



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

MAGÍSTER EN AUDITORÍA Y CONTABILIDAD

TEMA

“TRATAMIENTO CONTABLE BAJO NIIF PARA PYMES EN NEGOCIOS

QUE COMERCIALIZAN PRODUCTOS DE CONSUMO MASIVO”

Autor/a:

ING. GISSELLA ELIZABETH ARÉVALO CORONEL

Tutor/a:

MSC. RAÚL GUSTAVO SANTILLAN LÓPEZ

GUAYAQUIL-ECUADOR

2020



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO: Tratamiento contable bajo NIIF para PYMES en negocios que comercializan productos de consumo masivo.	
AUTOR: Arévalo Coronel Gissella Elizabeth	TUTOR: Santillán López Raúl Gustavo
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Magister
MAESTRÍA: MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA	COHORTE: TRES
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2020	N. DE PAGS: 124 páginas
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración	
PALABRAS CLAVE: Estado Financiero, Norma, Contabilidad Nacional	
<p>RESUMEN:</p> <p>El presente trabajo de titulación nombrado “Tratamiento contable bajo NIIF para pymes en negocios que comercializan productos de consumo masivo” se encarga de investigar y analizar los efectos del procedimiento contable bajo el aplicativo de la Normativa, direccionado a negocios que comercializan productos de consumo masivo.</p> <p>Las PYMES son el grupo de empresas con mayor numero en el Ecuador sus descripciones son: se crearon con una idea de emprender con miras a crecer, también presentan problemas financieros y administrativos ya sea por su organización o la falta de inversión en recursos humanos capacitados. La actividad comercial se desarrolla en todo el Ecuador, pero para este proyecto de investigación se consideran las pymes del cantón Naranjito provincia del Guayas.</p> <p>El objetivo de este proyecto es crear una base asentada de directrices sobre el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES, presentando el análisis de los cambios cualitativos y cuantitativos en los estados financieros en este caso de dos años claves 2019</p>	

y 2018 ya que es donde empiezan a tratar su contabilidad como personería jurídica en este grupo de empresas seleccionadas, con esta información se evidencia los posibles impactos financieros contables.

La empresa clave DISPROVIT al igual que las otras dos escogidas como población de investigación son claros ejemplos de cómo la falta de personal capacitado, de creación y actualización de procesos y sistemas contables, de inversión en recursos entre otros aspectos bloquean la adaptación de las NIIF en su sistema financiero.

En conclusión, se reconoce que existen impactos positivos y negativos para las pymes comerciales, como parte de una propuesta para mitigar sobre todo los resultados negativos, se presentan políticas contables direccionadas a las necesidades de cada una, como lo son sobre las cuentas por cobrar, el inventario, propiedades, planta y equipo y la estructuración de los estados financieros.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR: Arévalo Coronel Gissella Elizabeth	Teléfono: 0994376515	E-mail: garevaloc@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Ph. D. Eva Guerrero López Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: eguerrerol@ulve.edu.ec Directora del Departamento de Posgrado Msc. Inés Arroba Salto Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: iarrobas@ulvr.edu.ec Coordinador de maestría	

DEDICATORIA

Dedico este logro a mis hermanas, como recordatorio de la educación continua y presente que deben tener en toda su vida.

Gissella Elizabeth Arévalo Coronel

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecirme con la fe, fuerza, sabiduría y entendimiento en cada día de mi vida.

Agradezco a cada persona involucrada en este arduo camino por su apoyo y motivación.

Gissella Elizabeth Arévalo Coronel

SISTEMA TURNITIN

Revisión Trabajos titulación

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

docs.com

Fuente de Internet

2%

2

dspace.ucuenca.edu.ec

Fuente de Internet

1%

3

repositorio.uta.edu.ec

Fuente de Internet

1%

4

www.niifsuperfaciles.com

Fuente de Internet

1%

5

repositorio.ug.edu.ec

Fuente de Internet

1%

6

Submitted to Universidad Católica San Pablo

Trabajo del estudiante

1%

7

Submitted to Systems Link

Trabajo del estudiante

1%

8

repo.uta.edu.ec

Fuente de Internet

1%

9

normatividad.sembello.gov.co

Fuente de Internet

1%

Excluir citas Activo Excluir coincidencias < 1%
Excluir bibliografía Activo



Firma: _____
Santillán López Raúl Gustavo
CI. 0602379166
Ingeniero comercial

CERTIFICACION DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 08 de Septiembre de 2020

Yo, Gissella Elizabeth Arévalo Coronel, con cédula de identidad 0705825883, declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establece el Reglamento y Normativa institucional vigente.

Firma: 
Gissella Elizabeth Arévalo Coronel

CERTIFICACION DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 08 de Septiembre de 2020

Certifico que el trabajo titulado TRATAMIENTO CONTABLE BAJO NIIF PARA PYMES EN NEGOCIOS QUE COMERCIALIZAN PRODUCTOS DE CONSUMO MASIVO” ha sido elaborado por Gissella Elizabeth Arévalo Coronel bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



Firma: _____
Santillán López Raúl Gustavo

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de titulación nombrado “Tratamiento contable bajo NIIF para pymes en negocios que comercializan productos de consumo masivo” se encarga de investigar y analizar los efectos del procedimiento contable bajo el aplicativo de la Normativa, direccionado a negocios que comercializan productos de consumo masivo.

Las PYMES son el grupo de empresas con mayor numero en el Ecuador sus descripciones son: se crearon con una idea de emprender con miras a crecer, también presentan problemas financieros y administrativos ya sea por su organización o la falta de inversión en recursos humanos capacitados. La actividad comercial se desarrolla en todo el Ecuador, pero para este proyecto de investigación se consideran las pymes del cantón Naranjito provincia del Guayas.

