicrusyl@gmail.com	Luis Cruz Sylvester
4/16/2023 19:59:34	ferreteriamamorossa@gmail.com	Juio Chavaria
4/16/2023 21:22:16	rugis02@gmail.com	Luis Rugama Bolaños
4/17/2023 11:24:55	nela.cortes89@gmail.com	Marianela Cortés Flores
4/18/2023 10:47:59	jo.rgum@hotmail.com	Jorge Eduardo Umaña Chacon
4/18/2023 14:52:33	jorgevega869@gmail.com	Jorge Vega calderon
4/18/2023 17:31:19	ladypeq@yahoo.com	Lady Morales Ramírez
4/18/2023 18:52:59	simon19gama@gmail.com	Simón Garro Martínez
4/19/2023 5:31:23	hermesaraya32@gmail.com	Hermes Araya Godínez
4/19/2023 5:56:04	klicas@hotmail.com	Krisya Castro García
4/20/2023 11:13:04	rmartinez@crdemarc.com	Roy Martínez Ceciliano
4/20/2023 14:25:24	monestel0867@gmail.com	Víctor Monestel Tencio
4/20/2023 14:58:03	karlaro@yahoo.es	Karla Rodríguez Chacón
4/20/2023 19:39:01	asesorescpa@hotmail.com	Paulo Quirós Brenes
4/22/2023 12:31:38	sandracasce@hotmail.com	Sandra Castillo Cespedes
4/22/2023 15:09:47	karinbrenes@gmail.com	Karina Brenes
4/22/2023 18:34:45	andrehersol@gmail.com	Andrea Solano
4/22/2023 19:03:08	Mulitservicioscoto@hotmail.com	Wilson torres Solano
4/22/2023 21:20:07	juanjosecpa@gmail.com	Juan José Vallejos Apú
4/23/2023 0:06:31	bernal_gomezs@hotmail.com	BERNAL ANDRES GOMEZ SANABRIA
4/23/2023 3:47:55	kcalvomolima@yahoo.es	Kattia Isabel Calvo Molina
4/23/2023 9:57:54	baynerfacturas@gmail.com	Bayner
4/23/2023 10:11:43	danielbrenesfacturas@gmail.com	Daniel
4/23/2023 10:15:01	aguilasolitariauno@gmail.com	Mauricio Williams
4/23/2023 10:33:27	asesoriasglg@gmail.com	Gilberto Fuentes Montero
4/23/2023 13:21:20	jazpicado@gmail.com	Anny Picado Romero
4/23/2023 13:58:19	Robertogomezhe1956@gmail.com	Edgar Roberto Gómez Hernández
4/24/2023 12:21:47	rrosales2802@gmail.com	Ronny Rosales Solano
4/24/2023 13:52:33	pasto@gmail.com	Alberto Gómez
4/24/2023 15:07:21	ybrenes@asesoresdenegocioscr.com	.
4/24/2023 15:07:26	jimenacedenor@gmail.com	Jimena Cedeño Ramírez
4/24/2023 15:07:29	kbrenes@asesorescpacr.com	Katherine Brenes Guillen
4/24/2023 15:40:46	emartinez1973@gmail.com	Efraín Martínez Picado
4/24/2023 15:56:56	inventariogrupoerpasa@gmail.com	Daniel Fernández Montenegro
4/24/2023 18:27:39	ysolorzano@chemsol.net	Yesenia
4/24/2023 18:33:09	gviquez19@hotmail.com	Gilberto
4/24/2023 19:58:50	sergioalfa@gmail.com	Sergio