



**Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE**

**INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

**TEMA**

**“RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS  
FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO  
INTEGRAL.”**

**AUTOR:**

**GEANCARLO STEVE ORDÓÑEZ BOZZA**

**TUTORA:**

**ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO MAE. MSC.**

**GUAYAQUIL, 2017**



<b>REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>		
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>		
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b> RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.”		
<b>AUTOR/ES:</b> GEANCARLO STEVE ORODOÑEZ BOZZA	<b>REVISORA:</b> ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO, MAE. MSC.	
<b>INSTITUCIÓN:</b> UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	<b>FACULTAD:</b> ADMINISTRACIÓN	
<b>CARRERA:</b> CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	<b>N. DE PAGS:</b> 91	
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Cuenta por Cobrar, Efectivo y Equivalentes al Efectivo, rentabilidad, costo amortizado.		
<b>RESUMEN:</b> Este proyecto de investigación está elaborado y compuesto de tres capítulos, la cual trata del reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral de la empresa Navesmar S.A, hemos hecho un análisis de las leyes resoluciones y normas de carácter financiero, laboral y los procedimientos que efectúan de forma errónea en dicha compañía.		
<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON LA AUTORA:</b>  GEANCARLO STEVE ORODOÑEZ BOZZA	<b>Teléfono:</b>	<b>E-mail:</b>  Geanc2@hotmail.com
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	MSC. ING. COM. Darwin Ordoñez Iturralde, DECANO Teléfono: 2596500 EXT. 201 DECANATO E-mail: dordonezy@ulvr.edu.ec  MAE. ING.Verónica Ochoa Hidalgo, DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Teléfono: 2596500 EXT. 272 Correo electrónico: vochoah@ulvr.edu.ec	
<b>Quito:</b> Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054		

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES**

El estudiante egresado GEANCARLO STEVE ORDOÑEZ BOZZA, declaró bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a la suscrita y me responsabilizó con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar  
“RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y  
SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.”

Autor:

---

Geancarlo Steve Ordóñez Bozza  
C.I 0923711717

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DE LA TUTORA**

En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación “RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.”, nombrada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.””, presentado por los estudiantes GEANCARLO STEVE ORDÓÑEZ BOZZA como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA, encontrándose apto para su sustentación

---

Econ. Josefa Esther Arroba Salto, MAE.MSC.

# CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** 04-04-17 TESIS GEANCARLO ORDOÑEZ.docx (D28288146)  
**Submitted:** 2017-05-17 01:46:00  
**Submitted By:** earrobas@ulvr.edu.ec  
**Significance:** 4 %

### Sources included in the report:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2012/aaup.html>  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niiif/Niif\\_07\\_BV2011.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niiif/Niif_07_BV2011.pdf)  
<https://www.gerencie.com/informacion-minima-a-presentar-en-el-estado-de-resultados.html>  
<http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2039.pdf>  
<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>  
<http://docencia.udea.edu.co/Contabilidad/cibergrafia/glosario/glosario.html>  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/1\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf)  
[http://www.ctcp.gov.co/\\_files/documents/DOC\\_CTCP\\_68QK3\\_196.pdf](http://www.ctcp.gov.co/_files/documents/DOC_CTCP_68QK3_196.pdf)  
<http://www.calameo.com/books/00177058662390fe9fb24>

### Instances where selected sources appear:

12

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de Investigación se lo quiero agradecer especialmente a nuestro Dios, por saber guiar mi camino y brindarme las fuerzas necesarias para poder seguir luchando y finalizar mis estudios universitarios.

A mi prestigiosa Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por darme los conocimientos necesarios para ser un excelente ser humano y sobre todo profesional.

Agradezco a mi Tutora Eco. Esther Arroba Salto, por su dedicación, esfuerzo y paciencia depositados en mí para la realización de este proyecto.

A los señores profesores de la Facultad de Ciencias Contables, que con sus enseñanzas compartidas supieron agrandar mis conocimientos que me ayudaron en la formación como persona y profesional.

Y a todas las personas que me han ayudado con su granito de arena, tanto en lo profesional como lo personal.

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto de Investigación en primer lugar a Dios porque supo darme vida y las fuerzas necesarias para poder seguir encaminado a la elaboración de mi tesis.

Con mucho Amor a mis padres Carlos Y Kathy por darme su apoyo incondicional durante mi toda mi vida Escolar, Colegial y Universitaria.

A mi Esposa Karla y a mi hermosa Hija Doménica por darme un soplo de esperanzas y fuerzas cada vez que el camino se complicaba.

A mi Segunda Madre Moncy, a mí Alexandra, a mí abuelito Walter y a mí abuelita María, que por su gran amor hacia mí, siempre dándome consejos y lecciones de vida que me han servido para hacer una mejor persona.

Y sobre todo mi dedicatoria a esa persona muy especial que ya no se encuentra conmigo, pero su presencia siempre está ahí para no dejarme vencer, este logro es de nosotros Ricardo.

## **RESUMEN**

Este proyecto de investigación está elaborado y compuesto de tres capítulos, la cual trata del reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral de la empresa Navesmar S.A, se ha realizado un análisis de las leyes y normas de forma financiero, laboral y los procedimientos que se efectúan de forma errónea en dicha empresa.

Después de un minucioso análisis de las funciones que se realizan, se pudo evidenciar que la manera en que están utilizadas no es de acorde a lo que las normas contables nos especifican.

EL capítulo I presenta lo que se va a investigar, identificando la problemática que tiene la empresa en la actualidad, demostrando las razones por las cual nace el problema.

El Capítulo II se va a estudiar las investigaciones hechas por otros autores, además se ha incluido las normativas contables, antecedentes, bases teóricas y conceptos que rigen en el tema de investigación.

El capítulo III se enfoca la investigación con la metodología, tipo de investigación, técnicas de investigación y representaciones graficas en las cuales se va a definir la modalidad de la investigación, se determina la población y se estudia la muestra.

## **ABSTRACT**

This research project is developed and composed of three chapters, which deals with the recognition and measurement of financial assets and its effect on the statement of comprehensive income of the company Navesmar SA, we have made an analysis of the laws resolutions and norms of character financial, labor and procedures performed incorrectly in the company.

After a thorough analysis of the functions performed, it was evident, note that the way they are used are not in line with what we specified accounting standards.

Chapter I presents what is going to investigate, identifying the problems that the company has today, demonstrating the reasons which arises the problem.

Chapter II is to study the research done by other authors also has included accounting rules, history, theoretical foundations and concepts that govern the research topic.

Chapter III research focuses on the methodology, type of research, research techniques and graphic representations which will define the mode of research, the population is determined and the sample is studied.

## Índice

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
1.1. Tema de investigación .....	3
1.2. Planteamiento del problema de investigación.....	3
1.3. Formulación del problema .....	4
1.4. Sistematización del problema .....	4
1.5. Justificación de la investigación .....	5
1.6. Objetivos de la investigación .....	5
1.6.1 Objetivos Generales de la investigación .....	5
1.6.2 Objetivos específicos de la investigación .....	5
1.7. Delimitación alcance de la investigación.....	6
1.8. Límites de la investigación .....	6
1.9. Idea a defender:.....	7
Capítulo II MARCO TEÓRICO .....	8
2.1. Antecedentes .....	8
2.2. Bases Teóricas .....	8
2.2.1. Antecedentes de la Investigación .....	9
2.2.2. Contabilidad Financiera.....	9
2.2.3. Información financiera.....	10
2.2.4. Estados Financieros .....	12
2.2.5. Instrumentos Financieros .....	12
2.2.6. Activos Financieros .....	13
2.2.7. Deterioro de Activos Financieros .....	13
2.2.8. Clasificación de activos financieros.....	14
2.2.9. Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros.....	15
2.2.10. Analistas financieros.....	16
2.2.11. Análisis Financiero .....	16
2.2.12. Indicadores Financieros .....	17
2.2.13. Característica esencial del Activo .....	18
2.2.14. Reconocimiento y medición de Activos Financieros.....	19

2.2.15.	Medición de Activos Financieros .....	19
2.2.16.	Reconocimiento de Activos .....	20
2.2.17.	Reconocimiento de Cuentas o partidas por cobrar.....	21
2.2.18.	Medición de Cuentas o partidas por cobrar. ....	22
2.2.19.	Valor Razonable.....	22
2.2.20.	Costo Amortizado.- Medición Posterior .....	23
2.2.21.	Deterioro de Activos Financieros .....	24
2.2.22.	Revelaciones en el estado de resultado integral.....	24
2.2.23.	Rentabilidad. ....	25
2.2.24.	Indicadores de Rentabilidad.....	25
2.2.25.	Tasa Interna de Retorno .....	26
2.2.26.	Control Financiero .....	26
2.2.27.	Estado de resultado integral .....	27
2.2.28.	Presentación del Estado de Resultado Integral .....	27
2.2.29.	Objetivo del Estado de Resultado integral .....	28
2.2.30.	Información del Estado de Resultados.....	29
2.2.31.	Elementos del Estado del Resultado Integral.....	29
2.2.32.	Normas de Presentación.....	30
2.3.	Marco Conceptual.....	30
2.3.1.	Estados Financieros. ....	30
2.3.2.	La contabilidad financiera.....	31
2.3.3.	Instrumentos Financieros .....	32
2.3.4.	Activo.....	32
2.3.5.	Reconocimiento Inicial .....	33
2.3.6.	Reconocimiento Posterior .....	33
2.3.7.	Operaciones.....	34
2.3.8.	Cuentas por cobrar .....	34
2.4.	Marco Lega .....	35
2.4.1.	Normas Internacionales de Contabilidad NIC .....	35
2.4.2.	Norma Internacional de Información Financiera .....	36
Capítulo III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		38
3.1.	Metodología .....	38

3.1.1.	Tipo de investigación.....	38
3.1.2.	Enfoque de la investigación:.....	38
3.1.3.	Técnicas de Investigación.....	39
3.2.	Variables de la Investigación.....	39
3.3.	Población y muestra.....	40
3.4.	Análisis de los Resultados.....	41
3.4.1.	Resultados de entrevistas.....	41
3.4.2.	Resultado de la Observación Directa del Departamento Contable – Financiero.....	47
3.5.	Análisis y resultado del Reconocimiento y Medición del deterioro de los Activos Financieros.....	49
CAPÍTULO IV INFORME FINAL.....		59
4.1.	Informe Técnico.....	59
4.2.	Conclusiones.....	61
4.3.	Recomendaciones.....	63
Glosario de Términos.....		65
Referencias Bibliografía.....		66
ANEXOS.....		68

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1	Activos Financieros.....	15
Figura N° 2	Característica del Activos.....	18
Figura N° 3	Contabilidad Financiera.....	31
Figura N° 4	Formula del deterioro.....	54
Figura N° 5	Árbol del Problema.....	68

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 TIR Tasa Interna de Retorno.....	23
Tabla N° 2 Población.....	40
Tabla N° 3 Entrevista a la Lcda. Tatiana López”.....	41
Tabla N° 4 Resumen de resultado de la entrevista realizada a la Contadora de la compañía Navesmar S.A.....	43
Tabla N° 5 Entrevista a la Ing. Norma Alvarado .....	44
Tabla N° 6 Entrevista realizada a la Gerente de la compañía Navesmar S.A .....	46
Tabla N° 7 Técnica de la Observación Directa.....	47
Tabla N° 8 OPERACIÓN CASO 1.....	50
Tabla N° 9 Aplicación TIR .....	50
Tabla N° 10 Costo Amortizado.....	50
Tabla N° 11 Operación Caso 2.....	52
Tabla N° 12 Aplicación TIR .....	52
Tabla N° 13 Costo Amortizado.....	53
Tabla N° 14 Reestructuración de la tabla de amortización .....	54
Tabla N° 15 Reestructuración del costo amortizado .....	56
Tabla N° 16 Diferencia del deterioro .....	57
Tabla N° 17 Informe Técnico final de Navesmar S.A .....	59
Tabla N° 18 Variable independiente: Activos financieros.....	69
Tabla N° 19 Variable Dependiente.- Estado de resultado Integral .....	69

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1 Árbol del problema .....	68
Anexo N° 2 Operacionalización de Variables.....	69
Anexo N° 3 Entrevista realizada a la Contadora de la empresa Navesmar S.A.....	70
Anexo N° 4 Entrevista realizada a la Gerente financiera de la empresa Navesmar S.A .....	70
Anexo N° 5 Ruc de la Empresa.....	71
Anexo N° 6 Presentación De Estados Financieros Sin Utilizar El Deterioro De Las Partidas Por Cobrar .....	73
Anexo N° 7 Presentación de estados financieros utilizando el deterioro de las partidas por cobrar (Método Indirecto – utilizando Provisión).....	75
Anexo N° 8 Presentación de Estados Financieros utilizando el deterioro de las partidas por cobrar (Método directo – Afectando a partidas por cobrar).....	77

## INTRODUCCIÓN

La compañía actualmente está presentando grandes cambios en la aplicación de la Contabilidad, los procesos y presentación de los Estados Financieros. Las Normas internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.

Al analizar las normas antes mencionadas, se observa que se encuentran relacionadas las transacciones comerciales y financieras que se generan día a día en la compañía, la necesidad de estudiar y aplicar la Norma Internacional de Contabilidad “Reconocimientos y medición de Activos Financieros, en el cual radica al estudio de los Activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral.

El efecto a la aplicación de esta norma, la empresa se vio en la necesidad de realizar algunos ajustes a sus formas de registros y aplicaciones de políticas contables, el desarrollo de los diferentes procesos de implementación de la normativa internacional se efectuará en apego a lo establecido por organismos como la Superintendencia de Compañías y el Servicios de Rentas Internas.

Como resumen la compañía con la finalidad de presentar los resultados obtenidos, elaborará mensualmente hasta 10 días después de terminado el mes, de acuerdo con las Normas la forma de Presentación de Estados Financieros, el estado de resultado del periodo incluirá partidas que presenten los importes del periodo.

Además; los ingresos de actividades ordinarias, ganancias y pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado, participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación.

Si un activo financiero se reclasifica de forma, midiendo a valor razonable, cualquier ganancia o pérdida surgidas de una diferencia entre el importe en libros anteriores y su valor razonable en la fecha de la reclasificación.

La compañía necesita la inducción de procedimientos financieros que le permita regularizar con eficacia varias actividades de los departamentos en que se está desarrollando de forma inadecuada y desordenada, lo cual genera información poco confiable y se complica la toma de decisiones a nivel de gerencias.

Desde el punto de vista fiscal, este trabajo será un apoyo para la administración financiera y general de la compañía, por lo siguiente:

Alertará a la gerencia general sobre las posibles contingencias fiscales que la compañía estaría expuesta como consecuencia de la aplicación de principios contables para el reconocimiento, medición y presentación de los activos y su posterior reconocimiento como costo o gasto cuando los mismos se utilicen.

Permitirá que la gerencia financiera de la compañía cuente con información adecuada y oportuna sobre las consecuencias fiscales y los impactos económicos que se deriven de la administración de los activos.

# CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1. Tema de investigación

Reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral.

## 1.2. Planteamiento del problema de investigación

La empresa objeto de estudio, es una compañía naviera que se dedica al transporte marítimo de carga y descarga contenerizada, con actividades de agenciamiento de transporte marítimo comerciales y en la actualidad presenta las siguientes deficiencias:

Falta de organización en los procedimientos financieros; información financiera para toma de decisiones no confiables; duplicidad de funciones y tareas en el área financiera; ingresos, gastos contablemente no se registran de forma adecuada; sistema contable obsoleto sensible a alteraciones en la contabilización; carencia de un sistema de verificación externa en ingresos, egresos; falta de procedimientos óptimos para cobranzas, créditos e impuestos.

Por lo cual existe la necesidad de complementar el estudio de los activos financieros (préstamos y partidas por cobrar), que son las cuentas por cobrar y nos describe que sus costos son fijos o definibles, los cuales no se pueden negociar en un mercado activo y se lo puede identificar como dinero en efectivo por cobrar a los clientes, el valor adeudado no cambia según el mercado, ya que estos fueron pactados al momento de la transacción comercial entre el cliente y la empresa, subiendo el porcentaje de interés a su valor nominal del producto en la venta.

Los procesos financieros, fueron diseñados sobre una realidad diferente a la que se vive en estos tiempos, estos controles se encuentran obsoletos y dan la oportunidad de que se

perpetre el fraude y afecte significativamente a la rentabilidad y principalmente a la liquidez de las compañías.

La NIC 39 menciona los instrumentos financieros e indica que al existir mora de los clientes en la cancelación del crédito ya sea de capital o de los intereses de estos activos, los mismos que deben deteriorarse, lo cual significa que pierde su valor inicial de cobro.

### **1.3. Formulación del problema**

¿Cómo incide el reconocimiento y medición de los activos financieros en el Estado de Resultado Integral de la compañía?

Los Activos Financieros al no ser reconocidos a su valor razonable, provocarían que no muestren una cantidad efectiva y que el Estado de Resultado Integral presente un resultado erróneo por la no aplicación del deterioro de activos financieros.

### **1.4. Sistematización del problema**

¿De qué forma el reconocimiento y medición de los activos financieros inciden en la presentación del Estado de Resultado Integral?

¿Por qué la medición de los activos financieros tiene efecto en el Estado de Resultado Integral?

¿Cuáles son las normativas que regulan el reconocimiento y medición de los Activos Financieros?

## **1.5. Justificación de la investigación**

El estudio que se ha realizado en este proyecto, es aplicar por medio de reglamentos y leyes, el reconocimiento y medición de los activos financieros con la finalidad de proporcionar una información correcta y necesaria para que aporte a la toma de decisiones a nivel gerencial de la empresa, problemas contables para la preparación y presentación de los estados financieros, el incumplimiento de este procedimiento inducirá que los Estados Financieros no sean efectuados de forma correcta en su información financiera, cuentas contables, ventas y la utilidad; presentará una imagen irreal de la situación actual de la compañía, lo cual causaría valores erróneos en la cartera, reflejando saldos que no son registrados y se tomarían decisiones no pertinentes provocando pérdidas financieras.

## **1.6. Objetivos de la investigación**

### **1.6.1 Objetivos Generales de la investigación**

- Analizar el reconocimiento y medición de los Activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral de la empresa.

### **1.6.2 Objetivos específicos de la investigación**

- Identificar el reconocimiento y medición de los activos financieros de la empresa de conformidad con los criterios establecidos según los organismos de control.
- Determinar los cálculos de los activos financieros y el efecto en el Estado de resultado integral.

- Determinar las normas vigentes para la mejor aplicación en el reconocimiento y medición de los activos financieros de la compañía.
- Analizar el proceso de medición y valoración del deterioro de las cuentas o partidas por cobrar.