El objetivo de este proyecto es crear una base asentada de directrices sobre el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES, presentando el análisis de los cambios cualitativos y cuantitativos en los estados financieros en este caso de dos años claves 2019 y 2018 ya que es donde empiezan a tratar su contabilidad como personería jurídica en este grupo de empresas seleccionadas, con esta información se evidencia los posibles impactos financieros contables.

La empresa clave DISPROVIT al igual que las otras dos escogidas como población de investigación son claros ejemplos de cómo la falta de personal capacitado, de creación y actualización de procesos y sistemas contables, de inversión en recursos entre otros aspectos bloquean la adaptación de las NIIF en su sistema financiero.

En conclusión, se reconoce que existen impactos positivos y negativos para las pymes comerciales, como parte de una propuesta para mitigar sobre todo los resultados negativos, se presentan políticas contables direccionadas a las necesidades de cada una, como lo son sobre las cuentas por cobrar, el inventario, propiedades, planta y equipo y la estructuración de los estados financieros.

Palabras Claves: Norma, Empresa, Tratamiento, Sector, Control.

ABSTRACT

The present degree work named "Accounting treatment under IFRS for SMEs in businesses that sell consumer products" is in charge of investigating and analyzing the effects of the accounting procedure under the application of the Regulation, aimed at businesses that sell consumer products.

SMEs are the group of companies with the largest number in Ecuador, their descriptions are: they were created with an idea of undertaking with a view to growth, they also present financial and administrative problems either due to their organization or the lack of investment in trained human resources. The commercial activity is developed throughout Ecuador, but for this research project the SMEs of the Naranjito canton, province of Guayas, are considered.

The objective of this project is to create an established base of guidelines on the accounting treatment under IFRS for SMEs, presenting the analysis of the qualitative and quantitative changes in the financial statements in this case of two key years 2019 and 2018 since this is where they begin to Treat your accounting as legal entity in this group of selected companies, with this information the possible accounting financial impacts are evidenced.

The key company DISPROVIT, like the other two chosen as research population, are clear examples of how the lack of trained personnel, creation and updating of accounting processes and systems, investment of resources, among other aspects, block the adaptation of IFRS in your financial system.

In conclusion, it is recognized that there are positive and negative impacts for commercial SMEs, as part of a proposal to mitigate above all the negative results, accounting policies directed to the needs of each are presented, such as inventory, properties, plant and equipment and the structuring of the financial statements.

Key Words: Standard, Company, Treatment, Sector, Control.

INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
Capítulo I: Marco general de la investigación	2
1.1. Tema de Investigación.....	2
1.2. Planteamiento del problema	2
1.3. Formulación del problema.....	4
1.3.1. Sistematización del problema	4
1.4. Objetivos.....	4
1.4.1. Objetivo general.....	4
1.4.2. Objetivos específicos	4
1.5. Justificación del trabajo de titulación	5
1.6. Delimitación o Alcance de la Investigación.....	6
1.7. Idea a defender	6
1.8. Árbol de problemas	7
Capítulo II Marco teórico.....	8
2.1. Antecedentes de la investigación.....	8
2.1.1. Entorno Empresarial en el Ecuador.....	9
2.1.2 Sector comercial en el Ecuador.....	9
2.1.3 Productos de consumo masivo	10
2.2. Marco Teórico General.....	11
2.2.1 Pequeñas y medianas empresas (PYMES).....	11
2.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):.....	13
2.2.3 Normas Internacionales de Información Financiera para pymes.....	15
2.2.4 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES comerciales.	17
2.2.5. Excepciones y Exenciones de la NIIF para pymes	21
2.2.6. Estados Financieros.....	22

2.2.7 Control Interno.....	23
2.2.8 Indicadores financieros	28
2.3 Marco Conceptual	29
2.3.1 Estados financieros.....	29
2.3.2 COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway)	29
2.3.3 Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)	29
2.3.4 Control interno	29
2.3.5 Capital de trabajo	30
2.3.6 Situación financiera.....	30
2.3.7 Productos de consumo masivo	30
2.3.8 Valuación	30
2.3.9 Análisis Estructural	31
2.3.10 Entrevista.....	31
2.4 Marco Legal y normativo	31
2.4.1 De la Constitución de la Republica del Ecuador.....	31
2.4.2 Ley de Compañías.....	32
2.4.3 Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES)	33
2.4.4 Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)	33
2.4.5 Código de Comercio	34
Capítulo III Metodología/análisis de resultados y discusión	35
3.1. Metodología.....	35
3.1.1. Enfoque de la investigación	35
3.1.2. Tipo de investigación	36
3.1.2.1. Investigación Descriptiva.....	36
3.1.2.2. Investigación Documental.....	36
3.2. Población	37

3.3. Muestra.....	37
3.4. Técnicas de investigación.....	38
3.5. Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	39
3.5.1. Entrevista a contadores de las empresas	39
3.5.1.1 Análisis de las entrevistas	45
3.5.2. Cuestionario de control a contadores de las empresas.....	46
3.5.2.1. Análisis de los resultados del cuestionario de control a contadores de las empresas.	54
3.5.3. Matriz de riesgo del tratamiento contable bajo NIIF para PYMES	55
3.5.4 Análisis documental.....	57
3.5.4.1. Análisis de estructura de los estados financieros periodo 2019 y 2018	57
3.5.5. Razones financieras.....	64
3.5.5.1. Liquidez Corriente	64
3.5.5.2. Prueba acida	64
3.5.5.3. Razón deuda sobre los activos	65
3.5.5.4. Razón deuda sobre el patrimonio.....	66
3.5.5.5. ROE.....	67
Capítulo IV: Propuesta de solución.....	68
4.1 Título	68
4.2 Antecedentes.....	68
4.3 Justificación.....	69
4.4 Objetivo	69
4.5 Desarrollo de la propuesta	69
4.5.1 Fase I Identificar las debilidades.....	69
4.5.1.1 Debilidades contables.....	70
4.5.1.2 Debilidades administrativas	70
4.5.1.3 Debilidades tecnológicas.....	70

4.5.2 Fase II Evaluar la situación contable actual según las secciones 3, 11, 13 y 17 de las NIIF para PYMES.....	71
4.5.2.1 Sección 3 Presentación de estados financieros	71
4.5.2.2 Sección 11 Instrumentos financieros	72
4.5.2.3 Sección 13 Inventarios	73
4.5.2.4 Sección 17 Propiedades, planta y equipo.....	77
4.5.3 Fase III Diseñar políticas contables para aplicación de las secciones en la actividad principal de las pymes comerciales.	79
4.5.3.1 Políticas contables Sección 3 Presentación de estados financieros ...	79
4.5.3.2 Políticas contables Sección 11 Instrumentos financieros básicos.....	80
4.5.3.3 Políticas contables Sección 13 Inventarios	86
4.5.3.4 Políticas contables Sección 17 Propiedades, planta y equipo	88
CONCLUSIONES	93
RECOMENDACIONES	94
BIBLIOGRAFÍA.....	95
ANEXOS.....	99

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Delimitación o Alcance de la Investigación	6
Tabla 2: Clasificación de pequeñas, medianas y grandes empresas.	13
Tabla 3: Fórmulas de indicadores financieros	28
Tabla 4: Cuestionario de Control Interno Empresa DISPROVIT.....	46
Tabla 5: Determinación del grado de confianza empresa DISPROVIT	48
Tabla 6: Cuestionario de Control Interno Empresa "X"	49
Tabla 7: Determinación del grado de confianza empresa "X"	51
Tabla 8: Cuestionario de Control Interno Empresa "Y"	52
Tabla 9: Determinación del grado de confianza empresa "Y"	54

Tabla 10: Empresa DISPROVIT, Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018.....	58
Tabla 11: Empresa DISPROVIT, Estado de resultado, análisis de estructura 2019 – 2018.....	59
Tabla 12: Empresa "X", Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018	60
Tabla 13: Empresa "X", Estado de resultado, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018.....	61
Tabla 14: Empresa "Y", Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018	62
Tabla 15: Empresa "Y", Estado de resultado, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018.....	63
Tabla 16: Liquidez Corriente 2019-2018.....	64
Tabla 17: Prueba acida 2019-2018.....	64
Tabla 18: Razón deuda sobre los activos 2019-2018.....	65
Tabla 19: Razón deuda sobre el patrimonio 2019-2018	66
Tabla 20: ROE 2019-2018	67
Tabla 21: Diferencias entre plan de cuentas bajo NEC y NIIF para PYMES.....	71
Tabla 22: Resumen cuentas por cobrar	72
Tabla 23 Resumen cuentas por pagar.....	73
Tabla 24: Empresa DISPROVIT, Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018.....	74
Tabla 25: Empresa "DISPROVIT", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019.....	74
Tabla 26: Empresa "X", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018 .	75
Tabla 27: Empresa "X", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019 .	75
Tabla 28: Empresa "Y", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018 .	76
Tabla 29: Empresa "Y", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019 .	76
Tabla 30: Sección 17 Propiedades, planta y equipo, análisis de activos revaluados del 2019- 2018	77
Tabla 31 Venta a crédito corriente	82
Tabla 32 Tabla de amortización para venta de financiación implícita.....	83
Tabla 33 Contabilización de venta en financiación implícita	83
Tabla 34 Tabla de amortización cuentas por pagar.....	85

Tabla 35 Contabilización cuentas por pagar	85
Tabla 36 Contabilización de adquisición de inventario	87
Tabla 37 Contabilización costo del producto.....	87
Tabla 38: Límites mínimos a los valores de adquisición de la PPE	89
Tabla 39: Años de vida útil de la PPE.....	89
Tabla 40 Contabilización PPE	92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Árbol de problemas.....	7
Figura 2 Excepciones y exenciones NIIF para pymes	21
Figura 3 Matriz de Riesgo.....	27
Figura 4 Matriz técnicas de investigación.....	38
Figura 5 Matriz de Riesgo PYMES comerciales	56

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Validación 1 propuesta.....	100
Anexo 2. Validación 2 propuesta.....	101
Anexo 3. Validación 3 propuesta.....	102
Anexo 4. Información General.....	103
Anexo 5. RUC comercial DISPROVIT.....	104
Anexo 6. Organigrama DISPROVIT.....	105
Anexo 7. Formato cuestionario de control.....	106
Anexo 8. Fotografías.....	107

INTRODUCCIÓN

El sector comercial en gran parte de la historia nacional ha sido una de las principales fuentes que ha generado recursos para la economía del país, sin embargo, existen muchos factores que influyen en el nivel de rentabilidad de estas empresas.

En medio de un escenario financiero cada día más universal y pragmático emergen las Normas Internacionales de información Financiera, únicas para todas las entidades que actúan en el mercado para obtener un grado significativo de comparabilidad de los estados financieros y así obtener transparencia en la información, como lo exige la hoy creciente demanda de información de corte financiero y contable.

De allí la necesidad de contar con un lenguaje contable único que pueda ser aplicado mediante una serie de paradigmas resumidos como las Normas antes mencionadas, promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB). Hoy en día las empresas que apuestan al progreso y la competitividad requieren disponer de información de alta calidad, transparente y comparable que les permita ganar espacios en los mercados local e internacional para lo cual se deberán hacer ajustes profundos en sus sistemas de información.

DISPROVIT ubicado en el cantón Naranjito, es una entidad cuyo objeto social principal es dedicarse a la venta al por mayor de productos de consumo masivo; está presentando problemas y necesidades por la deficiente información contable con la que cuenta.

A continuación, se plantean las siguientes preguntas: ¿Está presentando problemas de rentabilidad la empresa? ¿Se cuenta con control adecuado para las cuentas de mayor importancia? Estas son algunas de las preguntas que se responderán en el presente proyecto, con la finalidad de proponer soluciones ante el problema planteado.