### 1.7. Delimitación alcance de la investigación

<b>Tiempo:</b>	2014
<b>Campo:</b>	Contable - Financiero
<b>Área:</b>	Financiero
<b>Aspecto:</b>	Reconocimiento y Medición
<b>Tema:</b>	Reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral.
<b>Tipo de Investigación:</b>	Investigación Cualitativa
<b>Marco Espacial:</b>	Junín 105 y malecón Simón Bolívar

Este proyecto de investigación se lo realiza en el campo de la contabilidad, con el aspecto de una contabilidad financiera, y está delimitado al problema correspondiente al periodo del 2014.

### 1.8. Límites de la investigación

A continuación se describen cada una de las diferentes limitaciones que se presentan para el desarrollo de la investigación.

**Limitación de Tiempo:** Es el periodo dentro del cual se realizará el estudio de investigación, año 2014, en el área de contable – financiero.

**Limitación de espacio:** Es el lugar donde se realizará la investigación, la cual está ubicada en la provincia del Guayas cantón Guayaquil, Junín 105 y malecón Simón Bolívar.

**Limitación de recursos:** La falta procedimientos financieros que faciliten el reconocimiento y medición de los activos de la compañía, la carencia de capacitación del personal financiero.

### **1.9. Idea a defender:**

Con el análisis, la aplicación de las normativas y leyes, respecto al reconocimiento y medición de los activos financieros, permitirá a la empresa implementar controles que ayuden previniendo irregularidades y pérdidas, con la finalidad de optimizar los procesos financieros y mejorar su rentabilidad que se puede ver su efecto en el Estado de Resultado Integral.

## **Capítulo II MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes**

Para la elaboración del proyecto de investigación, se procedió emitir una base de datos, la cual agrupa los antecedentes del tema de estudio, haciendo referencia al reconocimiento y medición de los activos financieros, la cual solo se investigará las partidas por cobrar ya que es la raíz de la problemática.

El reconocimiento y medición se aplicara a las partidas por cobrar de la entidad; la medición o valoración es el proceso de determinación del importe monetario, por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros para su inclusión en el balance y en el estado de resultados.

Luego de analizar la respectiva norma sobre el deterioro de los activos financieros, se evaluara la respectiva documentación, esta nos va a demostrar de como las partidas por cobrar perdieron su valor a través del tiempo, causando pérdidas no registradas,

### **2.2. Bases Teóricas**

Para la elaboración referente a este trabajo de titulación se tomó en cuenta teorías que se nombran a continuación como base principal, el estudio de la aplicación de la normativa para un buen reconocimiento y medición de los Activos Financieros de la empresa.

Hemos acudido a fuentes de información como la biblioteca municipal, biblioteca de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Normas, Reglamentos, Leyes tanto como nacionales e internacionales, consulta en libros, revistas, periódicos, páginas electrónicas haciendo referencia al reconocimiento y medición de Activos Financieros de la compañía.

### **2.2.1. Antecedentes de la Investigación**

Según NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 39, (2006), señala lo siguiente:

Un activo financiero o un pasivo financiero a valor razonable con cambios en resultados es un activo financiero o un pasivo financiero que cumple alguna de las siguientes condiciones:

(a) Se clasifica como mantenido para negociar. Un activo financiero o pasivo financiero se clasificará como mantenido para negociar si:

(i) se adquiere o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato;

(ii) en su reconocimiento inicial es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo; o

(iii) es un derivado (excepto un derivado que sea un contrato de garantía financiera o haya sido designado como un instrumento de cobertura eficaz.

(p. 4).

Los activos financieros obtienen su gran valor de un derecho contractual, gracias a estos instrumentos las entidades pueden financiar sus negocios e invertir sus ahorros para obtener una rentabilidad.

### **2.2.2. Contabilidad Financiera**

Según Guajardo, Gerardo (2014), señala lo siguiente:

La Contabilidad Financiera se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan,

con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable. (p. 18).

Según, Ghersi, Jeannette Herz, (2015) señala lo siguiente:

La Contabilidad financiera está variando continuamente a lo largo del tiempo principalmente en los últimos años, Tradicionalmente se ha definido como el “Lenguaje de los Negocios”, el objetivo es obtener, ordenar y comunicar información útil dentro de la organización, una actividad de servicio encargada que permite a los diferentes usuarios formular juicios y toma de decisiones. (p. 17).

A través de la contabilidad financiera se expresará en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que se realizan, todos los acontecimiento económicos de la empresa objeto de estudio, los que se presentan mediante los estados financieros, ya sean básicos o consolidados, con esta actividad se comunica la información económica que permita a los diferentes usuarios formular juicios y para la toma de decisiones de los gerentes y accionistas.

### **2.2.3. Información financiera**

Según Romero, Alvaro López, (2011), señala lo siguiente:

La información Financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, integrada por información

cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, siendo su objetivo esencial ser útil en la toma de decisiones económicas tales como:

- Inversión de recursos
- Crédito de los proveedores
- Evaluación de la capacidad para generar recursos
- Distinción del origen y las características de los recursos financieros
- Administración con base en su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa.

Conocer su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, sus obligaciones. (p. 21).

Según Guajardo, Gerardo, (2014), “La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica”. (p. 34).

La importancia de utilizar información financiera en la empresa principalmente es para la toma de decisiones e informar a terceros sobre cómo se encuentra la compañía en el ámbito financiero.

#### **2.2.4. Estados Financieros**

Según Sinisterra, Gonzalo, (2011), señala lo siguiente:

Los Estados Financieros son informes preparados periódicamente, cuya responsabilidad recae en los administradores del ente económico; tienen como objeto suministrar información financiera a aquellos usuarios interesados en conocer los resultados operacionales y la situación económica de la organización, satisfacen el interés común del público en evaluar los logros financieros del ente económico, y su capacidad para generar flujos favorables de fondos; se caracterizan por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta. (p. 95).

Para la presente investigación es importante los Estados Financieros, porque suministrarán la información financiera a los usuarios interesados en conocer los resultados operacionales y la situación económica de la organización, satisfaciendo el interés común del público, que podrá evaluar los logros financieros del ente económico y la capacidad que tiene la empresa para generar flujos favorables de fondos, caracterizando por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta.

#### **2.2.5. Instrumentos Financieros**

Según Perez, Alejandro Bujan, (2014) “Un instrumento financiero o producto financiero puede ser efectivo, el derecho de propiedad en una entidad, o un derecho contractual de recibir o entregar, efectivo u otro instrumento financiero”. (p. 45).

La utilidad del instrumento financiero, ayudará a comercializar los documentos legales que tienen un valor monetario, a la vez permitirá contabilizar como un activo financiero para una empresa y un pasivo financiero a otra empresa, lo cual va a servir para reconocer la transacción a ejecutar como son las acciones, bonos o efectivos, cuentas o partidas por cobrar.

### **2.2.6. Activos Financieros**

Según Bello, Martha Arias, (2011) señala lo siguiente, “Es un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potenciales favorables”. (p. 15).

En la presente investigación se considera activos financieros al efectivo, inversiones, cuentas por cobrar en instrumentos de patrimonio de otras entidades.

### **2.2.7. Deterioro de Activos Financieros**

Según Mantilla, (2011), señala lo siguiente:

Para aplicar el deterioro de los activos financieros se deberá en primera instancia saber el tipo de medición que se utilizará en el caso de las partidas por cobrar al ser consideradas como un instrumento de deuda según las NIFF para Pymes, se deben medir a costo amortizado usando el método de interés efectivo ya que si se usa la medición a valor razonable, este ya incorporará esos cambios en el valor y no se puede contabilizar dos veces. (p. 330).

El deterioro se lo aplicará cuando la empresa realice la medición de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, esto ayudará a que se reflejen valores de acuerdo a la realidad de la empresa.

### **2.2.8. Clasificación de activos financieros**

Según NIC 39, (2014) “Los Activos financieros se clasifican en cuatro categorías las cuales son:

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados;

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento;

Préstamos y partidas por cobrar; y

Activo financieros disponibles para la venta”

Esta clasificación se detalla en la NIC 39, de las cuales se manejará las partidas por cobrar al ser la razón del problema de la compañía, se aplicará la norma sobre el deterioro de los activos financieros, se debe de analizar la documentación, la cual servirá como soporte de las cuentas por cobrar a través del tiempo que han perdido valor, causando pérdidas en ejercicios anteriores, considerando que el deterioro afectara el total del activo financiero mas no a las partidas más relevantes aplicando la medición de costo amortizado.

Según Quea, Alejandro Ferrer, (2010), señala lo siguiente, A los efectos de abordar lo esencial referente al reconocimiento y medición de los activos financieros, según su clasificación por categorías. Partiremos del esquema siguiente:



**Figura N° 1 Activos Financieros**

Fuente: Información tomada de “Reconocimiento y medición de Activos financieros”, por Alejandro ferre Quea, (p. 63).

En la Figura N° 1 se presenta la categoría de activos financieros, la cual sirve para el reconocimiento y la medición y que valor agregado aplicarle, es decir una vez examinado como lo vamos a valorar, puede ser a su valor nominal o a valor razonable.

### **2.2.9. Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros**

Según Romero, Álvaro López, (2011), señala lo siguiente:

El Reconocimiento Contable consiste en asignar valores monetarios significativos de los diversos elementos de los estados financieros, a través de valorar, presentar y revelar los efectos económicos de las operaciones que celebre, sus transformaciones internas devengadas y realizadas, así como cualquier tipo de evento identificable y cuantificable que la afecto,

reconociéndolo como una partida de activo, pasivo, capital contable o patrimonio contable, ingresos, costos o gastos incorporados de manera formal en la información financiera comunicada en los estados financieros. (p. 230).

El reconocimiento contable servirá en la presente investigación para asignar valores monetarios a todos los elementos del estado financiero, evaluando y revelando los efectos económicos de las transacciones que se realicen, con el fin de reconocer los elementos contables para luego ser agregados en los estados financieros.

#### **2.2.10. Analistas financieros**

Según Guajardo, Gerardo, (2014), señala lo siguiente:

Los analistas financieros son personas cuya función se basa en monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de asignarles una calificación, la cual implica que la empresa tiene capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones. (p. 16).

El analista financiero será el encargado de analizar la situación financiera de la empresa y realizar un diagnóstico en que se reflejan aspectos como la rentabilidad, liquidez y riesgos.

#### **2.2.11. Análisis Financiero**

Según Guajardo, Gerardo, (2014), señala lo siguiente:

El análisis financiero consiste en estudiar la información que contienen los estados financieros básicos por medio de indicadores y metodologías

plenamente aceptados por la comunidad financiera, con el objetivo de tener una base más sólida y analítica para la toma de decisiones. (p. 158).

Según Muñoz, José Jiménez, (2011), señala lo siguiente:

El análisis financiero tiene como finalidad investigar la adecuación entre los recursos financieros y la inversión de la empresa. Todas las empresas tienen una serie de recursos financieros que van a estar materializados en su estructura económica y la composición de esta estructura económica dependerá de cuál sea la finalidad de la empresa. Consideramos inversión cualquier partida del activo, incluida la tesorería. (p. 89).

La situación financiera de una empresa debe ser analizada y evaluada claramente para poder conocer bien cuáles son los resultados de sus operación y poder realizar un buena toma de decisiones a nivel de gerencias.

### **2.2.12. Indicadores Financieros**

Según Pérez, Alejandro Bujan, (2016), señala lo siguiente:

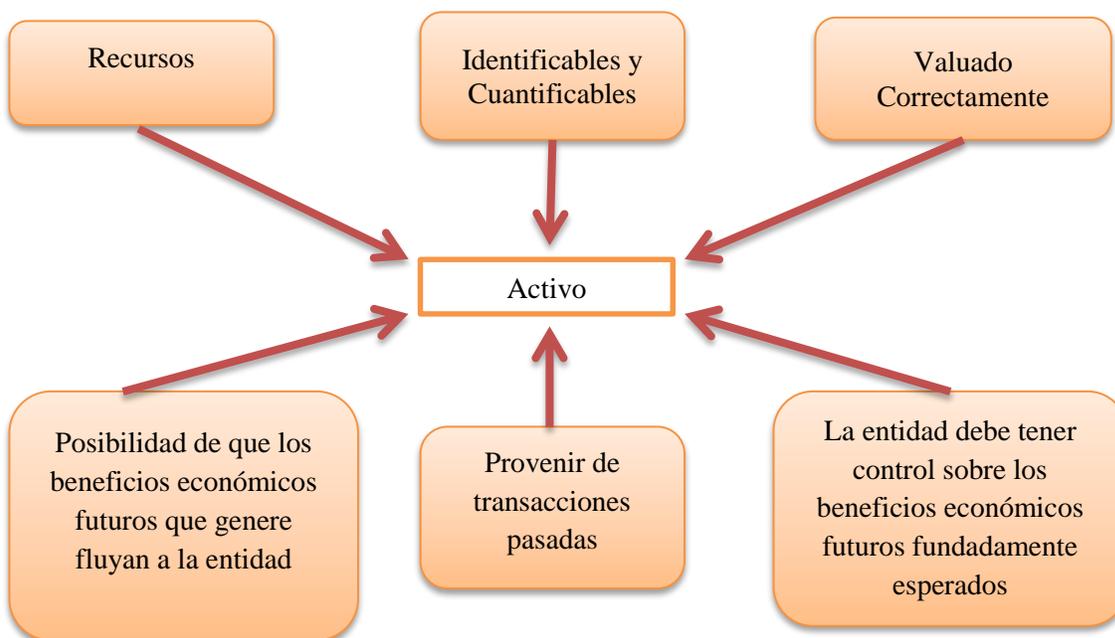
Los indicadores financieros tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, se la calculan a partir de la información suministrada por los estados financieros. Así, los indicadores financieros se pueden utilizar para analizar las tendencias y comparar los estados financieros de la empresa con los de otra empresa. En algunos casos el análisis de estos indicadores puede predecir quiebra futuro. (p. 49).

Los indicadores financieros ayudaran a señalar cuales son los puntos fuertes y los puntos débiles de la empresa, además los índices constituyen relaciones entre las cuentas de balance general y el estado de resultados.

### 2.2.13. Característica esencial del Activo

Según Zapata, Pedro Sanchez, (2011), señala lo siguiente

Para que un activo sea reconocido como tal y, en consecuencia, sea presentado en la información financiera, debe reunir las siguientes características que contienen la definición, las cuales aparecen en la siguiente”. (p. 155).



**Figura N° 2 Característica del Activos**

Fuente: Información Tomada de “Característica de los Activos”, por Pedro Zapata, Contabilidad General, 2011

En la Figura N° 2, Se caracteriza a un activo por ser un recurso cuantificable, valuado de manera correcta con la posibilidad de obtener beneficios futuros que genere la actividad económica de la compañía.

#### **2.2.14. Reconocimiento y medición de Activos Financieros**

Según NIC, 39. Señala lo siguiente:

El objetivo de esta Norma es el establecimiento de principios para el reconocimiento y la medición de los activos financieros y pasivos financieros, así como de algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras, si bien la Norma conserva el formato IASC que tenía cuando fue adoptada por el IASB. La NIC 39 debe ser entendida en el contexto de su objetivo y de los Fundamentos de las Conclusiones, del Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera y del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros.” (p. 11).

Para la presente investigación, se tomara como muestra esta normativa, reconocimiento y medición, los activos financieros con pocas excepciones deben ser reconocidos a su costo de adquisición, siempre considerando los desembolsos necesarios para realizar la operación, y medirlos a su valor razonable estimado en el mercado, de no constar con el precio de mercado y que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad, este se medirá al costo.

#### **2.2.15. Medición de Activos Financieros**

Según Demarzo, Jonatahan Berk Peter, (2008), señala lo siguiente:

Un activo financiero debería medirse a valor razonable, sino cumple con las condiciones para ser medido al costo amortizado, se contabilizan los activos financieros siempre que se busque obtener un rendimiento adicional a través de la venta de los mismos, teniendo de antemano un plan de venta de los mismos.

Un activo financiero debe de medirse al costo amortizado si se cumplen los de las condiciones siguientes.

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivos contractuales.
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. (p. 257).

El activo financiero se medirá a valor razonable y se compensa a partir de los estados financieros, de las notas y de la información complementaria, en los estados financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados o métodos como el costo histórico, corriente, valor realizable y valor presente.

#### **2.2.16. Reconocimiento de Activos**

Según Hansen-Holm & Chavez, (2012), señala lo siguiente:

Se reconoce un activo en el estado de situación financiera cuando es probable que se obtengan del mismo, beneficios económicos futuros para la empresa, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

Un activo no es objeto de reconocimiento en el Estado de Situación Financiera cuando se considera improbable que, de la inversión realizada, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. Tal transacción lleva al reconocimiento de un gasto o una pérdida en el estado de Resultado Integral. (p. 456).

El reconocimiento de los activos financieros va a permitir identificar y registrar de manera formal los hechos económicos realizados, se reconocerán las transacciones en la misma forma cada periodo, salvo que sea indispensable hacer cambios para mejorar la información.

### **2.2.17. Reconocimiento de Cuentas o partidas por cobrar.**

Según IASB, (2009), señala lo siguiente:

Las cuentas por cobrar son al igual que cualquier activo, “Recursos controlados por la entidad y de los cuales se espera obtener, en el futuro beneficios económicos. EL objetivo es seguir con los clientes fijos y atraer nuevos clientes, las mayorías de las compañías otorgan créditos, pero se pueden dar problemas al otorgarlos, es por eso las empresas aplican políticas para un buena manejo de los cobros de estas cuentas, y evitar quedarse sin efectivo disponibles, esto es evitando el problema de liquidez.

Para que la compañía reconozca a un activo financiero (Cuentas por cobrar), de acuerdo a la ley deberá cumplir las siguientes disposiciones:

- No contiene cláusulas que provocarían que la entidad pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.
- No existe una cláusula de reembolso excepto para la tasa variable y para la cláusula de reembolso.
- Los rendimientos para la empresa pueden ser de carácter fijos, puede tener a una tasa fija, una tasa variable, o combinación de los dos. (p. 70).

En la presente investigación el reconocimiento de las cuentas por cobrar es de gran importancia, se la utiliza como garantía de recuperación del valor del activo, es la vértebra principal para el desarrollo de la actividad económica de la compañía, también es una de las

más riesgosas ya que el porcentaje de cobranza depende el tipo de política que se manejan los créditos.

#### **2.2.18. Medición de Cuentas o partidas por cobrar.**

Según IASB, (2009), señala lo siguiente:

Cuando ya se ha identificado o reconocido el activo financiero por la empresa, la medición inicial de las partidas por cobrar se la realizará determinando si es una cuenta por cobrar corriente o si la misma implica un financiamiento, para identificar la base idónea para la medición:

Se incluirán los costos en el precio de la transacción, pueden ser honorarios, comisiones pagadas, impuestos por transferencias y otros derechos, el valor de la transacción se considera como el precio originado en el momento del crédito.

Si al acuerdo constituye una transacción de financiamiento, la empresa medirá las cuentas por cobrar al valor presente de los pagos futuros en base a una tasa de interés vigente en el mercado para un activo financiero igual. (p 72).

Una vez reconocido el activo financiero por la compañía, la medición se la realizará determinando si se trata de una cuenta por cobrar o si el acuerdo es una transacción de financiamiento, se debe tener presente las condiciones en las cuales se origina para su adecuado registro contable.

#### **2.2.19. Valor Razonable**

Según Bello, Martha Arias, (2011) “Las variaciones del valor razonable afectan directamente el resultado, El activo financiero representado en un instrumentos de patrimonio

podrá designarse para las variaciones del valor razonable afecten el otro resultado integral”. (p. 26).

El valor razonable permitirá considerar el precio al que tendría lugar una transacción establecida para vender un activo en el mercado a una fecha de medición determinada, las variaciones del valor razonable van a afectar directamente el resultado.

### 2.2.20. Costo Amortizado.- Medición Posterior

Según Bello, Martha Arias, (2011), señala lo siguiente:

Medida inicial menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada (método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora). (p. 175).

**Tabla N° 1 TIR Tasa Interna de Retorno**

<b>Año</b>	<b>Costo Amortizado al Inicio del Año (A)</b>	<b>Ingreso (gasto) por intereses (B= A x 10%)</b>	<b>Flujos Caja Cobro (Pago) (C)</b>	<b>Costo Amortizado AL Final del año ( D = A + B – C)</b>
<b>1</b>	1.000	100	59	1.041
<b>2</b>	1.041	104	59	1.086
<b>3</b>	1.086	109	59	1.136
<b>4</b>	1.136	113	59	1.190
<b>5</b>	1.190	119	1.250 + 59	-

Fuente: Información tomada de “Bases fundamentales de la contabilidad de los instrumentos financieros”. Por Martha Bello,

Es evidente que en la tabla N 1º, el costo amortizado representa el costo de adquisición más los intereses devengados hasta el momento de la presentación de los estados financieros, siempre y cuando la empresa utilice el método del tipo de interés efectivo.

### **2.2.21. Deterioro de Activos Financieros**

Según Bello, Martha Arias, (2011), señala lo siguiente:

Una entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado estén deteriorados.

La evidencia objetiva puede derivare de:

- Dificultades financieras significativas del deudor.
- Incumplimiento de pagos por el deudor
- Concesión de facilidades especiales. (p. 178).

En el proceso investigativo, la empresa va a evaluar al final de los periodos los activos financieros y se informará si han existidos deterioro previa evidencia.

### **2.2.22. Revelaciones en el estado de resultado integral**

Según Bello, Martha Arias, (2011), señala lo siguiente:

Los usuarios de los estados financieros necesitan información sobre la exposición de la entidad a los riesgos y sobre la forma en que se los gestionan, una mayor transparencia con respecto a dichos riesgos permite que los usuarios hagan juicios más informados sobre el riesgo y el rendimiento.

- Ganancias o Pérdidas netas.
- El importe de las pérdidas por deterioro para cada clase de activo financiero.
- Ingresos por intereses sobre activos financieros deteriorados.
- Importe totales de los ingresos y de los gastos por intereses producidos por mediciones distintas al valor razonable.
- Ingresos y gastos por comisiones. (p. 185).

En los estados financieros y por políticas contables en el estado de resultado van a indicar la información necesario sobre el riesgo y la forma de gestión de la empresa.

### **2.2.23. Rentabilidad.**

Según Alejandro, (2014) “La rentabilidad es algo que genera renta provecho utilidad ganancia expresado en términos porcentuales”. (p. 45).

La rentabilidad demuestra la capacidad que tiene la organización para generar beneficio o alguna utilidad, siempre y cuando sean mayores los ingresos que los gastos.

### **2.2.24. Indicadores de Rentabilidad**

Según Guajardo, Gerardo, (2014) “los indicadores de rentabilidad tratan de evaluar el monto de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó.” (p. 159).

Los indicadores de rentabilidad va a permitir evaluar la información obtenidas sobre las ventas, activos y capital cada uno tiene como función principal generar rentabilidad o ganancias.

### **2.2.25. Tasa Interna de Retorno**

Según Gitman, Laurence J., (2012) señala lo siguiente:

La tasa interna de rendimiento o de retorno (TIR) es una de las técnicas más usadas de los técnicos de elaboración de presupuesto de Capital. La tasa interna de rendimiento es la tasa de descuento que iguala el VPN de una oportunidad de inversión con \$ 0 (debido a que el valor presente de las entradas de efectivo es igual a la inversión inicial), es la tasa de rendimiento que ganara la empresa si invierte en el proyecto y recibe las entradas de efectivo esperadas. (p. 372).

La tasa interna de retorno se la utilizará para evaluar la convivencia de inversiones y proyectos, cuanto mayor sea la tasa interna de retorno de un proyecto, más deseable será llevarlo a cabo y poder recibir la utilidad esperada, tiene como base el valor presente de los flujos de efectivos o anualidades esperadas a futuro después de una inversión inicial, usando tasas de descuento que nos indiquen la rentabilidad de nuestro proyecto.

### **2.2.26. Control Financiero**

Según Canelo, Edgar, (2013) señala lo siguiente:

El control Financiero ayuda corregir errores posibles dentro del Control Operativo, de gran ayuda es la auditoría y el análisis de inventarios. Este control contable se puede llevar a cabo mediante herramientas valiosas como kárdex o sistemas operativos. De esta manera estos controles trabajan en conjunto. (p. 256).

EL control financiero mostrará los hechos que demuestren si la compañía tiene el derecho de controlar los aspectos económicos del trabajo, cualquier proceso de ejecución financiera pierda su sentido sino se define una estrategia de control en base a unos objetos acordes con la situación actual y proyectos futuros de la compañía.

### **2.2.27. Estado de resultado integral**

Según Hansen-Holm & Chavez, (2012), “Un estado de Resultado (llamado también Estado de Pérdidas y Ganancias) es un estado de actividad que detalla los ingresos y los gastos durante un periodo de tiempo determinado”. (p. 402).

El Estado de Resultados puede mostrar utilidades o pérdidas en un periodo determinado, pero estas pueden provenir de operaciones discontinuadas y no de las operaciones primordiales de la empresa y quizás a nivel de operaciones normales se obtienen pérdidas, los valores deben ser exactamente a los que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares.

### **2.2.28. Presentación del Estado de Resultado Integral**

Según Prestadores de Servicios Publicos, (2011), señala lo siguiente:

El Estado de Resultados Integrales puede presentarse en un solo estado en el que se muestre la utilidad integral total (ingresos y gastos que están en resultados, así como ingresos y gastos no realizados que están en el patrimonio); o en dos estados uno que muestre los componentes del resultado y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes de otro resultado integral para llegar al resultado integral total. (p. 25).

Por medio de este estado financiero se visualiza la eficiencia en la operatividad de la empresa, el estado de resultado integral contiene partidas de ingreso y egresos incluyendo los ajustes por reclasificación que no constan en resultado como lo requieren, la cual deben de encontrarse las ventas, costos de ventas, utilidad bruta, costos fijos y los costos variables.

### **2.2.29. Objetivo del Estado de Resultado integral**

Según Fernandez, Raul Vallado, (2015), señala lo siguiente:

El objetivo principal del estado de resultado es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir su capacidad de generar utilidades, ya que éstas deben de optimizar sus recursos de manera que al final de un periodo obtengan más de lo que invirtieron.

Además, el estado de resultados es útil para:

- Evaluar el desempeño
- Estimar el potencial de crédito de las empresas
- Estimar sus flujos de efectivo
- Tener una base para determinar los dividendos. (p. 70).

El objetivo del estado de resultado integral en la presente investigación, servirá para ayudar a evaluar e informar cual es la situación real de la compañía, la cual va a permitir identificar los resultados del ejercicio.

### **2.2.30. Información del Estado de Resultados**

Según Fernandez, Raul Vallado, (2015), “Mediante la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros (ingresos) y de los esfuerzos (costos y gastos) por una entidad durante un período determinado”. (p. 71).

En la presente investigación se utilizará la información del Estado de Resultados para medir los ingresos y gastos de un periodo contable.

### **2.2.31. Elementos del Estado del Resultado Integral**

Según Castillo Miranda, (2013), señala lo siguiente:

El estado de resultado integral debe incluir como mínimo, cuando proceda, los siguientes rubros y niveles de utilidad o resultados:

- ventas o ingresos, netos;
- costos y gastos (atendiendo a la clasificación empleada);
- resultado integral de financiamiento;
- participación en la utilidad o pérdida neta de otras entidades; 3
- utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad;
- impuestos a la utilidad;
- utilidad o pérdida de operaciones continuas;
- operaciones discontinuadas;
- utilidad o pérdida neta;
- otros resultados integrales (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso
- participación en los otros resultados integrales de otras entidades. (p. 120).

En la presente investigación, los elementos principales del estado de resultado que se utilizaran son los ingresos que se distribuyen en: ordinarios, ventas, financieros y otros, y los Egresos se distribuyen en Costos.

### **2.2.32. Normas de Presentación**

Según Castillo Miranda, (2013), señala lo siguiente:

La información contenida en el estado de resultado integral, junto con la de los otros estados financieros básicos, es útil al usuario general para contar con elementos de juicio respecto, entre otras cuestiones, al nivel de eficiencia operativa, rentabilidad, riesgo financiero, grado de solvencia (estabilidad financiera) y liquidez de la entidad. (p. 121).

La información que refleja el estado de resultado integral, se la utilizará para dar a conocer a los usuarios el nivel de eficacia, rentabilidad, así como los riesgos de liquidez de la compañía, para la toma de decisiones acorde a la realidad de la empresa.

### **2.3.Marco Conceptual**

Los conceptos que se presentan en este proyecto de investigación están detallados de la siguiente forma:

#### **2.3.1. Estados Financieros.**

Según Morales, (2012) “Determinan la situación económica de la empresa, los resultados obtenidos y la capacidad de pago, a una fecha determinada”. (p. 67).

### 2.3.2. La contabilidad financiera.

Según Romero, Alvaro López, (2011), señala lo siguiente:

Es un medio a través de cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso en la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominado estados financieros, los cuales, en función de su utilidad y contabilidad, permiten tomar decisiones relacionadas con dichas empresas.

La Medición se la realiza en métodos monetarios, la contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos. La unidad monetaria de medida para la contabilidad y para la información financiera, en la República del Ecuador, es el dólar. (p. 235).

Es de gran importancia la contabilidad financiera, servirá para medir y evaluar los datos económicos y situación financiera de la empresa con la finalidad de permitir tomar las decisiones oportunas a nivel gerencial.



**Figura N° 3 Contabilidad Financiera**

Fuente: Información tomada de “Contabilidad Financiera, información a mejor toma de decisiones”

### **2.3.3. Instrumentos Financieros**

Según Zapata, Pedro Sanchez, (2011) “Es toda adquisición de medios de producción, inclusive colocación en valores mobiliarios con el objetivo de conseguir una renta” (p. 56).

El instrumento financiero servirá para reconocer las deudas que se han adquirido de otra compañía por la compra de medios de producción, obligándose a pagarla dentro de un plazo determinado.

### **2.3.4. Activo.**

Según Universidad de Antioquia, (2016), señala lo siguiente:

Representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros para la empresa. Las cuentas que conforman esta clase son de naturaleza débito, excepto las relativas a las provisiones, agotamiento, depreciaciones y amortizaciones acumuladas que serán deducidas y presentadas de manera separada de las correspondientes cuentas, así como sus ajustes por inflación, cuando sea pertinente, de acuerdo con las normas vigentes. (p. 15).

El activo representa los derechos y bienes de la compañía, que son efectivo, cuentas por cobrar, cuya utilización servirá para obtener beneficios futuros para la empresa.

### **2.3.5. Reconocimiento Inicial**

Según Romero, Álvaro López, (2011), señala lo siguiente:

Es el proceso de valorar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros, cuando esta se considera devengada.

Ejemplo: Supongamos que la Compañía Navesmar S.A, abre una cuenta de cheques por \$ 500000.00, el 1 de marzo, y ese mismo día posee 10000.00 dólares (a un tipo de cambio de \$10.50 por dólar), en su balance general a esa fecha mostrará que tiene efectivo disponible por \$ 605000.00, es decir \$ 500000.00 de su cuenta de cheques y \$ 105000.00 correspondientes a los 10000.00 dólares por \$ 10.50 cada uno. (p. 156).

Al reconocimiento inicial de un activo la empresa debe de medirlo a su costo, la mejora aumentará el rendimiento ocasionando a que la entidad obtenga beneficios económicos futuros.

### **2.3.6. Reconocimiento Posterior**

Según Romero, Alvaro López, (2011), señala lo siguiente:

Es la medición de las partidas reconocidas inicialmente en los estados financieros, originadas por eventos posteriores que las afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

Ejemplo: tomando el mismo caso anterior, supongamos que el 31 de marzo la cuenta de cheque generó intereses de 1%, es decir. \$ 5000.00; entonces, en su balance general reconocerá un incremento en su cuenta de cheques por dicha cantidad, y en el estado de resultados también reconocerá la ganancia producida por esos intereses. Por lo que respecta a dólares, consideremos que el tipo de

cambio es de \$ 10.85 por dólar, de manera que su equivalente en moneda extranjera es de \$ 108500.00. En este caso, reconocerá tanto en su balance general como en su estado de resultados \$ 35000.00, correspondiente a la ganancia originada por la diferencia entre el tipo de cambio del reconocimiento inicial y posterior. . (p. 157).

Al reconocimiento posterior de un activo financiero después del reconocimiento inicial la empresa debe de valorarlo a su valor razonable.

### **2.3.7. Operaciones**

Según Alejandro, (2014) “Esta función se utiliza para registrar todos los movimientos contables”. (p. 50).

### **2.3.8. Cuentas por cobrar**

Según Bello, Martha Arias, (2011), señala lo siguiente:

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de una empresa generaran un beneficio en el futuro. En cualquier empresa las cuentas por cobrar son de vital importancia debido a que generalmente si no se da crédito disminuye en gran proporción el nivel de ventas; sin embargo, lo más relevante de da crédito, consiste en administrar correctamente los cobros para evitar quedarse sin disponible. (p. 148).

Las cuentas por cobrar tendrán el objetivo de convertirse en efectivo de la forma más fluida posible, al documentar las cuentas por cobrar se obtiene una mayor seguridad de cobranza, ya que el documento tiene mayor peso legal que la deuda.

## **2.4.Marco Legal**

El marco legal del reconocimiento y medición de los activos fijos se basa en las siguientes leyes y reglamentos.

### **2.4.1. Normas Internacionales de Contabilidad NIC**

Según NIC 39 Instrumentos Financieros, (2012), señala lo siguiente:

Reconocimiento y valoración: El objetivo de esta Norma consiste en establecer los principios para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros.

Un activo financiero o un pasivo financiero a valor razonable con cambios en resultados es[sic] un activo financiero o un pasivo financiero que cumple alguna de las siguientes condiciones:

(a) Se clasifica como mantenido para negociar. Un activo o pasivo financiero se clasificará como mantenido para negociar si:

(i) se adquiere o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo o volver a comprarlo en un futuro inmediato;

(ii) es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón reciente de obtención de beneficios a corto plazo; o

(iii) es un derivado (excepto los derivados que sean contratos de garantía financiera o hayan sido designados como instrumentos de cobertura y cumplan las condiciones para ser eficaces).

(b) En el reconocimiento inicial, es designado por la entidad para ser contabilizado a valor razonable con cambios en resultados. Una entidad sólo podrá realizar tal designación cuando esté permitido según lo dispuesto en el párrafo 11A, o cuando al hacerlo se obtenga información más relevante debido a que (i) con ello se elimine o reduzca significativamente alguna inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento (a veces denominada “asimetría contable”) que surgiría, al utilizar diferentes criterios para valorar activos y pasivos, o para reconocer pérdidas y ganancias de los mismos sobre bases diferentes; o (ii) el rendimiento de un grupo de activos financieros, de pasivos financieros o de ambos, se gestione y evalúe según el criterio del valor razonable, de acuerdo con una estrategia de inversión o de gestión del riesgo que la entidad tenga documentada, y se facilite internamente información sobre ese grupo. (p. 2).

Es muy importante informar que se referencia a las Normas Internacionales de Contabilidad con la finalidad de actualizar y analizar el reconocimiento y la medición de los activos financieros de la empresa.

#### **2.4.2. Norma Internacional de Información Financiera**

Según Instrumentos Financieros NIFF 9, (2010), señala lo siguiente:

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

Alcance: Una entidad aplicará esta NIIF a todos los activos dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.

Reconocimiento inicial de los activos financieros.- Una entidad reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, dicha entidad pase a ser parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Clasificación.- una entidad clasificará los activos financieros según se mida posteriormente a costo amortizado o al valor razonable sobre la base tanto del:

(a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.

(b) las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

(a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

(b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. (p. 3).

## **Capítulo III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.1. Metodología**

La metodología que se utilizó como pericia de aplicación para la investigación se basó en técnicas y procedimientos; se enfocó en el análisis del tema, clasificando, recolectando datos con el objetivo de obtener resultados deseados según exigencia científica.

#### **3.1.1. Tipo de investigación**

Esta investigación es de tipo documental descriptiva, se desarrolló con base a las normativas, reglamentos contables para comprender e interpretar todo lo que implica la aplicación del reconocimiento y medición de los Activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral de la compañía Navesmar S. A.

#### **3.1.2. Enfoque de la investigación:**

La investigación es cualitativa ya que se analizaron la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, es decir los métodos que se utilizaron para demostrar resultados obtenidos que se han originado de los problemas existentes, con el fin de ayudar a la gerencia a obtener un mejor control de sus activos y presentación razonable de los Estados Financieros.

### 3.1.3. Técnicas de Investigación

Para la realización de la presente tesis se desarrolló las siguientes técnicas de investigación que se aplicaron de forma directa:

**Asistencia documental**, permitió ser minucioso y razonar con mayor efectividad sobre el reconocimiento y medición de los activos financieros que se ajusten de la mejor manera a la empresa.

**Entrevista**, Se realizaron las entrevistas a 2 personas de la compañía con el objetivo de obtener dos opciones de respuestas que nos ayudan a despejar y aclarar el motivo de los problemas existente, la primera fue del departamento contable y la segunda del departamento financiero, los cuales tienen que ver con los procesos que se están llevando en la actualidad.

**Observación**, Es una técnica que tiene como finalidad descubrir los conocimientos en las funciones que realizan en el departamento financiero. Como realizan las actividades, comparándolas con la realidad y en las teorías para el debido análisis de las funciones ejecutadas.