Capítulo I: Marco general de la investigación

1.1. Tema de Investigación

Tratamiento contable bajo NIIF para PYMES en negocios que comercializan productos de consumo masivo.

1.2. Planteamiento del problema

El sector comercial en el Ecuador desde sus inicios ha atravesado un desarrollo económico importante en el país a través principalmente de la generación de fuentes de empleos e ingresos por ventas, dentro de este sector hay todo tamaño de empresas y este proyecto se centra en las pequeñas y medianas empresas englobadas como PYMES.

Las PYMES comerciales se enfocan en las ventas, en generar ingresos, pero no están conscientes de llevar un oportuno y bien ejecutado tratamiento contable bajo una normativa que se encuadre dentro de su actividad para tomar acciones correctivas y preventivas y así poder presentar información confiable y al día.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de normas creadas y aprobadas por el organismo independiente International Accounting Standards Board (IASB) que en Septiembre del 2003 decidió estudiar la aplicabilidad de las NIIF para PYMES, así el 9 de Julio del 2009 el IASB emitió estas normas.

En el país la Superintendencia de Compañías, Valores y seguros (SCVS) emite la resolución sobre la aplicación de forma obligatoria de las NIIF para PYMES, donde se vieron en la necesidad de ejecutar cambios de forma general en sus procesos invirtiendo todo tipo de recursos y provocando modificaciones tanto en el aspecto financiero como el administrativo.

Estos cambios afectaron más a un grupo considerable de PYMES que presentan poco control sobre las actividades y transacciones diarias de las empresas, es por esto por lo que es necesario realizar una guía metodológica para la aplicación de las NIIF y plantear el tratamiento contable con la implementación en un grupo de empresas del cantón Naranjito dedicadas a la comercialización de productos de consumo masivo, entre estas y como eje central del estudio esta DISPROVIT.

La empresa DISPROVIT es un negocio familiar considerada una pequeña empresa que forma parte del sector comercial del cantón Naranjito, cuyo objeto social principal es dedicarse a la venta al por mayor de productos de consumo masivo; en la actualidad afronta problemas por la deficiente información contable de sus actividades lo que acarrea no poder cumplir con exigencias de carácter administrativo y de legalidad que disponen las normas que lo rigen en este caso las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las actividades y transacciones que se realizaban dentro de la empresa, como lo es el manejo de inventario, en el cual no se efectuaba el registro de entradas y salidas al momento de la venta o devolución de la mercadería, al ser una empresa familiar los dueños suelen hacer retiros en efectivo de las cuentas corporativas sin justificativo o sin utilización de un sustento tributario.

En tal sentido, la situación contable actual de DISPROVIT S.A. se ve alterada y lleva implícito un proceso de atraso contable, en vista de no ir a la vanguardia con los requerimientos de tratamiento y presentación de la información financiera, tampoco existe comparabilidad económica con ejercicios anteriores, ya que, si se han estado emitiendo estados financieros, pero con una estructura desactualizada, transmitiendo información poco confiable y alejada de la realidad financiera de la empresa.

En donde se toman decisiones sin considerar todos los aspectos de análisis que ofrecen las NIIF, y que resultan de notable relevancia. Por otro lado, también las Instituciones Financieras promueven la resistencia a la adopción de NIIF al aceptar la información contable basada en normas derogadas.

De forma específicas las partidas más afectadas por la falta de aplicación de la normativa para este tipo de negocios de acuerdo con un análisis contable previo son el inventario y la propiedad planta y equipo, por ejemplo, no tener un control de inventario conlleva a que no cuentan con el producto suficiente para trabajar, ocasionando repercusiones en su rentabilidad.

Con lo antes expuesto, se determinó que las secciones más importantes y por las cuales se debe enfocar la tesis son las siguientes: Sección 3 Presentación de estados financieros, la sección 11 Instrumentos financieros básicos, la Sección 13 Inventarios y la Sección 17 Propiedades, planta y equipo.

1.3. Formulación del problema.

¿De qué manera las NIIF para PYMES (Secciones 3, 11, 13 y 17) inciden en el tratamiento contable de un negocio comercial de consumo masivo?

1.3.1. Sistematización del problema

- ¿Qué establecen los teóricos sobre lo referente a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES?
- ¿Cuáles el estado contable actual sin implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES?
- ¿Será viable elaborar una propuesta como guía metodológica para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES secciones 3, 11, 13 y 17?

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Analizar el tratamiento contable de las partidas inventario, cuentas por cobrar y pagar y propiedad, planta y equipo en un negocio comercial de productos de consumo masivo.

1.4.2. Objetivos específicos

- Fundamentar de forma teórica, legal y conceptual sobre las Norma Internacionales de Información Financiera para PYMES.
- Diagnosticar el estado contable actual sin implementar las Norma Internacionales de Información Financiera para PYMES secciones 3, 11, 13 y 17.
- Diseñar una propuesta como guía metodológica para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES secciones 3, 11, 13 y 17.

1.5. Justificación del trabajo de titulación

El propósito del presente trabajo de investigación, a más de constituirse en un aporte para la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil y en especial a los estudiantes de la Maestría en Contabilidad y Auditoría, profesionales entre otros, tiene una contribución considerable al comercial DISPROVIT., y demás negocios que comercializan productos de consumo masivo al controlar sus ingresos y egresos; así poder identificar puntos importantes como es su rentabilidad, los gastos deducibles e incluso impuestos tributarios.

Las NIIF para PYMES son una opción real, que deben implementarse más allá de la óptica cualitativa que ofrece, también por su análisis, por la conversión histórica de la Información Financiera que supone, por la reingeniería de los sistemas de información existentes, y por la exigencia de preparación incesante del recurso humano a cargo del ámbito contable.