### 3.2. Variables de la Investigación

**Variable Dependiente.-** Estado de resultado Integral

**Variable Independiente.-** Activos financieros

### 3.3. Población y muestra

#### Población

La empresa está conformada por 10 colaboradores los cuales están detallados de la siguiente manera: 1 gerente Financiero, 1 gerente de ventas, 2 asistentes financieros, 2 tesoreros, 2 analistas de cuentas, 1 Contadora y 1 jefe de tráfico, que laboran en la empresa Navesmar S.A.

**Tabla N° 2 Población**

<b>Gerente Financiero</b>	<b>1</b>
<b>Gerente Ventas</b>	<b>1</b>
<b>Asistentes Financieros</b>	<b>2</b>
<b>Tesoreros</b>	<b>2</b>
<b>Analista De Cuentas</b>	<b>2</b>
<b>Contadora</b>	<b>1</b>
<b>Jefe de tráfico Marítimo</b>	<b>1</b>
<b>Total</b>	<b>10</b>

Fuente: Información tomada de: “Detalle de población de la compañía Navesmar S.A”

#### Muestra

Por ser un universo pequeño se determinó que 2 de los integrantes de la población sean parte de la muestra, se ha visto la necesidad de realizar la debida entrevista a la Gerente Financiera y a la Contadora de la compañía.

### 3.4. Análisis de los Resultados

Para el desarrollo del proceso de reconocimiento y medición de un activo financiero se realizó el levantamiento de la información que ayudó a explicar, analizar e interpretar los datos recogidos que tuvieron relación al tema de investigación con el fin de poder comprobar la idea a defender presentado en el capítulo uno, se revisó los Estados Financieros de la empresa y se evaluó las cuentas por cobrar y la aplicación de su deterioro.

#### 3.4.1. Resultados de entrevistas

Concluidas las debidas entrevistas a las personas designadas de la compañía, se procedió a segmentar según las técnicas usadas la información recibida, como en primera instancia se puede interpretar los criterios de reconocimiento y medición de los activos financieros y su incidencia en el estado de resultado integral, estudiando principalmente a las partidas o cuentas por cobrar y su deterioro.

**Tabla N° 3 Entrevista a la Lcda. Tatiana López”**

<b>TEMA: RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.</b>		
<b>Objetivo de la entrevista:</b>	Analizar si se realiza la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros y su incidencia en el estado resultado mediante el deterioro	
<b>Entrevistado</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuestas</b>
Dirigido a Contadora: <b>Lcda. Tatiana López</b> <b>Contadora Navesmar S.A</b>	1. ¿En el estado de Resultados se reconoce el gasto por	No se reconoce el gasto por deterioro de activos.

	deterioro de Activos financieros?	
	2. ¿En el estado de situación financiera se reflejan valores razonables de las partidas por cobrar?	La verdad, es que no se están llevando bien la contabilización de las cuentas por cobrar, no hay una política definida.
	3. ¿Es necesario diseñar un modelo de valoración para deterioro de las partidas por cobrar?	No lo estamos haciendo, pero si necesitamos el modelo de valoración.
	4. ¿Realiza o envía a sus empleados a seminarios de actualización sobre las normas vigentes?	No, esa política la está manejando el gerente, posiblemente en los próximos meses enviaremos a seminarios de actualización.

Fuente: Información tomada de la “Entrevista A la Lcda. Tatiana López”.

**Tabla N° 4 Resumen de resultado de la entrevista realizada a la Contadora de la compañía Navesmar S.A.**

RESUMEN DE RESULTADO DE ENTREVISTA			
Entrevistado	Tema	Puntos Positivos	Puntos negativos
<p>Lcda. Tatiana López Contadora de Navesmar S.A</p> 	<p>Reconocimiento y medición de los Activos Financieros y su incidencia en el estado de resultados integral.</p>	<p>Buen uso de herramientas en la recuperación de cartera.</p> <p>Se necesita saber cuánto realmente estamos ganando o perdiendo, con la aplicación del deterioro</p>	<p>Mala aplicación de la valoración de las cuentas por cobrar se debe en primera instancia al desconocimiento del personal sobre las normativas vigentes.</p> <p>Las partidas por cobrar necesitan de aplicación del deterioro, para mostrar la información real de estas cuentas en los Estados Financieros.</p> <p>Contabilidad y Estados Financieros no son razonables, para su presentación a la superintendencia de compañías.</p>

Fuente: Información tomada de la “Entrevista A la Lcda. Tatiana López”.

Concluida la entrevista a la Lcda. Tatiana López sobre el tema, en cuanto al reconocimiento y medición de los activos financieros, como puntos favorables se puede destacar el buen uso de las herramientas para recuperación de cartera, se creó la necesidad de la aplicación del deterioro de las cuentas para conocer la realidad económica de la compañía demostrados en los Estados financieros. Como puntos negativos arroja la falta de conocimiento de las leyes y reglamentos por parte del personal encargado del ingreso de la información.

**Tabla N° 5 Entrevista a la Ing. Norma Alvarado**

<b>TEMA: RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.</b>		
<b>Objetivo de la entrevista:</b>	Analizar si se realiza la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros y su incidencia en el estado resultado mediante el deterioro	
<b>Entrevistado</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuestas</b>
<b>Dirigido a Contadora: Ing. Norma Alvarado Gerente Financiera de Navesmar S.A</b>	<b>1.</b> ¿La empresa tiene manuales de procedimientos vigentes?	Si tiene manuales de procedimientos, peor están obsoletos, no sirven en esta realidad económica de nuestro país.
	<b>2.</b> ¿Aplica la compañía normativas legales como deterioro de las cuentas por cobrar?	Tatiana me comentaba sobre esto, ella ya está investigando, me dijo que sería muy beneficioso para nuestra empresa.
	<b>3.</b> ¿Cree usted que la aplicación del deterioro causaría una incidencia positiva o negativa para la compañía?	Sería una buena aplicación, en cuanto a las cuentas por cobrar se reflejarían de manera real

	4. ¿Cómo describe a su empresa en la actualidad?	Somos la Naviera con mejor prestación de servicio con 25 años en el mercado.
	5. ¿considera usted que es necesario tener buenas relaciones con clientes?	Buena relación de con clientes, probabilidad de pago puntuales, no se les cobra a los clientes interés por crédito concedido.

Fuente: Información tomada de la “Entrevista A la Ing. Norma Alvarado”.

**Tabla N° 6 Entrevista realizada a la Gerente de la compañía Navesmar S.A**

RESUMEN DE RESULTADO DE ENTREVISTA			
Entrevistado	Tema	Puntos Positivos	Puntos negativos
<p><b>Ing. Norma Alvarado</b> Gerente Financiera de Navesmar S.A</p> 	<p>Reconocimiento y medición de los Activos Financieros y su incidencia en el estado de resultados integral.</p>	<p>Buena relación de con clientes, probabilidad de pago puntuales, no se les cobra a los clientes interés por crédito concedido.</p> <p>Somos la Naviera con mejor prestación de servicio con 25 años en el mercado.</p>	<p>Se debe proponer actualizar el manual de procedimiento de la recuperación de cartera.</p> <p>No se han determinado el ciclo de cobro</p> <p>Los gastos por deterioro no se han reconocido en el estado de resultado en años anteriores.</p>

Fuente: Información tomada de la “Entrevista A la Ing. Norma Alvarado”.

Al término de la debida entrevista a la Ing. Norma Alvarado, como puntos positivos destaca el buen trato con clientes para que haya una probabilidad de pagos puntuales, no se les cobra intereses por pagos atrasados y con mucho orgullo supo indicar que son la naviera con el mejor servicio en 25 años en el mercado.

### **3.4.2. Resultado de la Observación Directa del Departamento Contable – Financiero.**

La Observación directa es una técnica que se utilizó en la empresa Navesmar S.A, en el departamento o área financiera, ubicada en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, Junín 105 y Malecón Simón Bolívar, para contar con la veeduría u observación de las personas encargadas de la antes mencionada área, que son la Contadora y la Gerente Financiera.

Se detalla lo que se observó en la compañía.

- Manuales de procedimientos y políticas para Activos financieros.
- Registros oportunos de Cuentas por cobrar y su contabilización.
- Facturación (ventas) y control de tesorería.
- Determinación del grado de confiabilidad de la información financiera.
- Comprensión del desarrollo del sistema Contable de información computarizado.
- Registro de los movimientos de las cuentas en el momento que ocurren.
- Deterioro de las cuentas por cobrar para presentar Estados Financieros.

Recursos utilizados para la aplicación de la técnica de observación directa:

- Documentos Sustentatorios.
- Base de registros de los Activos financieros con el modelo de reconocimiento, valoración y medición del deterioro de las partidas por cobrar.
- Fotografías (Anexos).

**Tabla N° 7 Técnica de la Observación Directa**

Rasgos a Observar	Si	No	A Veces	Comentarios
Manuales de procedimientos y políticas para Activos financieros.		X		No existen manuales de políticas y procedimientos para Activos Financieros.
Registros oportunos de Cuentas por cobrar y su contabilización.		X		No se registran oportunamente las cuentas por cobrar
Facturación (ventas) y control de tesorería.		X		El respaldo es la factura que interviene en la venta, la documentación no tiene firmas de respaldo.
Registro de los movimientos de las cuentas por cobrar en el momento que ocurren.		X		No se registran los movimientos al momento que ocurre la transacción.
Determinación del grado de confiabilidad de la información financiera.		X		La empresa no permitió la observación de este reporte.
Revisión de Estados financieros		X		Los Estados Financieros no son confiables.

Fuente: Información tomada de la “Área Financiera de la compañía Navesmar S.A”.

Al terminar el análisis al departamento financiero de la empresa Navesmar S.A como se describe en la tabla N° 5, se llegó a la conclusión que los procesos para la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros son inexistentes, no se realiza la revisión de los Estados Financieros, no constan con respaldos en los documentos de ventas, no se registran los movimientos de la cuentas por cobrar al momento de la transacción, no hay debido control en facturación y tesorería; y no se realiza el deterioro de las cuentas por cobrar.

### **3.5. Análisis y resultado del Reconocimiento y Medición del deterioro de los Activos Financieros**

La falta de aplicación del modelo de deterioro de las cuentas por cobrar según la Ing. Norma Alvarado, provoca un impacto negativo en la realidad económica financiera de la empresa, casi en un 80% de la totalidad ya que las partidas por cobrar se muestran valores superiores a los que verdaderamente corresponden, provocando que no sean registrados los gastos por deterioro, además esto ocasiona que la utilidad aumente generando el pago excesivo de impuestos y participación de los trabajadores sobre un valor superior al verdadero, por la cual la información en el estado de situación financiera afectan a la razonabilidad.

El objetivo de la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, como lo es el deterioro de las cuentas o partidas por cobrar, nos ayuda a desarrollar un sistema de valoración y medición del deterioro de las cuentas por cobrar, tomaremos como base para desarrollar los datos de la compañía Navesmar S.A.

**Cancelación a tiempo.-** la transacción que se realiza es una venta a crédito, pagos cada 30 días con interés al 5 % en dos meses de interés que se le cobrara al cliente.

Se efectúa la transacción de venta a crédito a la empresa Amemasa S.A el 1 de febrero del 2014, valor \$ 27.109.00, esto incluye el 5 % de interés por 2 meses, en este ejercicio la empresa Amemasa S.A tendrá que cancelar a los 30 días, es decir el 1 de marzo y la segunda cuota el 1 de abril a los 60 días.

Selección de datos:

**Tabla N° 8 OPERACIÓN CASO 1**

		5 % INTERES NOMINAL	VALOR CONTADO + INTERES
Cálculos	Contado	Interés	Crédito
<b>TOTAL</b>	\$ 25.815,10	\$ 1.290,90	\$ 27.109,00

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

Con los datos presentados podemos utilizar la TIR, para el cálculo de la tasa de interés efectiva:

**Tabla N° 9 Aplicación TIR**

	A	B
1	25.818,10	( + ) Saldo Inicial
2	-13.554,50	( - ) Cuota 1
3	-13.554,50	( - ) Cuota 2
4	i = 3,3153 %	= TIR(A1:A3)

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

EL resultado obtenido es TIR = 3.3153 %, este es el valor real a cancelar en una cuenta crediticia por el paso del tiempo frente a este activo financiero llamado cuentas por cobrar, una vez que se ha encontrado la TIR se elabora la tabla de amortización.

**Tabla N° 10 Costo Amortizado**

A = Valor Contado	B = A * % TIR	C = Partida por cobrar a crédito / número de cuotas	D = A + B - C
SALDO INICIAL	INTERES	PAGO	COSTO AMORTIZADO
25.818,10	855,95	13.554,50	13.119,55
13.119,55	434,95	13.554,50	0,00
	1.290,90	27.109,00	

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/02/14</b>	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar	27.100,00	
	4101	Ventas de Bienes		25.818,10
	2010303	Intereses ganados por devengar		1.290,90
<b>P/R Venta a crédito</b>				

**Cancelación:**

El 01 de Marzo del 2014 se cumplió el plazo de cancelación de la cuota uno.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/03/14</b>	10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	13.554,50	
	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar		13.554,50
<b>P/R Abono primera cuota</b>				

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/04/14</b>	2010303	Intereses generados por devengar	855,95	
	4302	Ingresos Financieros		855,95
<b>P/R Registro interés por devengas primera cuota</b>				

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/04/14</b>	10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	13.554,50	
	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar		13.554,50
<b>P/R Cancelación Segunda cuota</b>				

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
01/03/14	2010303	Intereses generados por devengar	434,95	
	4302	Ingresos Financieros		434,95

**P/R Registro por interés por devengar segunda cuota**

## Caso 2 Cancelación tardía

La Empresa Logunsa realiza una compra con un crédito a dos meses con un interés nominal del 6% , cada cancelación quedan establecidos en 30 días, el 1 de febrero del 2014 por el valor de \$ 30.000,00, incrementado el 3 % mensual de interés que corresponde a \$ 1.800.00.

**Tabla N° 11 Operación Caso 2**

		6 % INTERES NOMINAL	VALOR CONTADO + INTERES
<b>Cálculos</b>	Contado	Interés	Crédito
<b>TOTAL</b>	\$ 30.000,00	\$ 1.800,00	\$ 31.800,00

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

Con los datos presentados podemos utilizar la TIR, para el cálculo de la tasa de interés efectiva:

**Tabla N° 12 Aplicación TIR**

	A	B
1	30.000,00	( + ) Saldo Inicial
2	-15.900,00	( - ) Cuota 1
3	-15.900,00	( - ) Cuota 2
4	i = 3,9742 %	= TIR(A1:A3)

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

**Tabla N° 13 Costo Amortizado**

A = Valor Contado	B = A * % TIR	C = Partida por cobrar a crédito / número de cuotas	D = A + B - C
<b>SALDO INICIAL</b>	INTERES	PAGO	COSTO AMORTIZADO
30.000,00	1.192,26	15.900,00	15.292,26
15.292,76	607,74	15.900,00	0,00
	1.800,00	31.800,00	

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/02/14</b>	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar	31.800,00	
	4101	Ventas de Bienes		30.800,00
	2010303	Intereses generados por devengar		1.800,00
<b>P/R Venta a crédito</b>				

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/02/14</b>	2010303	Intereses generados por devengar	1.192,00	
	4302	Ingresos por intereses financieros		1.192,00

**P/R Registro de interés por devengar primer mes**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
<b>01/02/14</b>	2010303	Intereses generados por devengar	607,74	
	4302	Ingresos por intereses financieros		607,74

**P/R Registro de interés por devengar segundo mes**

La compañía Logunsa indicó que se encuentra en crisis financiera, solicitó que se amplié el crédito hasta recuperar su estabilidad, al final de la transacción contable se pudo constatar que la empresa antes mencionada solo cancelo \$ 7.300,00 de su deuda total \$ 25.815,10 y ya no se podrá recuperar el valor pendiente por la cual necesitamos deteriorar el valor de dicha cuenta, tomando en cuenta el procedimiento de la normativa NIC · 39 en la que nos indicó que cuando se constate la evidencia de tener pérdidas por deterioro del activo financiero, el valor

de la pérdida será el resultado de la diferencia entre el valor del activo financiero y el valor de los flujos estimados, restando la TIR original del activo financiero.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
01/05/14	10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	7.300,00	
	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar		7.300,00
<b>P/R Abono de la compañía Logunsa a la cuenta por cobrar</b>				

**Tabla N° 14 Reestructuración de la tabla de amortización**

A = Valor Contado	B = A * % TIR	C = Partida por cobrar a crédito / número de cuotas	D = A + B - C
<b>SALDO INICIAL</b>	INTERES	PAGO	COSTO AMORTIZADO
30.000,00	1.192,26	7.300,00	23.892,26
23.892,26	607,74	-	24.500,00
	1.800,00	7.300,00	

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

Como podemos observar solo se ha obtenido un solo pago, la segunda cuota no tiene valor reflejado en la amortización

### **Deterioro**

**Figura N° 4 Formula del deterioro**

$$\text{Deterioro} = \text{Costo Amortizado} - \text{Valor presente de flujos de efectivo}$$

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

$$\begin{aligned} & \$ 24.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 24.500,00 & - \text{-----} \\ & (1 + 0,039742)^3 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \$ 24.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 24.500,00 & - \text{-----} \\ & (1,039742)^3 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \$ 24.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 24.500,00 & - \text{-----} \\ & 1,124027 \end{aligned}$$

$$\text{Deterioro} = \$ 24.500,00 - \$ 21.796,64$$

$$\text{Monto deterioro} = \$ 2.703,36$$

La debida contabilización se la puede realizar de 2 formas, método directo (afecta al gasto en forma directa las cuentas por cobrar, o le método indirecto (utilizando cuenta correctora).

### METODO DIRECTO

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
31/12/14	52022305	Gasto Deterioro cuentas por Cobrar	2.703,36	
	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar		2.703,36

**P/R Provisión por cuentas incobrables y deterioro**

### METODO INDIRECTO

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
31/12/14	8105	Perdidas por deterioro de créditos ( gastos)	2.703,36	
	1010209	Provisión por cuentas incobrables y deterioro		2.703,36

**P/R Provisión por cuentas incobrables y deterioro**

### Caso 3 Reversa del deterioro

El 01 de junio la empresa Logunsa se estabiliza en sus relaciones comerciales y realiza un abono pro \$ 10.000,00 con fecha 1 de junio del 2014.

Para estos casos tan particulares se debe reversar el deterioro ya realizado anteriormente.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
01/06/14	10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	10.000,00	
	1010205	Pr Cuentas y Documentos por cobrar		10.000,00
<b>P/R Abono a la cuenta por cobrar</b>				

### Tabla N° 15 Reestructuración del costo amortizado

A = Valor Contado	B = A * % TIR	C = Partida por cobrar a crédito / número de cuotas	D = A + B - C
<b>SALDO INICIAL</b>	INTERES	PAGO	COSTO AMORTIZADO
<b>30.000,00</b>	1.192,26	7.300,00	23.892,26
<b>23.892,26</b>	607,74	10.000,00	14.500,00
	1.800,00	-	

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

## Deterioro

$$\begin{array}{r} \$ 14.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 14.500,00 - \text{-----} \\ (1 + 0,039742)^4 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} \$ 14.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 14.500,00 - \text{-----} \\ (1,039742)^4 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} \$ 14.500,00 \\ \text{Deterioro} = \$ 14.500,00 - \text{-----} \\ 1,168698 \end{array}$$

$$\text{Deterioro} = \$ 14.500,00 - \$ 12.406,97$$

$$\text{Monto deterioro} = \$ 2.093,03$$

## Establecer Diferencias

**Tabla N° 16 Diferencia del deterioro**

<b>Monto deteriorado anteriormente</b>	<b>(+) \$ 2.703,36</b>
<b>Monto deteriorado actualmente</b>	<b>(-) \$ 2.093,03</b>
<b>diferencia</b>	<b>\$ 610,33</b>

Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

La debida contabilización se la puede realizar de 2 formas, método directo (afecta al gasto en forma directa las cuentas por cobrar, o le método indirecto (utilizando cuenta correctora).

### METODO DIRECTO

<b>Fecha</b>	<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>31/12/14</b>	1010205	Cuentas y Documentos por cobrar	610,33	
	52022305	Gasto Deterioro cuentas por Cobrar		610,33

**P/R Reversión en la Provisión por cuentas incobrables y deterioro**

### METODO INDIRECTO

<b>Fecha</b>	<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>31/12/14</b>	1010209	Provisión por cuentas incobrables y deterioro	610,00	
	52022305	Gasto Deterioro cuentas por Cobrar		610,00

**P/R Reversión en la Provisión por cuentas incobrables y deterioro**

## CAPITULO IV INFORME FINAL

### 4.1. Informe Técnico

Al terminar la investigación se llegó a la conclusión de elaborar un Informe técnico de la empresa Navesmar S.A, sobre el Reconocimiento y medición de los activos financieros, con la información que demuestre la realidad de la compañía.

#### Desarrollo del Informe Técnico

Información de la Empresa

Razón Social: Navesmar S.A

Clase de Contribuyente: Sociedad Anónima

Tipo de Contribuyente: Sociedades

Actividad Económica: Actividades de transporte marítimo de cabotaje y de carga.

**Tabla N° 17 Informe Técnico final de Navesmar S.A**

Problema	Recomendaciones	Detalles de la recomendación	Tiempo (TI) Responsable	Beneficios Directos
Falta manuales de procedimientos	Elaboración	Elaborar manuales de procedimientos para la aplicación de activos fijos	TI: 5 días RE: Contadora	Aumento de productividad y evitar duplicidad de funciones.
Contabilidad y Estados Financieros no son razonables	Correcta contabilización	Correcta aplicación de la norma vigente para su correcta aplicación y contabilización	TI: 4 días RE: contadora	Estados Financieros con información real y razonable
Inadecuada valoración de las partidas por cobras	Registro Contable	Registrar correctamente la valoración de las partidas por cobrar utilizando el deterioro	TI; 5 días contadora	No se sobrevaloran las cuentas por cobrar

Los gastos por deterioro no se reconocen en el estado de resultado	Registros contables	Registrar y aplicar el deterioro de los activos financieros	TI: 3 días RE: Contadora	Se pagara menos impuestos y disminución de participación trabajadores
Falta de capacitación a los empleados	Capacitación	Gestionar cursos de actualización de Normas y reglamentos periódicamente.	TI: cada 6 meses RE: Gerencia	Mayor conocimiento de los reglamentos y leyes.
Falta de aplicación a las normativas contables	Capacitación	Actualización de Normas y reglamentos periódicamente.	TI: cada mes RE: Gerencia	Mayor conocimiento de los reglamentos y leyes.
NIC 39 NIIF 9	Registros Legales	Aplicar políticas contables	TI: cada cierre mensual	Contabilidad razonable

## 4.2. Conclusiones

Según investigación realizada a la empresa Navesmar S.A, con dirección domiciliaria en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, ubicada en Junín 105 y Malecón Simón Bolívar administrando el tema “ Reconocimiento y medición de Activos Financieros y su incidencia en el Estado de Resultado Integral”, podemos llegar a las siguientes conclusiones

1. No existen Manuales de Normas y de procedimientos para los activos financieros.
2. Con la información obtenida se determinó que existen 4 grupos de tipos de activos financieros, los cuales solo se estudia las partidas por cobrar.
3. El desconocimiento y la falta de aplicación de las normas contables internacionales nos perjudica en el reconocimiento y medición de los activos financieros, ocasionando que las partidas por cobrar no tengan la medición del deterioro y estas se reflejen sobrevaloradas proyectando información financiera no razonable en la presentación de los Estados Financieros.
4. Según la entrevista efectuada a la contadora y gerente financiera, se pudo constatar que las cuentas por cobrar necesitan de forma urgente la aplicación del deterioro, para que la información proyectada en los estados Financieros sean los reales y así poder tomar las mejores decisiones y poder reflejar valores razonables y correctos para cumplir con las obligaciones de los organismos de control.
5. El gasto por el deterioro de las partidas por cobrar no ha sido reflejado en el estado de resultados en años anteriores por lo cual provocó un impacto negativo al momento de elaborar los reportes para los altos mandos de la compañía.
6. la ejecución y aplicación eficaz y oportuna de las herramientas financieras, permitirá a la gerencia a tomar decisiones exactas en la preparación de los estados financieros.

7. La aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar, se deben de aplicar en Navesmar S.A, por lo cual es una necesidad emplear el modelo razonable de valoración de los instrumentos financieros, para dar cumplimiento a la normativa de los organismos reguladores.
8. En base al análisis efectuado se puede establecer que el principal cambio en la contabilización de cuentas por cobrar consiste en la medición inicial y posterior, pues según la norma, la entidad debe presentar saldos más reales posibles de la cuenta, al cierre de cada periodo contable.
9. Mediante la aplicación de la NIC 39, se pueden comprobar que la diferencia entre el importe original de una cuenta por cobrar que implica una transacción de financiación menos su valor presente a una tasa de interés efectiva, será registrada como los intereses a ganar durante la vida del instrumento.
10. El uso de las herramientas financieras, permitirá a los Gerentes tomar decisiones reales y acertadas sobre los flujos futuros, así como la presentación de los estados financieros de manera transparente.

### 4.3. Recomendaciones

1. Organizar a los empleados encargados para proceder con la ejecución, evaluando los métodos a seguir para la medición y valoración de los activos financieros en especial aplicando el deterioro en las cuentas por cobrar.
2. Se ha comprobado que las cuentas por cobrar no determinan un valor razonable al culminar el periodo contable, lo cual se recomienda el modelo de medición y valoración de los activos financieros en especial de las partidas por cobrar sin afectar el saldo.
3. Se recomienda a la gerencia analizar, evaluar los resultados de la aplicación del modelo de cuentas por cobrar para realizar un comparativo de los ingresos recibidos y los esperados, para tomar las decisiones que lleguen a generar rentabilidad futura a la empresa
4. Aplicar de manera permanente los modelos del deterioro de manera inmediata para cumplir oportunamente con la normativa de la superintendencia de compañías con el fin de evitar futuras sanciones económicas.
5. Se sugiere nombrar los respectivos responsables encargados para las respectivas funciones, con la finalidad de proporcionar información real y el seguimiento para el cumplimiento de las pautas tratadas.
6. Para tratar las partidas o cuentas por cobrar de la compañía Navesmar S.A, al momento de encontrar evidencia objetiva del deterioro, se recomienda aplicar un modelo de medición y valoración de los activos financieros determinando cuales van a ser los factores a seguir en el deterioro de las cuentas por cobrar desde la perspectiva contable y la toma de decisiones por parte de la gerencia al aplicarse la normativa contable internacional.
7. Analizar la revisión de pagos y la cartera vencida, políticas de créditos y fechas de vencimiento, de acuerdo a ese estudio del cliente hacer una calificación del mismo de acuerdo a su valoración en calidad para determinar si es merecedor de que se le extienda un cupo de crédito más alto.

8. La compañía tendrá al ejecutar la reestructuración interna con relación a las actividades vinculadas con el crédito y cobranza, por tal motivo se aconseja exponer dos clases de impactos económicos y social. El primero sobre la parte monetaria tiene que asumir la compañía y el segundo sobre la aceptación de las nuevas normas por parte de los colaboradores y funcionarios de la compañía.
  
9. Se recomienda nombra a una persona responsable en el ciclo del crédito y cobranzas, quienes son los encargados de brindar información física y realizar el seguimiento para el cumplimiento de las cuentas por cobrar.
  
10. Se recomienda revisar y analizar constantemente las cuentas por cobrar, a los clientes quienes e información de los mismos para mantener, revisar y cambiar los cupos y plazos asignados de crédito.

## **Glosario de Términos**

**Cuenta por Cobrar:** Es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y los recortes vinculados a la venta de conceptos diferentes a productos o servicios.

**Rentabilidad:** es el beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios.

**Efectivo y Equivalentes al Efectivo:** Está representado por medios de pago (dinero en efectivo, cheques, tarjeta de crédito y débito, giros, etc.), depósitos en bancos y en instituciones financieras, así como los equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo de alta liquidez, cuya fecha de vencimiento no exceda a noventa días.

**Costo Amortizado:** Es el importe en el que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido.

## Referencias Bibliografía

39, NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD. (s.f.). *NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD*  
39. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/39\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/39_NIC.pdf)

Alejandro, P. L. (2014). *Operacion Contable en los Procesos de Negocios*. Mexico: Pearson.

Baray, A. (2006). *Introducción a la metodología de la investigacion*. Obtenido de [www.eumed.net](http://www.eumed.net)

Bello, Martha Arias. (2011). Bases fundamentales de la contabilidad de los instrumentos financieros.

Borja, A. (2008). *“Las NIC y su influencia en la reforma contable”*. Editorial Dykinson.

Canelo, Edgar. (2013). *Auditool*. Obtenido de [auditool S.A.S.](http://www.auditool.com)

Castillo Miranda. (2013). Obtenido de

[http://www.bdomexico.com/publicaciones/Boletin\\_Tecnico\\_NIFB3\\_Estado\\_de\\_resultado.pdf](http://www.bdomexico.com/publicaciones/Boletin_Tecnico_NIFB3_Estado_de_resultado.pdf)

CONTABILIDAD, C. D. (2009). *IASB NIFF PARA PYMES*.

Demarzo, Jonatahan Berk Peter. (2008). *Finanzas Corporativas*. Mexico: Pearson Educacion.

Enrique, C. (2005). *Aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la Unión Europea*. CISS.

Enrique, C. (2011). *“Aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la Unión Europea”*. CISS.

Fernandez, Raul Vallado. (2015). Obtenido de [http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/CF05\\_estadoderesultados.pdf](http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/CF05_estadoderesultados.pdf)

Gherzi, Jeannette Herz. (2015). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. Lima.

Gitman, Laurence J. (2012). *PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA*. MEXICO: DECIMO SEGUNDA EDICION.

Guajardo, Gerardo. (2014). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Mc Graw Hill.

Guayaquil, Camara de Comercio de. (2016). Comercio. *Comerico*, 8-9.

Hansen-Holm, M., & Chavez, L. (2012). *NIIF para PYMES*. Guayaquil: Distribuidora Textos del Pacifico.

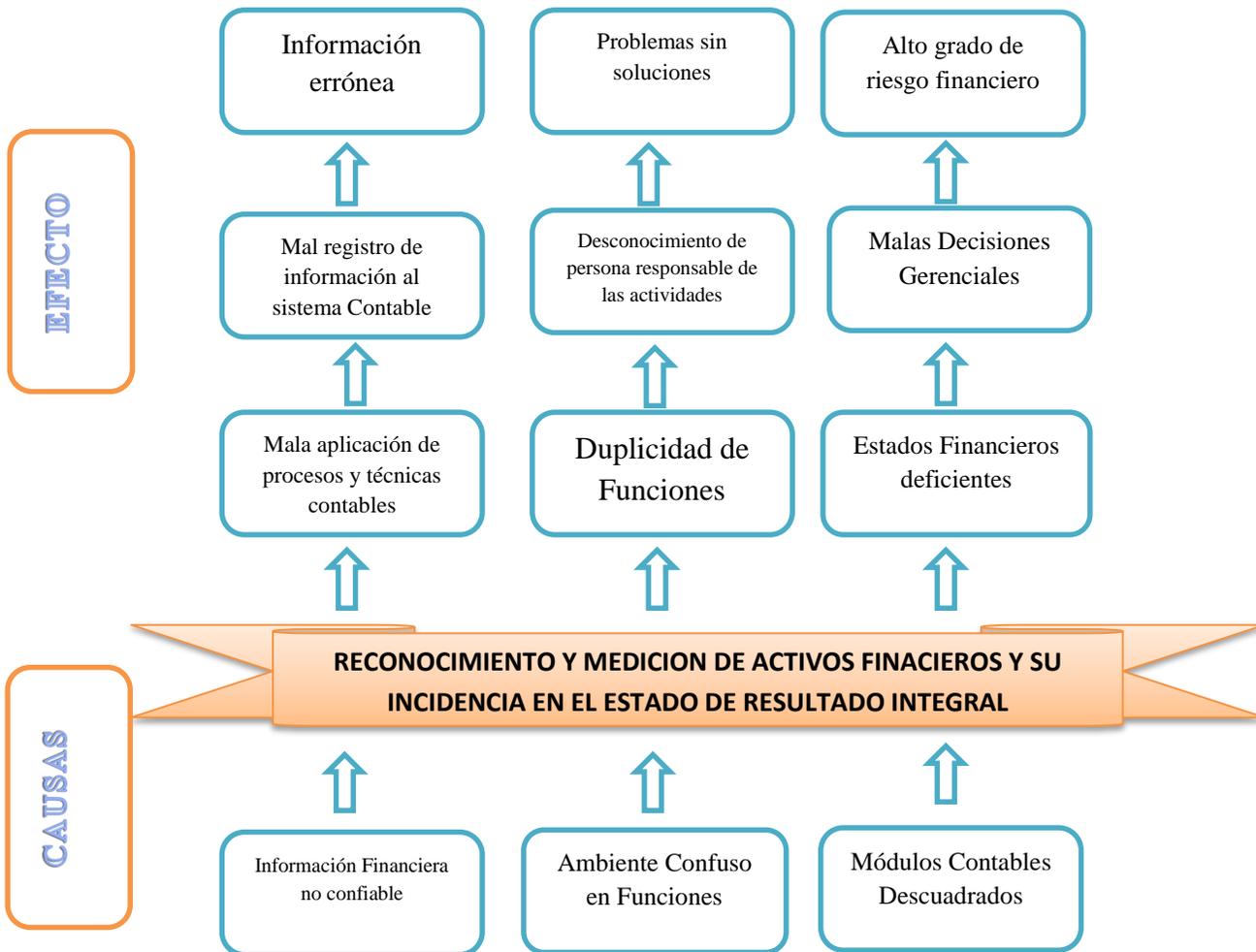
Instrumentos Financieros NIFF 9. (2010). Obtenido de

<http://www.rodriquezysociados.com.ve/site/attachments/article/256/NIIF-9-2010.pdf>

- Mantilla, S. (2011). *Estandares / Normas Internacionales de Información*.
- Mohammad. (2005).
- Morales, L. R. (2012). *Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Muñoz, Jose Jimenez. (2011). *Contabilidad Financiera*. España: Free Libros.
- NIC 39 Instrumentos Financieros. (2012). *Normas internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <http://www.faccsystem.com/descargas/nic/NIC39.pdf>
- Perez, Alejandro Bujan. (2014). *Instrumentos financieros*. Obtenido de <http://www.encyclopediainanciera.com/legal.htm>
- Perez, Alejandro Bujan. (2016). *ENCICLOPEDIA FINANCIERA*. Obtenido de [www.encyclopediainanciera.com](http://www.encyclopediainanciera.com)
- Perez, Econ. Horacio Paz. (2008). *Fundamentos de Contabilidad*. Guayaquil: Negunesa S.A.
- prestadores de servicios publicos*. (mayo de 2011). Obtenido de <http://www.niif.co/prestadores-de-servicios-publicos/%C2%BFque-es-el-estado-de-resultados-integrales/>
- Quea, Alejandro Ferrer. (2010). *Reconocimiento y medicion de activos financieros*. Peru: Actualidad Empresarial.
- Romero, Alvaro López. (2011). *Principios de Contabilidad*. Mexico: Mg Graw Hill.
- Samuel, M. (2011). *Estandares / Normas internacionales de Informacion*.
- Sinisterra, Gonzalo. (2011). *Contabilidad, Sistema de Informacion para las Organizaciones*. Colombia: McGraw Hill.
- Universidad de Antioquia. (26 de Enero de 2016). *Contabilidad General*. Obtenido de <http://docencia.udea.edu.co/contabilidad/cibergrafia/glosario.html>
- Zapata, Pedro Sanchez. (2011). *Contabilida General*. Mexico: Mc Graw Hill.

## ANEXOS

### Anexo N° 1 Árbol del problema



Fuente: Información tomada del departamento Financiero de la empresa Navesmar S.A.

**Figura N° 5 Árbol del Problema**

## Anexo N° 2 Operacionalización de Variables

**Tabla N° 18 Variable independiente: Activos financieros**

Variable	Conceptos	Operacionalización	Técnica Instrumental
<b>Activos Financieros</b>	NIC Normas Internacionales de Contabilidad	Análisis y Aplicación de la Normativa	Técnica de la Entrevista

Fuente: Se detallan las variables de la investigación y sus respectivas técnicas e instrumento.

**Tabla N° 19 Variable Dependiente.- Estado de resultado Integral**

Variable	Conceptos	Operacionalización	Técnica Instrumental
<b>Estado de Resultado</b>	Investigación del Tema Planteado  Efecto en el Estado de Resultado Integral	Revisión de los Activos Financieros y su deterioro  Verificación de los Procedimientos Aplicados y Comparación de Periodos  Conclusiones y Recomendaciones sobre el Impacto en el Estado Resultado Integral	Técnica de la Observación

Fuente: Se detallan las variables de la investigación y sus respectivas técnicas e instrumento.

### **Anexo N° 3 Entrevista realizada a la Contadora de la empresa Navesmar S.A**

Entrevista realizada a la Lcda.- Tatiana López – Contadora Navesmar S.A

1.- ¿En el estado de Resultados se reconoce el gasto por deterioro de Activos financieros?

2.- ¿En el estado de situación financiera se reflejan valores razonables de las partidas por cobrar?