El Ecuador se encuentra en una transición socio-económica en uno de los proyectos más ambiciosos del país como es el PLAN ECONÓMICO DE ESTABILIZACIÓN FISCAL Y REACTIVACIÓN PRODUCTIVA, el presidente Lenin Moreno manifestó que con el plan se busca “preservar los derechos de las grandes mayorías, estabilizar la economía del país, reactivar la producción y promover la generación de empleo, con eficiencia, transparencia y corresponsabilidad”, a partir de ello nacen varios incentivos tanto productivos, económicos como tributarios enfocados en promover el desarrollo empresarial a base de capacitación al talento humano, cofinanciamiento y facilidades de endeudamiento a pequeñas y medianas empresas que inicien sus actividades.

El Ministerio de Industrias y Productiva promueve el cambio de la matriz productiva con la visión de brindar iguales oportunidades de desarrollo a los ciudadanos, fomentar la competitividad y eliminar las brechas económicas tanto nacionales como internacionales, para lo cual se destina un total apoyo hacia el aparato productivo del país mediante la participación de pequeñas y medianas empresas, las mismas que juegan un papel decisivo en el tejido productivo de la economía ecuatoriana.

En algunos casos los conocimientos, la información y la guía profesional al momento de emprender un negocio familiar es escasa, por lo que se ven aferradas a que muchas entidades no tengan la oportunidad de crecer como ente económico y convertirse en una sociedad legalmente constituida que brinde más allá de riqueza, un

bienestar social para sus partícipes y para la comunidad. Por tanto, se requiere de una estructura administrativa, legal, financiera, contable y tributaria consolidada de manera óptima; para que sea el pilar fundamental y herramienta indispensable tanto para el desarrollo económico como para la conservación de un espíritu innovador y emprendedor.

1.6. Delimitación o Alcance de la Investigación.

Tabla 1

Delimitación o Alcance de la Investigación

Campo	Contabilidad
Área	Contable, Financiero
Sector	Comercial
Aspecto	Tratamiento contable bajo NIIF para pymes
Período	2019
Empresa	DISPROVIT S.A.
Período de investigación	12 meses
Provincia	Guayas
Cantón	Naranjito

Elaborado por: Arévalo (2019)

1.7. Idea a defender

El análisis del tratamiento contable bajo NIIF para PYMES secciones 3, 11, 13 y 17 permite definir la situación contable actual de las empresas mediante la revisión y presentación de sus estados financieros.

1.8. Árbol de problemas

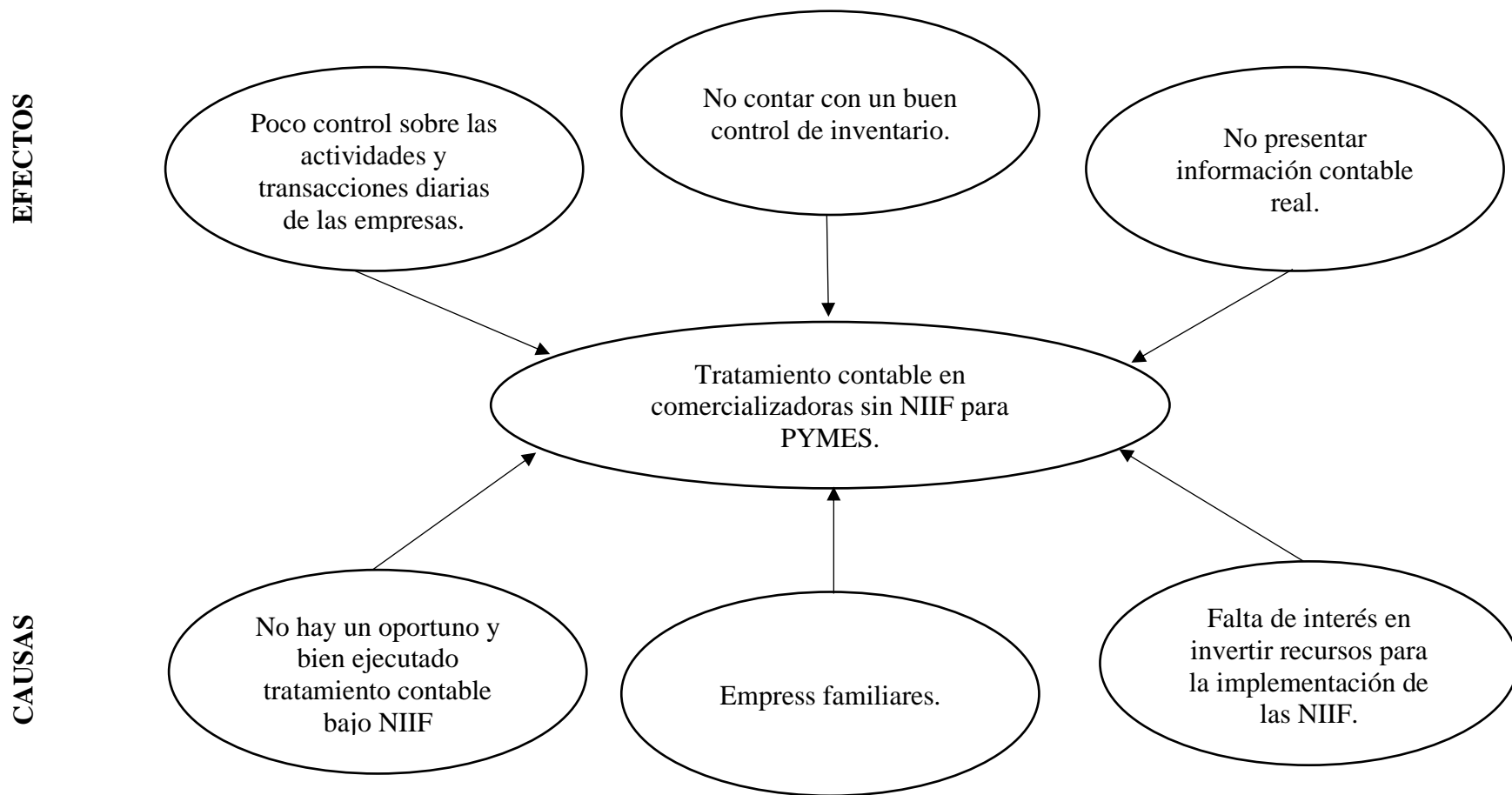


Figura 1 Árbol de problemas
Elaborado por: Arévalo (2019)