3.- ¿Es necesario diseñar un modelo de valoración para deterioro de las partidas por cobrar?

4.- ¿Realiza o envía a sus empleados a seminarios de actualización sobre las normas vigentes?

### **Anexo N° 4 Entrevista realizada a la Gerente financiera de la empresa Navesmar S.A**

Entrevista realizada a la Ing. Norma Alvarado – Gerente financiero Navesmar S.A

1.- ¿La empresa tiene manuales de procedimientos vigentes?

2.- ¿Aplica la compañía normativas legales como deterioro de las cuentas por cobrar?

3.- ¿Cree usted que la aplicación del deterioro causaría una incidencia positiva o negativa para la compañía?

4.- ¿Cómo describe a su empresa en la actualidad?

5.- ¿considera usted que es necesario tener buenas relaciones con clientes?

Anexo N° 5 Ruc de la Empresa



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0991209867001  
**RAZON SOCIAL:** NAVIERA DE SERVICIOS MARITIMOS NAVESMAR S.A.  
**NOMBRE COMERCIAL:** NAVESMAR  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** RODRIGUEZ VEAS NESTOR ANTONIO  
**CONTADOR:** MIRANDA CABRERA SUSAN KARIN

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 05/03/1992      **FEC. CONSTITUCION:** 05/03/1992  
**FEC. INSCRIPCION:** 27/05/1992      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 18/06/2013

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE AGENCIAMIENTO DE TRANSPORTE MARITIMO DE CABOTAJE Y DE CARGA

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: CARBO (CONCEPCION) Calle: JUNIN Número: 105 Intersección: MALECON SIMON BOLIVAR Edificio: VISTA AL RIO Piso: 4 Oficina: A Referencia ubicación: DIAGONAL AL BANCO BOLIVARIANO Teléfono Trabajo: 042314034 Fax: 042314034 Email: smiranda@grupoholco.com Telefono Trabajo: 042564732

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACION MENSUAL DE IVA

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 001

**ABIERTOS:** 1

**JURISDICCION:** \ REGIONAL LITORAL SUR GUAYAS

**CERRADOS:** 0

Zambrano Vásconez Jorge Luis  
DELEGADO DEL R.U.C.  
Servicio de Rentas Internas  
LITORAL SUR

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

Usuario: JLZAMBRANO

Lugar de emisión: GUAYAQUIL AV. FRANCISCO BARRA

**SRI** Se verifica que los documentos presentados y certificado de votación de los accionistas, pertenecen al contribuyente.  
Fecha: 18 JUN 2013  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS  
Usuario: JLZAMBRANO



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0991209867001  
**RAZON SOCIAL:** NAVIERA DE SERVICIOS MARITIMOS NAVESMAR S.A.

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

<b>Nº. ESTABLECIMIENTO:</b> 001	<b>ESTADO:</b> ABIERTO	<b>MATRIZ:</b>	<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 05/03/1992
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> NAVESMAR			<b>FEC. CIERRE:</b>
			<b>FEC. RENICIO:</b>

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE AGENCIAMIENTO DE TRANSPORTE MARITIMO DE CABOTAJE Y DE CARGA  
 ACTIVIDADES DE TRAMITACION DE FORMALIDADES ADUANERAS  
 SERVICIOS DE TRANSPORTE MARITIMO DE PASAJEROS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: CARBO (CONCEPCION) Calle: JUNIN Número: 105 Intersección: MALECON SIMON BOLIVAR Referencia: DIAGONAL AL BANCO BOLIVARIANO Edificio: VISTA AL RIO Piso: 4 Oficina: A Telefono Trabajo: 042314034 Fax: 042314034 Email: smlorinda@grupoholca.com Telefono Trabajo: 042564732

*Zacarias Vásquez Jorge Luis*  
 DIRECTOR DEL R.U.C.  
 Servicio de Rentas Internas  
 LITORAL SUR

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

Fecha: 18/06/2013  
 Responsable: [Handwritten Signature]  
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS MTC

Usuario: JLZAMBRANO Lugar de emisión: GUAYAQUIL, AV. FRANCISCO Fecha y hora: 18/06/2013 09:07:28



## Anexo N° 6 Presentación De Estados Financieros Sin Utilizar El Deterioro De Las Partidas Por Cobrar

**NAVIERA DE SERVICIOS MARITIMOS NAVESMAR S.A.**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre  
 (Expresado en dólares norteamericanos)

		AÑO 2013	AÑO 2014
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 91.870,13	\$ 89.449,02
1010205	Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados	\$ 566.509,25	\$ 562.061,99
1010209	(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (17.499,34)	\$ (35.411,72)
1010208	Otras cuentas por cobrar	\$ 1.725,36	\$ 1.916,61
1010306	Inventarios de productos terminados y mercadería en almacén-comprado de terceros	\$ 145.932,68	\$ 170.874,60
101	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<u>\$ 788.338,09</u>	<u>\$ 788.890,51</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
10201	Propiedad, Planta y Equipo	\$ 39.675,82	\$ 51.491,55
1020112	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, planta, equipo	\$ (24.589,49)	\$ (32.005,65)
102	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<u>\$ 15.106,33</u>	<u>\$ 19.485,90</u>
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
1020706	Otros Activos no Corrientes	\$ 2.192,22	\$ 2.192,22
1020704	Otras Inversiones	\$ 18.562,50	\$ 24.750,00
10207	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<u>\$ 20.754,72</u>	<u>\$ 26.942,22</u>
1	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 824.199,13</u>	<u>\$ 835.318,62</u>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
2010301	Cuentas y documentos por pagar locales	\$ 205.446,57	\$ 172.456,53
2010303	Intereses Generados por devengar	\$ -	\$ -
20107	Otras Obligaciones Corrientes	\$ 38.464,90	\$ 44.539,97
2010401	Obligaciones Financieras con Instituciones financieras locales	\$ 63.003,85	\$ 56.326,55
20113	Acreedores Varios	\$ 230.144,07	\$ 222.417,44
202	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<u>\$ 637.059,39</u>	<u>\$ 495.740,50</u>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
2020201	Cuentas y Documentos por Pagar no Corrientes	\$ 123.768,77	\$ 180.622,48
202	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<u>\$ 123.768,77</u>	<u>\$ 180.622,48</u>
2	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>\$ 660.828,16</u>	<u>\$ 676.362,98</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
30101	Capital Suscrito o Asignado	\$ 15.840,00	\$ 15.840,00
30401	Reserva Legal	\$ 34.480,89	\$ 33.126,69
30601	Resultados Acumulados	\$ 108.634,76	\$ 96.446,89
30701	Utilidad Ejercicio Actual	\$ 4.415,32	\$ 13.542,07
3	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>\$ 163.370,97</u>	<u>\$ 168.955,65</u>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<u>\$ 824.199,13</u>	<u>\$ 835.318,62</u>

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

NAVIERA DE SERVICIOS MARITIMOS NAVESMAR S.A

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre  
(Expresado en dólares norteamericanos)

	AÑO 2013	AÑO 2014
<b>INGRESOS</b>		
4101 Ventas de Bienes	\$ 2.644.344,89	\$ 2.807.249,73
410602 Intereses	\$ 5.856,59	
4109 Otros Ingresos por actividades ordinarias	\$ 47.722,39	\$ 36.402,28
4111 (-) Devoluciones en Ventas	\$ -6.547,82	\$ (5.024,47)
41 <b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>\$ 2.691.376,04</u>	<u>\$ 2.838.627,54</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>		
43 Otros Ingresos	\$ -	\$ 14.494,66
43 <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14.494,66</u>
<b>COSTO DE VENTAS</b>		
510101 (*) Inventario Inicial de Bienes no Producidos por la Compañía	\$ 170.874,60	\$ 190.219,75
510102 (*) Compras Netas Locales de bienes no producidos por la Compañía	\$ 2.091.900,22	\$ 2.221.888,72
510104 (-) Inventario final de bienes no producidos por la Compañía	\$ -145.932,68	\$ (170.874,60)
51 <b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<u>\$ 2.116.842,15</u>	<u>\$ 2.241.233,86</u>
42 <b>TOTAL INGRESOS - COSTO DE VENTAS</b>	<u>\$ 574.533,90</u>	<u>\$ 597.393,68</u>
<b>GASTOS</b>		
5201 Gastos de Ventas	\$ 400.658,57	\$ 456.264,41
5202 Gastos Administrativos	\$ 136.098,81	\$ 103.481,61
5203 Gastos Financieros	\$ 5.528,86	\$ 4.772,48
5204 Otros Gastos	\$ 5.332,75	\$ 5.388,16
<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>\$ 547.619,00</u>	<u>\$ 569.906,67</u>
	\$ -	
60 Ganancia (Pérdida) antes del 15% a trabajadores e impuesto a la Renta de Operaciones Continuas	\$ 26.914,89	\$ 41.981,67
61 15% Participación Trabajadores	\$ 4.037,23	\$ 6.297,25
79 Ganancia (Pérdida) neta del Período	<u>\$ 4.415,32</u>	<u>\$ 13.542,07</u>
82 <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<u>\$ 4.415,32</u>	<u>\$ 13.542,07</u>

GERENTE

CONTADOR

**Anexo N° 7 Presentación de estados financieros utilizando el deterioro de las partidas por cobrar (Método Indirecto – utilizando Provisión)**

**NAVIERA DE SERVICIOS MARITIMOS NAVESMAR S.A.  
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA**

Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre  
(Expresado en dólares norteamericanos)

		<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2014</b>
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 91.670,13	\$ 89.449,02
1010205	Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados	\$ 566.509,25	\$ 562.061,99
1010209	(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (19.592,37)	\$ (35.411,72)
1010208	Otras cuentas por cobrar	\$ 1.725,36	\$ 1.916,61
1010306	Inventarios de productos terminados y mercadería en almacén-comprado de terceros	\$ 145.932,68	\$ 170.874,60
101	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 786.245,06</b>	<b>\$ 788.890,51</b>
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
10201	Propiedad, Planta y Equipo	\$ 39.675,82	\$ 51.491,55
1020112	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, planta, equipo	\$ (24.569,49)	\$ (32.005,65)
102	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 15.106,33</b>	<b>\$ 19.485,90</b>
	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
1020706	Otros Activos no Corrientes	\$ 2.192,22	\$ 2.192,22
1020704	Otras Inversiones	\$ 18.562,50	\$ 24.750,00
10207	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 20.754,72</b>	<b>\$ 26.942,22</b>
1	<b>T O T A L A C T I V O</b>	<b>\$ 822.106,10</b>	<b>\$ 835.318,62</b>
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
2010301	Cuentas y documentos por pagar locales	\$ 205.446,57	\$ 172.456,53
2010303	Intereses Generados por devengar	\$ -	\$ -
2010401	Obligaciones Financieras con Instituciones financieras locales	\$ 63.003,85	\$ 56.326,55
20107	Otras Obligaciones Corrientes	\$ 38.464,90	\$ 44.539,97
20113	Acreedores Varios	\$ 230.144,07	\$ 222.417,44
202	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 537.059,39</b>	<b>\$ 495.740,50</b>
	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
2020201	Cuentas y Documentos por Pagar no Corrientes	\$ 123.768,77	\$ 180.622,48
202	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 123.768,77</b>	<b>\$ 180.622,48</b>
2	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 660.828,16</b>	<b>\$ 676.362,98</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
30101	Capital Suscrito o Asignado	\$ 15.840,00	\$ 15.840,00
30401	Reserv Legal	\$ 34.480,89	\$ 33.126,69
30801	Resultados Acumulados	\$ 108.634,76	\$ 96.446,89
30701	Utilidad Ejercicio Actual	\$ 2.322,29	\$ 13.542,07
3	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 161.277,94</b>	<b>\$ 158.955,65</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 822.106,10</b>	<b>\$ 835.318,62</b>

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

**NAVESMAR S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre  
(Expresado en dólares norteamericanos)

		AÑO 2013	AÑO 2014
<b>INGRESOS</b>			
4101	Ventas de Bienes	\$ 2.642.544,89	\$ 2.807.249,73
410602	Intereses	\$ 5.856,59	
4109	Otros Ingresos por actividades ordinarias	\$ 47.722,39	\$ 36.402,28
4111	(-) Devoluciones en Ventas	\$ -6.547,82	\$ (5.024,47)
41	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>\$ 2.689.576,04</u>	<u>\$ 2.838.627,54</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
43	Otros Ingresos	\$ -	\$ 14.494,66
4302	Ingresos por Intereses Financieros	\$ 1.800,00	
43	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<u>\$ 1.800,00</u>	<u>\$ 14.494,66</u>
<b>COSTO DE VENTAS</b>			
510101	(+) Inventario Inicial de Bienes no Producidos por la Compañía	\$ 170.874,60	\$ 190.219,75
510102	(+) Compras Netas Locales de bienes no producidos por la Compañía	\$ 2.091.900,22	\$ 2.221.888,72
510104	(-) Inventario final de bienes no producidos por la Compañía	\$ -146.932,68	\$ (170.874,60)
61	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<u>\$ 2.116.842,15</u>	<u>\$ 2.241.233,86</u>
42	<b>TOTAL INGRESOS - COSTO DE VENTAS</b>	<u>\$ 574.533,90</u>	<u>\$ 597.393,68</u>
<b>GASTOS</b>			
5201	Gastos de Ventas	\$ 400.658,57	\$ 456.264,41
5202	Gastos Administrativos	\$ 136.098,81	\$ 103.481,61
5203	Gastos Financieros	\$ 5.528,86	\$ 4.772,48
5204	Otros Gastos	\$ 6.332,75	\$ 5.368,16
5202230			
5	<i>Gasto Deterioro de Ctas. x Cobrar</i>	\$ 2.703,36	
5202230			
501	<i>Reversa por Deterioro de Cuentas por Cobrar</i>	\$ -610,33	
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>\$ 548.712,03</u>	<u>\$ 569.906,67</u>
		\$ -	
60	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a trabajadores e impuesto a la Renta de Operaciones Continuas	\$ 24.821,86	\$ 41.981,67
61	15% Participación Trabajadores	\$ 3.723,28	\$ 6.297,25
79	Ganancia (Pérdida) neta del Período	\$ 2.322,29	\$ 13.542,07
82	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<u>\$ 2.322,29</u>	<u>\$ 13.542,07</u>

\_\_\_\_\_  
SERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR

**Anexo N° 8 Presentación de Estados Financieros utilizando el deterioro de las partidas por cobrar (Método directo – Afectando a partidas por cobrar)**

<b>NAVESMAR S.A</b>			
<b>ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA</b>			
Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre			
(Expresado en dólares norteamericanos)			
		<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2014</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 91.670,13	\$ 89.449,02
1010205	Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados	\$ 564.416,22	\$ 562.061,99
1010209	(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (17.499,34)	\$ (35.411,72)
1010208	Otras cuentas por cobrar	\$ 1.725,36	\$ 1.916,61
1010306	Inventarios de productos terminados y mercadería en almacén-comprado de terceros	\$ 145.932,68	\$ 170.874,60
101	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<u>\$ 786.245,06</u>	<u>\$ 788.890,51</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
10201	Propiedad, Planta y Equipo	\$ 39.675,82	\$ 51.491,55
1020112	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, planta, equipo	\$ (24.569,49)	\$ (32.005,65)
102	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<u>\$ 15.106,33</u>	<u>\$ 19.485,90</u>
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
1020706	Otros Activos no Corrientes	\$ 2.192,22	\$ 2.192,22
1020704	Otras Inversiones	\$ 18.562,50	\$ 24.750,00
10207	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<u>\$ 20.754,72</u>	<u>\$ 26.942,22</u>
1	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 822.106,10</u>	<u>\$ 835.318,62</u>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
2010301	Cuentas y documentos por pagar locales	\$ 205.446,57	\$ 172.456,63
2010303	Intereses Generados por devengar	\$ -	\$ -
2010401	Obligaciones Financieras con Instituciones financieras locales	\$ 63.003,85	\$ 56.326,55
20107	Otras Obligaciones Corrientes	\$ 38.464,90	\$ 44.539,97
20113	Acreedores Varios	\$ 230.144,07	\$ 222.417,44
202	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<u>\$ 537.059,39</u>	<u>\$ 495.740,50</u>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
2020201	Cuentas y Documentos por Pagar no Corrientes	\$ 123.768,77	\$ 180.622,48
202	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<u>\$ 123.768,77</u>	<u>\$ 180.622,48</u>
2	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>\$ 660.828,16</u>	<u>\$ 676.362,98</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
30101	Capital Suscrito o Asignado	\$ 15.840,00	\$ 15.840,00
30401	Reserva Legal	\$ 34.480,89	\$ 33.126,69
30601	Resultados Acumulados	\$ 108.634,76	\$ 96.446,89
30701	Utilidad Ejercicio Actual	\$ 2.322,29	\$ 13.542,07
3	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>\$ 161.277,94</u>	<u>\$ 158.955,65</u>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<u>\$ 822.106,10</u>	<u>\$ 835.318,62</u>

GERENTE

CONTADOR

**NAVESMAR S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
Ejercicio finalizado al 31 de Diciembre  
(Expresado en dólares norteamericanos)

		AÑO 2013	AÑO 2013
<b>INGRESOS</b>			
4101	Ventas de Bienes	\$ 2.642.544,89	\$ 2.807.249,73
410602	Intereses	\$ 5.856,59	
4109	Otros Ingresos por actividades ordinarias	\$ 47.722,39	\$ 36.402,28
4111	(-) Devoluciones en Ventas	\$ -8.547,82	\$ (5.024,47)
41	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<u>\$ 2.680.576,04</u>	<u>\$ 2.838.627,54</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>			
43	Otros Ingresos	\$ -	\$ 14.494,86
4302	Ingresos por Intereses Financieros	\$ 1.800,00	
43	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<u>\$ 1.800,00</u>	<u>\$ 14.494,86</u>
<b>COSTO DE VENTAS</b>			
510101	(+) Inventario Inicial de Bienes no Producidos por la Compañía	\$ 170.874,60	\$ 190.219,75
510102	(*) Compras Netas Locales de bienes no producidos por la Cia.	\$ 2.091.900,22	\$ 2.221.888,72
510104	(-) Inventario final de bienes no producidos por la Compañía	\$ -145.932,68	\$ (170.874,60)
51	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<u>\$ 2.116.842,15</u>	<u>\$ 2.241.233,86</u>
42	<b>TOTAL INGRESOS - COSTO DE VENTAS</b>	<u>\$ 574.533,90</u>	<u>\$ 597.393,68</u>
<b>GASTOS</b>			
5201	Gastos de Ventas	\$ 400.658,57	\$ 456.264,41
5202	Gastos Administrativos	\$ 138.098,81	\$ 103.481,61
5203	Gastos Financieros	\$ 5.528,86	\$ 4.772,48
5204	Otros Gastos	\$ 5.332,75	\$ 5.388,16
52022305	Gasto Deterioro de Ctas. x Cobrar	\$ 2.703,36	
5202230501	Reversa por Deterioro de Cuentas por Cobrar	\$ -610,33	
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>\$ 549.712,03</u>	<u>\$ 569.906,67</u>
		\$ -	
60	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a trabajadores e impuesto a la Renta de Operaciones Continuadas	\$ 24.821,86	\$ 41.981,67
61	15% Participación Trabajadores	\$ 3.723,28	\$ 6.297,25
79	Ganancia (Pérdida) neta del Período	\$ 2.322,29	\$ 13.542,07
82	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<u>\$ 2.322,29</u>	<u>\$ 13.542,07</u>

\_\_\_\_\_  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CONTADOR





**Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE TITULACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

**TEMA:**

**“RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.”**

**Tutora**

**ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO, MAE., MSC.**

**Autor**

**GEANCARLO STEVE ORDÓÑEZ BOZZA**

**Guayaquil, 2017**





# DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Capítulo  
1

# PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA



Navesmar S.A. es una compañía naviera que se dedica al transporte marítimo de carga y descarga contenerizada.