Capítulo II Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

Los antecedentes son definidos como “indagaciones previas que sustentan el estudio, tratan sobre el mismo problema o se relacionan con otros. Sirven de guía al investigador y le permiten hacer comparaciones” (Balestrini, 2002). Según lo antes indicado para la elaboración del presente trabajo de investigación se presenta un resumen de investigaciones que han servido de referencia por su relación con el tema propuesto, para poder evidenciar los efectos que causa el tratamiento contable bajo NIIF para pymes, a continuación, se mencionan algunas propuestas:

Salazar Baquero (2013) menciona en su artículo científico sobre los resultados que se obtuvo en un estudio de caso con la implementación de las NIIF para las PYMES en una mediana empresa colombiana, obteniendo evidentes mejoras en la calidad de la información contable al mismo tiempo que señalan las dificultades e impedimentos que puede experimentar una entidad con la adaptación de dichas normas. Estos efectos revelados en dicho trabajo sirven de base o modelo a la investigación actual para medir las cualidades de tan ambicioso proceso de transición e implementación de normas internacionales, siendo la evidencia y demostrando que son mayores los beneficios de su adopción. (p. 395)

Adicionalmente, conviene mencionar la investigación realizada por

Orquera A. (2011) describe en su tesis de maestría en tributación **Análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades PYMES**. Lo relevante de la referida investigación es el estudio o análisis fiscal que realiza a las normas, presentando como conclusión diferencias en los objetivos fiscales de los financieros en cuanto a determinación de tributos. El aporte de este trabajo está representado en el análisis detallado y minucioso que realiza a las secciones de la norma, con impacto tributario, que ilustra los posibles recodos en materia fiscal.

La conclusión que presenta la tesis mencionada es que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera es un hecho real en el país de Venezuela por lo que los usuarios de la información financiera necesitan datos veraces, oportunos y de fácil comprensión. De tal forma detalla y muestra un compendio de conceptos y procedimientos que facilitan el entendimiento de los procesos inherentes a la transición de Principios Contables a normas de información financiera, necesarios para la adopción de NIIF.

Como aporte del trabajo mencionado radica en las diferencias notables a nivel de informes financieros bajo los nuevos modelos que acompañan al ejercicio profesional de la contaduría pública dentro del contexto de aplicación de normas internacionales en dicho país, y que con el conocimiento técnico de las mismas es posible ejecutar de la mejor forma posible.

2.1.1. Entorno Empresarial en el Ecuador

El Ecuador desde sus inicios se ha caracterizado por tener una economía primario-exportadora, considerándose proveedora de materias primas a nivel internacional e importadora de bienes y servicios de alto nivel tecnológico, generando una vulnerabilidad de precios ante otros países, dando como resultado una mayor explotación de recursos con el fin de mantener el nivel de ingresos necesario para satisfacer las necesidades de los ciudadanos.

Según un estudio macroeconómico realizado por la Subgerencia Nacional de Planificación y Estudios, las actividades que aportan significativamente al PIB en el país son: servicios (34%), comercio (11%), manufactura (11%) y en menor proporción se encuentran las actividades de construcción, petróleo y minas, agropecuarias (10%), transporte, electricidad- agua y otros sectores que representan el 17%.

2.1.2 Sector comercial en el Ecuador

El sector comercial representa la principal fuente de empleos en la economía local. El sector se ha diversificado y ha adquirido nuevas tendencias para lograr un desarrollo económico, integrado y acelerado; capaz de propiciar un aumento en el número de empleos creados. Este sector da prioridad al desarrollo de una nueva visión donde se

amplían los incentivos a los pequeños y medianos empresarios con facilidades y recursos para fomentar la labor de servicios.

En el año 2016 en el Ecuador se registraron 843.745 empresas divididas en 19 actividades económicas como Comercio, Agricultura, Transporte, etc., La actividad económica con mayor número de empresas es el comercio al por mayor y por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas con 308.956, que representa el 36,6% del total de las empresas. (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019)

Las cadenas de supermercados en el Ecuador aumentaron su participación en el mercado detallista en los últimos seis años y casi doblaron su número de tiendas. La mayor parte de tiendas detallistas (70% es propiedad de las tres cadenas más grandes del Ecuador) y de esto el 55% se encuentra en las principales ciudades del país (Quito y Guayaquil), en las que habitan cerca de 4.5 de los más de 12 millones de ecuatorianos.

2.1.3 Productos de consumo masivo

Los productos de consumo masivo se definen como productos de alta demanda. Son aquellos productos requeridos por todos los estratos de la sociedad, lo cual motiva a la competencia entre las empresas de este sector por la captación de clientela, intentando diferenciarse ofreciendo alternativas, precios o agregados.

Entre las características principales de estos productos podríamos destacar las siguientes:

- Consumo inmediato: estos productos no suelen durar mucho tiempo en el hogar, están fabricados con la idea de que sean consumidos en un periodo corto de tiempo.
- Compra cotidiana: al ser productos de primera necesidad que se consumen rápidamente se adquieren por los consumidores de forma cotidiana.
- Fáciles de encontrar: puedes encontrar los productos de consumo masivo en distintos sitios sin mayor dificultad puesto que existen un sinnúmero de empresas dedicadas a este sector.