Políticas de crédito muy flexibles provocan un incremento de costos y riesgos.



El manejo y control de las cuentas por cobrar es una herramienta importante que tiene la gerencia financiera.



La compañía ha observado que su cartera se encuentra inflada y esto a su vez denota que existe una cartera deteriorada.

# FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

¿Cómo incide el reconocimiento y medición de los activos financieros en el Estado de Resultado Integral de la compañía?



# SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA



¿De qué forma el reconocimiento y medición de los activos financieros inciden en la presentación del Estado de Resultado Integral?

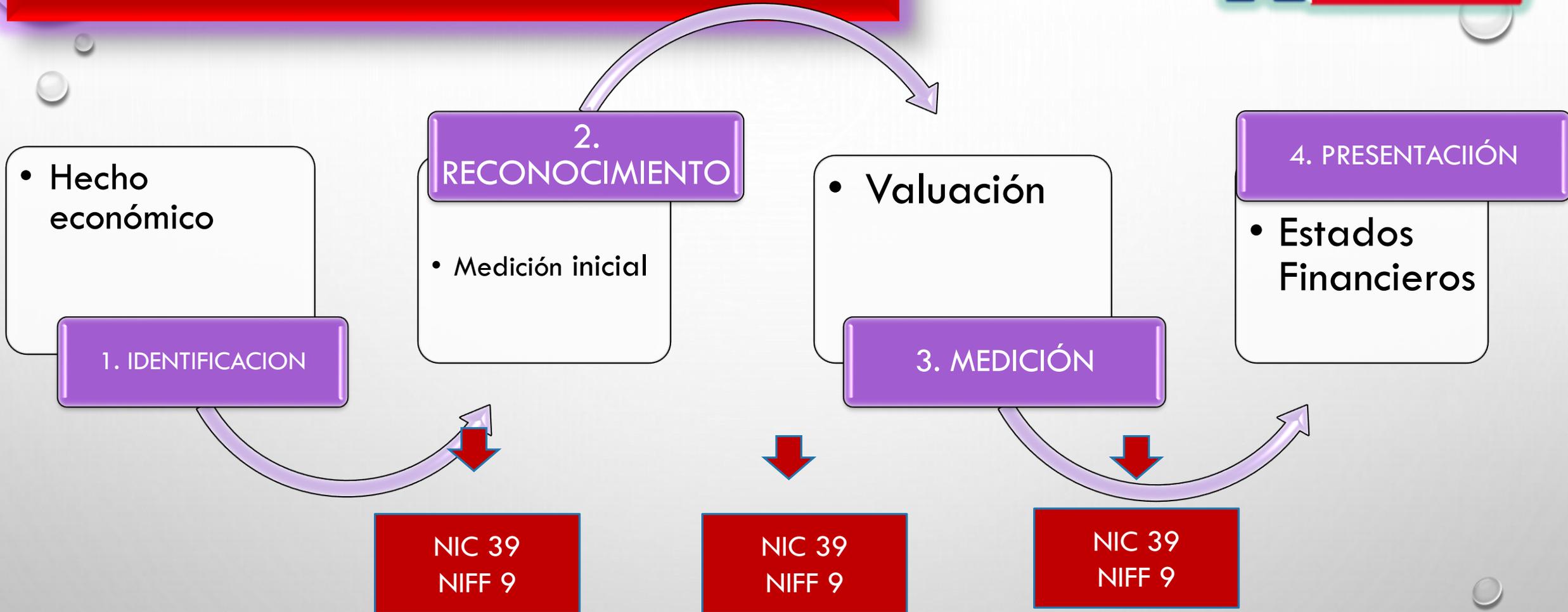


¿Por qué la medición de los activos financieros tiene efecto en el Estado de Resultado Integral?



¿Cuáles son las normativas que regulan el reconocimiento y medición de los Activos Financieros?

# PROCESO CONTABLE



# REVELACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL



# JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN



- Aplicar reglamentos y Leyes, proporcionar información correcta

Toma de decisiones Gerencias.

Cuentas por Cobrar y aplicación deterioro

- Reconocimiento y medición activo financiero mas significativo de la compañía

- Valores erróneos

Estados Financieros irreales

## OBJETIVO GENERAL

Analizar el reconocimiento y medición de los Activos financieros, la aplicación del deterioro y su efecto en el Estado de Resultado Integral de la empresa.



# OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar los conceptos corresponden a los activos financieros de la empresa.



- Determinar las normas vigentes para la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros.



- Analizar el proceso de medición y valoración del deterioro de las cuentas por cobrar.



# DELIMITACIÓN ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

<b>Campo:</b>	<b>Contable – Financiero</b>
<b>Área:</b>	Contabilidad y Finanzas
<b>Aspecto:</b>	Reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral..
<b>Delimitación temporal:</b>	2014
<b>Tipo de investigación:</b>	Investigación Cualitativa
<b>Marco Espacial:</b>	Junín 105 y malecón Simón Bolívar

# IDEA A DEFENDER

Con el análisis, la aplicación de las normativas y leyes, permitirá a la empresa implementar controles que ayuden previniendo irregularidades y pérdidas y mejorar su rentabilidad que puede ver su efecto en el Estado de Resultado Integral.





## Capítulo II



# ANTECEDENTES

Compañía

- Es una compañía naviera que se dedica al transporte marítimo de carga y descarga contenerizada, con actividades de agenciamiento de transporte marítimo comerciales.

Cuentas por Cobrar

- El reconocimiento y medición se aplicará a las partidas por cobrar; la medición o valoración es el proceso de determinación del importe monetario, por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros para su inclusión en el Estado de Situación Financiera y en el estado de resultados Integral.

Activo Financiero

Según Bello, Martha Arias, (2011) señala lo siguiente, “Es un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potenciales favorables”.

**Préstamos y partidas por cobrar**

**Inversiones mantenidas hasta el vencimiento**

**Activos financieros disponibles para la venta**

**Inversiones en instrumentos de patrimonio**

**Categorías de  
Activos  
Financieros**

## DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS

Según Bello, Martha Arias, (2011), Una entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos al costo amortizado estén deteriorados.

La evidencia objetiva puede derivarse de:

- Dificultades financieras significativas del deudor.
- Incumplimiento de pagos por el deudor
- Concesión de facilidades especiales.

# MARCO LEGAL



## Normativa Contable

- NIIF 9 Instrumentos Financieros – Cuentas por cobrar.
- NIC 39 Instrumentos Financieros.

## Normativa Operativa

- Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



## Capítulo III



# METODOLOGÍA

Tipo de investigación

- Descriptiva

Enfoque de investigación

- Cualitativa

Técnicas de investigación

- Entrevistas
- Observación Directa
- Análisis

# POBLACION Y MUESTRA



## Población

10 personas que laboran en la compañía Navesmar S.A

## Muestra

La muestra tomada son 2 colaboradores de la compañía, los cuales son: el gerente Financiera y la contadora.



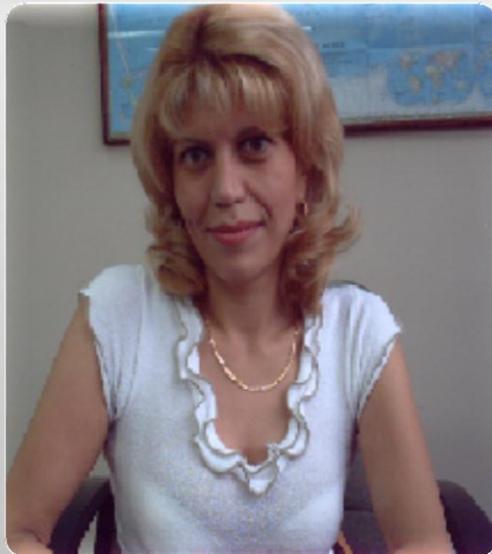
# RESULTADOS



# ENTREVISTAS



Gerente Financiera  
de la empresa  
Navesmar S.A



Ing. Norma Alvarado

Contadora de la  
empresa Navesmar  
S.A



Lcda. Tatiana López

# PUNTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS DE LA ENTREVISTA A LA GERENTE FINANCIERA

## ➔ Positivos

Buena relación con los clientes

Somos la Naviera con mejor prestación de servicio con 25 años en el mercado.

La aplicación del deterioro mejoraría el aspecto contable y financiero.

## ➔ Negativos

Se debe proponer actualizar el manual de procedimiento de la recuperación de cartera.

No se han determinado el ciclo de cobro, no dan seguimiento a cartera vencida de los clientes.

Los gastos por deterioro no se han reconocido en el estado de resultado en años anteriores.

# PUNTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS DE LA ENTREVISTA A LA CONTADORA



## ➔ Positivos

Se considera positiva la aplicación del deterioro.

Se necesita saber cuánto realmente estamos ganando o perdiendo, con la aplicación del deterioro.

## ➔ Negativos

Mala aplicación de la valoración de las cuentas por cobrar se debe en primera instancia al desconocimiento del personal sobre las normativas vigentes.

Las partidas por cobrar necesitan de aplicación del deterioro, para mostrar la información real de estas cuentas en los Estados Financieros.

Contabilidad y Estados Financieros no son razonables, para su presentación a la superintendencia de compañías.

# OBSERVACIÓN DIRECTA



Rasgos a Observar	Si	No	A veces	Comentarios
Manuales de procedimientos y políticas para Activos financieros.		X		No existen manuales de políticas y procedimientos para Activos Financieros.
Registros oportunos de Cuentas por cobrar y su contabilización.		X		No se registran oportunamente las cuentas por cobrar
Facturación (ventas) y control de tesorería.		X		El respaldo es la factura que interviene en la venta, la documentación no tiene firmas de respaldo.
Registro de los movimientos de las cuentas por cobrar en el momento que ocurren.		X		No se registran los movimientos al momento que ocurre la transacción.

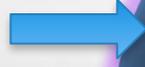
# ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS



- La falta de aplicación del modelo de deterioro de las cuentas por cobrar según la ing. Norma Alvarado, provoca un impacto negativo en la realidad económica financiera de la empresa, provocando que no sean registrados los gastos por deterioro, además esto ocasiona que la utilidad aumente generando el pago excesivo de impuestos y participación de los trabajadores sobre un valor superior al verdadero, por la cual la información en el estado de situación financiera afectan a la razonabilidad.



**Propósito**



Reconocimiento y  
medición del activo  
financiero cuentas  
por cobrar

Deficiencias en el  
departamento de  
contabilidad con las  
cuentas por cobrar

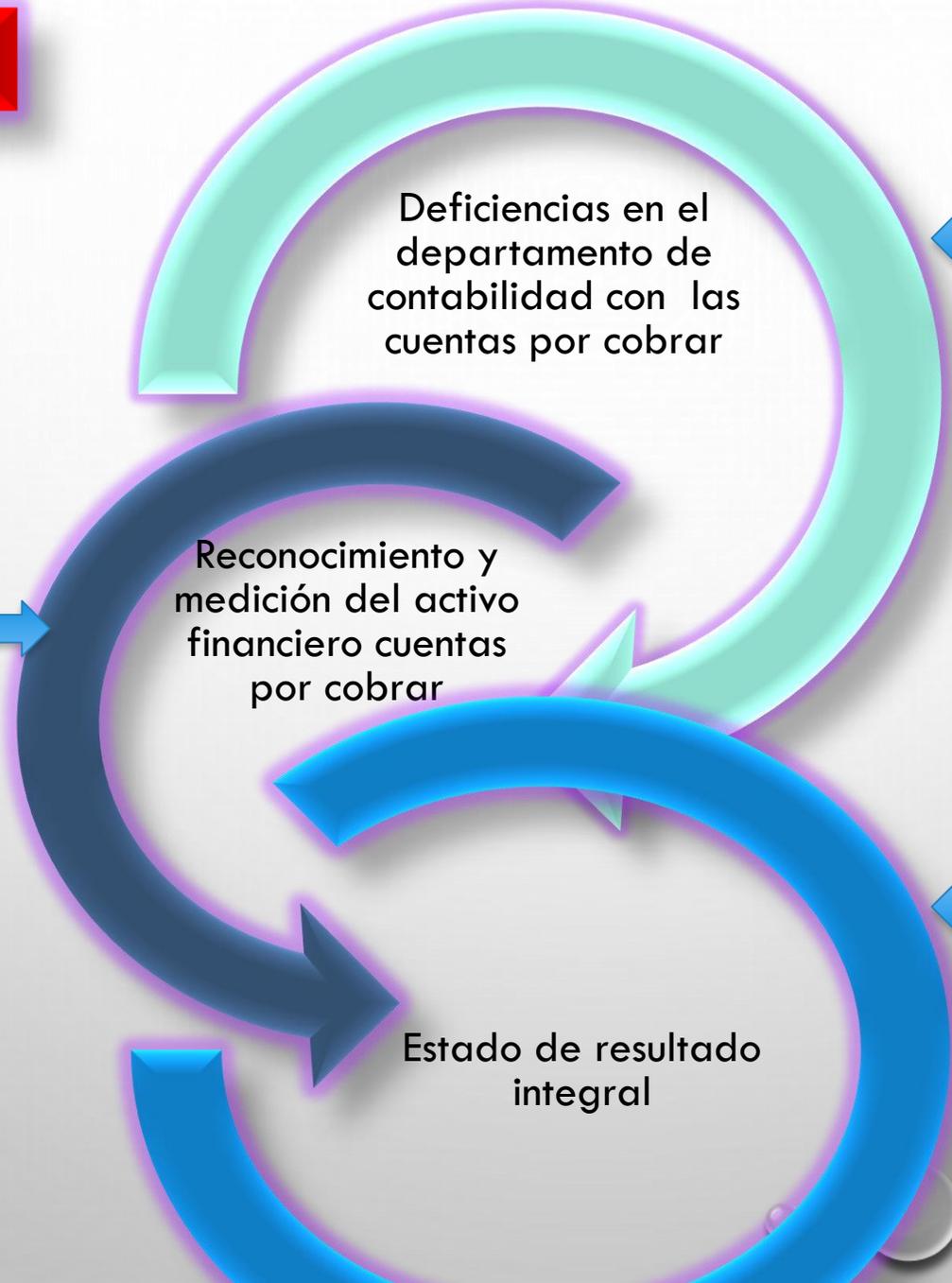
**Problema**



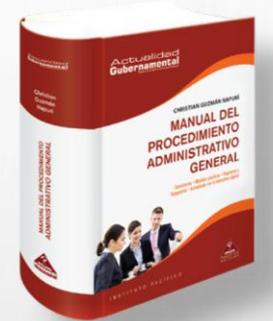
**Mediante**



Estado de resultado  
integral



# MODELO DE RECONOCIMIENTO, VALORACIÓN Y MEDICIÓN DEL DETERIORO DE LAS PARTIDAS POR COBRAR



Para poder desarrollar el modelo de valoración y medición del deterioro de las partidas por cobrar de Navesmar S.A. desarrollado con base a las siguientes transacciones.

# INFORME FINAL



**Navesmar**

# INFORME TÉCNICO

Al terminar la investigación se llegó a la conclusión de elaborar un Informe técnico de la empresa Navesmar S.A, sobre el Reconocimiento y medición de los activos financieros, con la información que demuestre la realidad de la compañía.



<b>Problema</b>	<b>Recomendación</b>	<b>Detalle de la Recomendación</b>	<b>Tiempo (TI) Responsable (RE)</b>	<b>Beneficios Directos</b>
<b>Falta manuales de procedimientos</b>	<b>Elaboración</b>	<b>Elaborar manuales de procedimientos para la aplicación del deterioro en activos financieros</b>	<b>TI: 5 días RE: Contadora</b>	<b>Aumento de productividad y evitar duplicidad de funciones.</b>
<b>Contabilidad y Estados Financieros no son razonables</b>	<b>Correcta contabilización</b>	<b>Correcta aplicación de la norma vigente para su correcta aplicación y contabilización</b>	<b>TI: 4 días RE: contadora</b>	<b>Estados Financieros con información real y razonable</b>
<b>Inadecuada valoración de las partidas por cobrar</b>	<b>Registro Contable</b>	<b>Registrar correctamente la valoración de las partidas por cobrar utilizando el deterioro</b>	<b>TI; 5 días contadora</b>	<b>No se sobrevaloran las cuentas por cobrar</b>

<b>Problema</b>	<b>Recomendación</b>	<b>Detalle de la Recomendación</b>	<b>Tiempo (TI) Responsable (RE)</b>	<b>Beneficios Directos</b>
<p>Los gastos por deterioro no se reconocen en el estado de resultado</p>	<p><b>Registros contables</b></p>	<p><b>Registrar y aplicar el deterioro de los activos financieros</b></p>	<p><b>TI: 3 días RE: Contadora</b></p>	<p><b>Se pagara menos impuestos y disminución de participación trabajadores</b></p>
<p>Falta de capacitación a los empleados</p>	<p><b>Capacitación</b></p>	<p><b>Gestionar cursos de actualización de Normas y reglamentos periódicamente.</b></p>	<p><b>TI: cada 6 meses RE: Gerencia</b></p>	<p><b>Mayor conocimiento de los reglamentos y leyes.</b></p>



# CONCLUSIONES

No existen Manuales de Normas y de procedimientos para los activos financieros.



Con la información obtenida se determinó que existen 4 grupos de tipos de activos financieros, de los cuales solo se aplica el método de deterioro a las partidas por cobrar.

El desconocimiento y la falta de aplicación de las normas contables internacionales nos perjudica, ocasionando que las partidas por cobrar no tengan la medición del deterioro y estas se reflejen sobrevaloradas proyectando información financiera no razonable en la presentación de los Estados Financieros.



Según la entrevista efectuada a la contadora y gerente financiera, se pudo constatar que las cuentas por cobrar necesitan de forma urgente la aplicación del deterioro.