- Precio reducido: la demanda de estos productos varía en función de los precios. Como hemos comentado, todos los estratos de la sociedad los consumen de modo que tienen un precio muy asequible.

2.2. Marco Teórico General

Por consiguiente, se presenta un enfoque integral del tema, enmarcado dentro de ilustraciones ya constituidos por especialistas en el trabajo abordado, a fin de lograr presentar más información relacionada con la investigación realizada a la Empresa DISPROVIT S.A., en el cual se trata sobre varios aspectos, pero en especial el cambio de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

2.2.1 Pequeñas y medianas empresas (PYMES)

“Para lograr una definición que logre aglomerar a todas las Pymes, se debe considerar varios factores como los sistemas políticos, sociales y económicos del país. Muchas veces, Las Pymes son clasificadas por su número de empleados e ingresos anuales”. (Yance Carvajal, Solis Granda, Burgos Villamar, & Lia, 2017)

Por lo tanto, una empresa será considerada pyme si cumple con dos características esenciales como son el número de empleados y sus ingresos anuales como lo indica el anterior artículo mencionado.

Estas entidades enfrentan desafíos constantes que llegan a constituirse amenazas para su existencia debido a la ausencia de aprendizaje, capacitación y prácticas de nuevas formas de administración; por lo que se requiere una intervención inmediata con el fin de promover el emprendimiento y desarrollo de empresas familiares que tengan como visión de trascender generaciones tras generaciones.

Existen diferentes variables que sirven para identificar a una PYME, entre las más comunes se detallan a continuación:

a) Componente Familiar. - Estas empresas son familiares y/o unipersonales. Este factor hace que muchas veces exista un desorden entre las relaciones comerciales y las relaciones familiares, conllevando esto a prácticas poco recomendables al momento de administrar la empresa, tales como: toma de decisiones en base a lazos afectivos, manejo de las finanzas de la empresa y de la familia como un solo ente, frecuente orden patriarcal y escasa delegación de autoridad, etc.

b) Poca liquidez. - Usualmente las Pymes se ven en la necesidad de recurrir a préstamos pues no cuentan con la suficiente liquidez para gestionar su giro de negocio.

c) Poco eficientes. - Se las considera de esta manera debido a la poca liquidez, al mal uso de sus recursos y al pequeño tamaño de estas que les impide disminuir sus costos marginales.

d) Escasa formalización. - Por lo general es directamente proporcional a su tamaño, a menor tamaño menor formalidad o menor interés por formalizar la empresa, provocando una estructura inestable y ambigua.

En el Ecuador existen varios organismos relacionados con la actividad de las Pymes, que han realizado sus clasificaciones de pequeñas, medianas y grandes empresas, para esto se han valido de algunos parámetros para categorizar a cada una de las empresas. Los parámetros más utilizados en el Ecuador para realizar una clasificación son: número de empleados, valor bruto de las ventas anuales y valor de los activos totales.

a) Según la Superintendencia de Compañías

- Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares;
- Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado).

b) Según el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

- Microempresas: Entre 1 a 9 trabajadores o Ingresos menores a \$100.000,00
- Pequeña empresa: Entre 10 a 49 trabajadores o Ingresos entre \$100.001,00 y \$1'000.000,00
- Mediana empresa: Entre 50 a 199 trabajadores o Ingresos entre \$1'000.001,00 y \$5'000.000,00

- Empresa grande: Más de 200 trabajadores o Ingresos superiores a los \$5'000.001,00
- Predominando siempre los ingresos sobre el número de trabajadores.

c) Según la Cámara de Comercio de Quito

Tabla 2

Clasificación de pequeñas, medianas y grandes empresas.

Variables	Microempre sa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Grandes Empresas
Personal ocupado	De 1-9	De 10-49	De 50-199	>=200
Valor bruto de ventas anuales	<= 100.000	100.001- 1.000.000	1.000.001- 5.000.000	>5.000.000
Monto de activos	Hasta \$100.000	De \$100.001 hasta \$750.000	De \$750.001 hasta \$3.999.999	>=4.000.000

Fuente: Cámara de Comercio de Quito (2017).

Elaborado por: Arévalo (2019).

2.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

Ramírez Echeverry & Suárez Balaguera (2012) mencionan: Al leer la vasta literatura sobre el tema, podemos apreciar que los principios contables americanos (estructurados desde antes de mitad del siglo anterior), diseñados para ser aplicados por las empresas que integran el mercado público de valores y algunas empresas de la industria, constituyen un amplio conjunto de reglas contables que tienen características de estándar y, de alguna manera, en muy buena parte dieron fundamento a las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera. (p. 125)

Por tanto, es importante señalar que la contabilidad a nivel mundial se ha regido desde siempre por reglas con características similares dando paso establecer Normas Internacionales que puedan ser utilizadas y comparadas en varios países que procedan con la adopción de estas.

“El mundo de los negocios cada vez más globalizado y con exigencias de información financiera de alta calidad ha considerado como herramienta fundamental el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIIF)” (Arrechedera, Herrera, Giardini, & Lares, 2012, p. 56)

De tal forma esta afirmación cada día cobra mayor utilidad, se evidencia que resulta un manual de desempeño profesional que todo especialista en el área contable debe conocer, son los estandartes a partir de los cuales no sólo se presentaran los Estados Financieros en conjunto sino el tratamiento integral que debe darse a la información económica de las pequeñas y medianas entidades, para lograr comparabilidad de información a nivel mundial, con empresas del mismo ramo, con la misma empresa en períodos anteriores y en general por efectos de la globalización.