El gasto por el deterioro de las partidas por cobrar no ha sido reflejado en el estado de resultados en años anteriores por lo cual provocó un impacto negativo al momento de elaborar los reportes para los altos mandos de la compañía.



la ejecución y aplicación eficaz y oportuna de las herramientas financieras, permitirá a la gerencia a tomar decisiones exactas en la preparación de los estados financieros.



La aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar, se deben de aplicar en Navesmar S.A, por lo cual es una necesidad emplear el modelo de valoración al costo amortizado.



En base al análisis efectuado se puede establecer que el principal cambio en la contabilización de cuentas por cobrar consiste en la medición inicial y posterior.

Mediante la aplicación de la NIC 39, se pueden comprobar que la diferencia entre el importe original de una cuenta por cobrar que implica una transacción de financiación menos su valor presente a una tasa de interés efectiva, será registrada como los intereses a ganar durante la vida del instrumento.



El uso de las herramientas financieras, permitirá a los Gerentes tomar decisiones reales y acertadas sobre los flujos futuros, así como la presentación de los estados financieros de manera transparente.



# RECOMENDACIONES

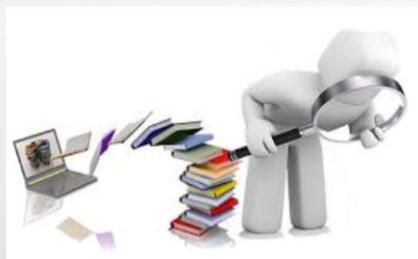


Organizar a los empleados encargados para proceder con la ejecución, evaluando los métodos a seguir para la medición y valoración de los activos financieros en especial aplicando el deterioro en las cuentas por cobrar.



Se ha comprobado que las cuentas por cobrar no determinan un valor razonable al culminar el periodo contable, por lo cual se recomienda el modelo de medición y valoración al costo amortizado.

Se recomienda a la gerencia analizar, evaluar los resultados de la aplicación del modelo de cuentas por cobrar para realizar un comparativo de los ingresos recibidos y los esperados, para tomar las decisiones que lleguen a generar rentabilidad futura a la empresa



Aplicar de manera permanente los modelos del deterioro de manera inmediata para cumplir oportunamente con la normativa de la superintendencia de compañías con el fin de evitar futuras sanciones económicas.



Se sugiere nombrar los respectivos responsables encargados para las respectivas funciones, con la finalidad de proporcionar información real y el seguimiento para el cumplimiento de las pautas tratadas.

Se recomienda que para tratar las cuentas por cobrar de Navesmar S.A, al momento de encontrar evidencia objetiva del deterioro, se recomienda aplicar un modelo de medición y valoración de los activos financieros

Se recomienda analizar la revisión de pagos y la cartera vencida, políticas de créditos y fechas de vencimiento.



Se recomienda nombrar a una persona responsable en el ciclo del crédito y cobranzas, quienes son los encargados de brindar información física y realizar el seguimiento para el cumplimiento de las cuentas por cobrar.



Se recomienda a la compañía, tendrá al ejecutar la restructuración interna con relación a las actividades vinculadas con el crédito y cobranza.



Se recomienda revisar y analizar constantemente las cuentas por cobrar, a los clientes quienes utilizan la información de los mismos para mantener, revisar y cambiar los cupos y plazos asignados de crédito, mediante estados de cuenta.

# GRACIAS



*Si tienes que poner alguien en  
un pedestal, pon a los maestros.  
Son los héroes de la sociedad  
- Guy Kawasaki*



El Dr. D. Juan Carlos Martínez Coll, director del grupo EUMED.NET (SEJ 309), como editor de la revista electrónica “Observatorio de la Economía Latinoamericana”, (ISSN 1696-8352), indexada en IDEAS-RePEc, LATINDEX y alojada en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec>

ACREDITA QUE:

el artículo “RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL”, que consta de 12 páginas en formato PDF, cuyos autores son **Josefa Esther Arroba Salto y Geancarlo Steve Ordoñez Bozza**, ha sido aceptado y publicado en el número de junio 2017:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-navesmar.html>

<http://hdl.handle.net/20.500.11763/ec17empresa-navesmar>

Lo que se hace constar en Málaga a 05 de junio de 2017.

  
  
El director

Fdo.: Juan Carlos Martínez Coll



Ecuador – Junio 2017 - ISSN: 1696-8352

## RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

**Eco. Josefa Esther Arroba Salto, MAE., MSc.**

Docente Titula Principal

[earrobas@ulvr.edu.ec](mailto:earrobas@ulvr.edu.ec)

**Geancarlo Steve Ordoñez Bozza**

Estudiante

[Geanc2@hotmail.com](mailto:Geanc2@hotmail.com)

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Josefa Esther Arroba Salto y Geancarlo Steve Ordoñez Bozza (2017): "Reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (junio 2017). En línea:  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-navesmar.html>

**RESUMEN:** El siguiente artículo trata del reconocimiento y medición de los activos financieros y su incidencia en el Estado de Resultados Integral de la empresa Navesmar S.A, se ha realizado un análisis de las leyes y normas de forma financiero, laboral y los procedimientos que se efectúan de forma errónea en dicha empresa.

La compañía necesita la inducción de procedimientos financieros que le permita regularizar con eficacia varias actividades de los departamentos en que se está desarrollando de forma inadecuada y desordenada, lo cual genera información poco confiable y se complica la toma de decisiones a nivel de gerencias.

**ABSTRACT:** The following article deals with the recognition and measurement of financial assets and their impact on the Comprehensive Income Statement of the company Navesmar SA, an analysis of laws and regulations in a financial, labor and procedural way has been carried out. Erroneous in that undertaking.

The company needs the induction of financial procedures that allow it to effectively regularize several activities of the departments in which it is developing in an inadequate and disorderly way, which generates unreliable information and complicates decision making at the management level.

**PALABRAS CLAVES:** Activos Financieros, Cuentas por cobrar, Costo Amortizado, Rentabilidad.

**KEYWORDS:** Financial Assets, Accounts Receivable, Amortized Cost, Profitability.

## **INTRODUCCION**

La compañía actualmente está presentando grandes cambios en la aplicación de la Contabilidad, los procesos y presentación de los Estados Financieros. Las Normas internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.

Al analizar las normas antes mencionadas, se observa que se encuentran relacionadas las transacciones comerciales y financieras que se generan día a día en la compañía, la necesidad de estudiar y aplicar la Norma Internacional de Contabilidad “Reconocimientos y medición de Activos Financieros, en el cual radica al estudio de los Activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral.

El efecto a la aplicación de esta norma, la empresa se vio en la necesidad de realizar algunos ajustes a sus formas de registros y aplicaciones de políticas contables, el desarrollo de los diferentes procesos de implementación de la normativa internacional se efectuará en

apego a lo establecido por organismos como la Superintendencia de Compañías y el Servicios de Rentas Internas.

## **DESARROLLO:**

El estudio que se ha realizado en este proyecto, es documental descriptiva por medio de reglamentos contables, para comprender e interpretar la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral de la compañía Navesmar S. A.

## **IDEA A DEFENDER:**

Con el análisis, la aplicación de las normativas y leyes, respecto al reconocimiento y medición de los activos financieros, permitirá a la empresa implementar controles que ayuden previniendo irregularidades y pérdidas, con la finalidad de optimizar los procesos financieros y mejorar su rentabilidad que se puede ver su efecto en el Estado de Resultado Integral.

## **ACTIVOS FINANCIEROS**

Según Bello, Martha Arias, (2011) señala lo siguiente, “Es un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potenciales favorables”. (p. 15).

En la presente investigación se considera activos financieros al efectivo, inversiones, cuentas por cobrar en instrumentos de patrimonio de otras entidades.

## **DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS**

Según Mantilla, (2011), señala lo siguiente:

Para aplicar el deterioro de los activos financieros se deberá en primera instancia saber el tipo de medición que se utilizará en el caso de las partidas

por cobrar al ser consideradas como un instrumento de deuda según las NIFF para Pymes, se deben medir a costo amortizado usando el método de interés efectivo ya que si se usa la medición a valor razonable, este ya incorporará esos cambios en el valor y no se puede contabilizar dos veces. (p. 330).

El deterioro se lo aplicará cuando la empresa realice la medición de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, esto ayudará a que se reflejen valores de acuerdo a la realidad de la empresa.

## **CLASIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS**

Según NIC 39, (2014) “Los Activos financieros se clasifican en cuatro categorías las cuales son:

- Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados;
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento;
- Préstamos y partidas por cobrar; y
- Activo financieros disponibles para la venta”

Esta clasificación se detalla en la NIC 39, de las cuales se manejará las partidas por cobrar al ser la razón del problema de la compañía, se aplicará la norma sobre el deterioro de los activos financieros, se debe de analizar la documentación, la cual servirá como soporte de las cuentas por cobrar a través del tiempo que han perdido valor, causando pérdidas en ejercicios anteriores, considerando que el deterioro afectara el total del activo financiero mas no a las partidas más relevantes aplicando la medición de costo amortizado.

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

- Analizar los conceptos y reclasificar los importes que corresponden a los activos financieros de la empresa de conformidad con los criterios de reconocimiento y medición establecidos según los organismos de control.
- Determinar los cálculos de los activos financieros y el efecto en el Estado de resultado integral.
- Determinar las normas vigentes para la mejor aplicación en el reconocimiento y medición de los activos financieros de la compañía.
- Analizar el proceso de medición y valoración del deterioro de las cuentas o partidas por cobrar.

## **METODOLOGÍA Y MÉTODOS**

La metodología que se utilizó como pericia de aplicación para la investigación se basó en técnicas y procedimientos; se enfocó en el análisis del tema, clasificando, recolectando datos con el objetivo de obtener resultados deseados según exigencia científica.

## **TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

Esta investigación es de tipo documental descriptiva, se desarrolló con base a las normativas, reglamentos contables para comprender e interpretar todo lo que implica la aplicación del reconocimiento y medición de los Activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral de la compañía Navesmar S. A.

## **ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación es cualitativa, ya que se analizaron la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, es decir los métodos que se utilizaron para demostrar resultados obtenidos que se han originado de los problemas existentes, con el fin de ayudar a la gerencia a obtener un mejor control de sus activos y presentación razonable de los Estados Financieros.

## **TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN**

Para la realización de la presente tesis se desarrolló las siguientes técnicas de investigación que se aplicaron de forma directa:

**Asistencia documental**, permitió ser minucioso y razonar con mayor efectividad sobre el reconocimiento y medición de los activos financieros que se ajusten de la mejor manera a la empresa.

**Entrevista**, Se realizaron las entrevistas a 2 personas de la compañía con el objetivo de obtener dos opciones de respuestas que nos ayudan a despejar y aclarar el motivo de los problemas existente, la primera fue del departamento contable y la segunda del departamento financiero, los cuales tienen que ver con los procesos que se están llevando en la actualidad.

**Observación**, Es una técnica que tiene como finalidad descubrir los conocimientos en las funciones que realizan en el departamento financiero. Como realizan las actividades, comparándolas con la realidad y en las teorías para el debido análisis de las funciones ejecutadas

## **RESULTADOS OBTENIDOS**

La falta de aplicación del modelo de deterioro de las cuentas por cobrar según la Ing. Norma Alvarado, provoca un impacto negativo en la realidad económica financiera de la empresa, casi en un 80% de la totalidad ya que las partidas por cobrar se muestran valores superiores a los que verdaderamente corresponden, provocando que no sean registrados los gastos por deterioro, además esto ocasiona que la utilidad aumente generando el pago excesivo de impuestos y participación de los trabajadores sobre un valor superior al verdadero, por la cual la información en el estado de situación financiera afecten a la razonabilidad.

El objetivo de la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, como lo es el deterioro de las cuentas o partidas por cobrar, nos ayuda a desarrollar un sistema de valoración y medición del deterioro de las cuentas por cobrar, tomaremos como base para desarrollar los datos de la compañía Navesmar S.A.

Al terminar la investigación se llegó a la conclusión de elaborar un Informe técnico de la empresa Navesmar S.A, sobre el Reconocimiento y medición de los activos financieros, con la información que demuestre la realidad de la compañía.

### **Desarrollo del Informe Técnico**

Información de la Empresa

Razón Social: Navesmar S.A

Clase de Contribuyente: Sociedad Anónima

Tipo de Contribuyente: Sociedades

Actividad Económica: Actividades de transporte marítimo de cabotaje y de carga.

## Informe Técnico final de Navesmar S.A

Problema	Recomendaciones	Detalles de la recomendación	Tiempo (TI) Responsable	Beneficios Directos
Falta manuales de procedimientos	Elaboración	Elaborar manuales de procedimientos para la aplicación de activos fijos	TI: 5 días RE: Contadora	Aumento de productividad y evitar duplicidad de funciones.
Contabilidad y Estados Financieros no son razonables	Correcta contabilización	Correcta aplicación de la norma vigente para su correcta aplicación y contabilización	TI: 4 días RE: contadora	Estados Financieros con información real y razonable
Inadecuada valoración de las partidas por cobras	Registro Contable	Registrar correctamente la valoración de las partidas por cobrar utilizando el deterioro	TI; 5 días contadora	No se sobrevaloran las cuentas por cobrar
Los gastos por deterioro no se reconocen en el estado de resultado	Registros contables	Registrar y aplicar el deterioro de los activos financieros	TI: 3 días RE: Contadora	Se pagara menos impuestos y disminución de participación trabajadores
Falta de capacitación a los empleados	Capacitación	Gestionar cursos de actualización de Normas y reglamentos periódicamente.	TI: cada 6 meses RE: Gerencia	Mayor conocimiento de los reglamentos y leyes.

## CONCLUSIONES

Según investigación realizada a la empresa Navesmar S.A, con dirección domiciliaria en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, ubicada en Junín 105 y Malecón Simón Bolívar administrando el tema “ Reconocimiento y medición de Activos Financieros y su incidencia en el Estado de Resultado Integral”, podemos llegar a las siguientes conclusiones

1. No existen Manuales de Normas y de procedimientos para los activos financieros.
2. Con la información obtenida se determinó que existen 4 grupos de tipos de activos financieros, los cuales solo se estudia las partidas por cobrar.
3. El desconocimiento y la falta de aplicación de las normas contables internacionales nos perjudica en el reconocimiento y medición de los activos financieros, ocasionando que las partidas por cobrar no tengan la medición del deterioro y estas se reflejen sobrevaloradas proyectando información financiera no razonable en la presentación de los Estados Financieros.
4. Según la entrevista efectuada a la contadora y gerente financiera, se pudo constatar que las cuentas por cobrar necesitan de forma urgente la aplicación del deterioro, para que la información proyectada en los estados Financieros sean los reales y así poder tomar las mejores decisiones y poder reflejar valores razonables y correctos para cumplir con las obligaciones de los organismos de control.
5. El gasto por el deterioro de las partidas por cobrar no ha sido reflejado en el estado de resultados en años anteriores por lo cual provocó un impacto negativo al momento de elaborar los reportes para los altos mandos de la compañía.

6. la ejecución y aplicación eficaz y oportuna de las herramientas financieras, permitirá a la gerencia a tomar decisiones exactas en la preparación de los estados financieros.
7. La aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar, se deben de aplicar en Navesmar S.A, por lo cual es una necesidad emplear el modelo razonable de valoración de los instrumentos financieros, para dar cumplimiento a la normativa de los organismos reguladores.
8. En base al análisis efectuado se puede establecer que el principal cambio en la contabilización de cuentas por cobrar consiste en la medición inicial y posterior, pues según la norma, la entidad debe presentar saldos más reales posibles de la cuenta, al cierre de cada periodo contable.
9. Mediante la aplicación de la NIC 39, se pueden comprobar que la diferencia entre el importe original de una cuenta por cobrar que implica una transacción de financiación menos su valor presente a una tasa de interés efectiva, será registrada como los intereses a ganar durante la vida del instrumento.
10. El uso de las herramientas financieras, permitirá a los Gerentes tomar decisiones reales y acertadas sobre los flujos futuros, así como la presentación de los estados financieros de manera transparente.

## RECOMENDACIONES

1. Organizar a los empleados encargados para proceder con la ejecución, evaluando los métodos a seguir para la medición y valoración de los activos financieros en especial aplicando el deterioro en las cuentas por cobrar.
2. Se ha comprobado que las cuentas por cobrar no determinan un valor razonable al culminar el periodo contable, lo cual se recomienda el modelo de medición y valoración de los activos financieros en especial de las partidas por cobrar sin afectar el saldo.
3. Se recomienda a la gerencia analizar, evaluar los resultados de la aplicación del modelo de cuentas por cobrar para realizar un comparativo de los ingresos recibidos y los esperados, para tomar las decisiones que lleguen a generar rentabilidad futura a la empresa
4. Aplicar de manera permanente los modelos del deterioro de manera inmediata para cumplir oportunamente con la normativa de la superintendencia de compañías con el fin de evitar futuras sanciones económicas.
5. Se sugiere nombrar los respectivos responsables encargados para las respectivas funciones, con la finalidad de proporcionar información real y el seguimiento para el cumplimiento de las pautas tratadas.
6. Para tratar las partidas o cuentas por cobrar de la compañía Navesmar S.A, al momento de encontrar evidencia objetiva del deterioro, se recomienda aplicar un modelo de medición y valoración de los activos financieros determinando cuales van a ser los factores a seguir en el deterioro de las cuentas por cobrar desde la perspectiva contable y la toma de decisiones por parte de la gerencia al aplicarse la normativa contable internacional.
7. Analizar la revisión de pagos y la cartera vencida, políticas de créditos y fechas de vencimiento, de acuerdo a ese estudio del cliente hacer una calificación del mismo de acuerdo a su valoración en calidad para determinar si es merecedor de que se le extienda un cupo de crédito más alto.

8. La compañía tendrá al ejecutar la reestructuración interna con relación a las actividades vinculadas con el crédito y cobranza, por tal motivo se aconseja exponer dos clases de impactos económicos y social. El primero sobre la parte monetaria tiene que asumir la compañía y el segundo sobre la aceptación de las nuevas normas por parte de los colaboradores y funcionarios de la compañía.
9. Se recomienda nombra a una persona responsable en el ciclo del crédito y cobranzas, quienes son los encargados de brindar información física y realizar el seguimiento para el cumplimiento de las cuentas por cobrar.
10. Se recomienda revisar y analizar constantemente las cuentas por cobrar, a los clientes quienes e información de los mismos para mantener, revisar y cambiar los cupos y plazos asignados de crédito.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

- 39, NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD. (s.f.). *NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD*  
39. Obtenido de  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/39\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/39_NIC.pdf)
- ARIAS, M. B. (2011). *Bases Fundamentales de la Contabilidad de los Instrumentos Financieros*.
- Mantilla, S. (2011). *Estandares / Normas Internacionales de Informacion*.