“Las Normas Contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, siglas en inglés, International Accounting Standards Board), los Estándares Internacionales para el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual aceptable en el mundo”. (Ortiz, 2015)

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), definidas por (MANTILLA , 2003) son 17:

- NIIF 1: adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera
- NIIF 2: Pagos basados en acciones
- NIIF 3: Combinaciones de negocios
- NIIF 4: Contratos de Seguro
- NIIF 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuadas.
- NIIF 6: Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
- NIIF 7: Instrumentos Financieros: Información a Revelar
- NIIF 8: Segmentos de Operación

- NIIF 9: Instrumentos Financieros
- NIIF 10: Estados Financieros Consolidados
- NIIF 11: Acuerdos Conjuntos
- NIIF 12: Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
- NIIF 13: Medición del Valor Razonable
- NIIF 14: Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas
- NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes
- NIIF 16: Arrendamientos
- NIIF 17: Contratos de Seguro (La vigencia inicia el 1 de Enero de 2021)

2.2.3 Normas Internacionales de Información Financiera para pymes.

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio.

La NIIF para las PYMES es una norma adecuada para las entidades sin obligación pública de rendir cuentas, y no un conjunto de opciones “a la carta”. Una subsidiaria de una entidad que cumple las NIIF completas siempre puede elegir seguir las NIIF completas en sus estados separados. El Consejo concluyó que si los estados financieros de una entidad se describen como conformes a la NIIF para las PYMES deben cumplir con todas las disposiciones de esta NIIF (Ramírez Echeverry & Suárez Balaguera, 2012).

Por lo general, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información en usuarios externos.

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

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), definidas por (International Accounting Standards Board (IASB), 2019) son 35:

- Sección No. 1- Pequeñas y medianas entidades
- Sección No. 2- Conceptos y principios fundamentales
- Sección No. 3- Presentación de Estados financieros
- Sección No. 4- Estado de situación financiera
- Sección No. 5- Estado de resultados integrales
- Sección No. 6- Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
- Sección No. 7- Estado de flujo de efectivo
- Sección No. 8- Notas a los Estados financieros
- Sección No. 9- Estados financieros consolidados y separados
- Sección No. 10- Políticas contables, estimaciones y errores
- Sección No. 11- Instrumentos financieros básicos
- Sección No. 12- Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
- Sección No. 13- Inventarios
- Sección No. 14- Inversiones en acciones

- Sección No. 15- Inversiones en negocios conjuntos
- Sección No. 16- Propiedades de inversión
- Sección No. 17- Propiedades, planta y equipo
- Sección No. 18- Activos intangibles distintos de la plusvalía
- Sección No. 19- Combinaciones de negocios y plusvalía
- Sección No. 20- Arrendamientos
- Sección No. 21- Provisiones y contingencias
- Sección No. 22- Pasivos y patrimonio
- Sección No. 23- Ingresos de actividades ordinarias
- Sección No. 24- Subvenciones del Gobierno
- Sección No. 25- Costos por préstamos
- Sección No. 26- Pagos basados en acciones
- Sección No. 27- Deterioro del valor de los activos
- Sección No. 28- Beneficios a los empleados
- Sección No. 29- Impuestos a las ganancias
- Sección No. 30- Conversión de la moneda extranjera
- Sección No. 31- Hiperinflación
- Sección No. 32- Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
- Sección No. 33- Información a revelar sobre partes relacionadas
- Sección No. 34- Actividades especiales
- Sección No. 35- Transición a la NIIF para las pymes

2.2.4 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES comerciales.

Adoptar por primera vez el legajo de las normas internacionales para presentar de forma generalizada los estados financieros y lograr la comparabilidad tanto dentro de la organización como fuera con otros actores económicos es un procedimiento obligatorio y necesario.

La utilización de estándares internacionales de Contabilidad obedece a la necesidad de Información Financiera comparable y confiable, presentada por entidades que actúan en el plano internacional, esto supone cambios de conceptos, incorporación de prácticas profesionales acordes con las nuevas

realidades”, involucra ir de lo tradicional (nacional) a lo novedoso (internacional), este proceso propone una reingeniería financiera contable, donde el cambio de paradigma radica en pasar de una contabilidad con base a la declaración de principios contables a una bajo norma internacional, y cuyo proceso comienza con la definición de la fecha para tal adopción, que hoy día *per se* es diferida, ya que debió realizarse durante el año 2011. (Rodríguez J, 2009)

La adopción reside en definir un balance de apertura y demostrar cuantitativamente las diferencias derivadas del marco contable anterior, a fin de reconocer activos y pasivos, ingresos y gastos, reclasificaciones de cuentas, cambio de mediciones y en algunos casos hasta de políticas contables que cumplan con los nuevos paradigmas, que sin lugar a duda tendrán incidencia fiscal.

La NIIF para las PYMES se organiza por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado. Las referencias a párrafos se identifican por el número de sección seguido por el número de párrafo. Algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman parte de la Norma y son, más bien, guías para su aplicación. A continuación, se detallan las principales secciones cuyos efectos originados por la adopción de la NIIF para Pymes, generan o no ajustes de gran manera en el saldo de las cuentas afectadas, estas son:

2.2.4.1 Sección 3: Presentación de estados financieros

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, pág. 13)

Para las PYMES es necesario tener en claro los principios que la Norma establece en este apartado, puesto que será la guía para iniciar la transición a una base legal más organizada y fundamentada.

2.2.4.2 Sección 11: Instrumentos financieros básicos

“Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, pág. 55)

De acuerdo con este concepto, las mismas rigen el tratamiento contable de todos los activos, pasivos y patrimonios básicos, como por ejemplo el efectivo, los documentos, cuentas por cobrar y pagar entre otros que cumplan con las condiciones mencionadas en dicha sección. En esta sección se presenta el reconocimiento inicial a valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posteriormente, los préstamos y partidas por cobrar se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Otro punto importante que exhibe es la provisión de los instrumentos financieros que por consecuencia generan ajustes contables.

2.2.4.3 Sección 13: Inventarios

Los inventarios son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio;
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, pág. 79)

De acuerdo con lo anteriormente indicado, la Norma que prescribe el tratamiento contable de estos activos es la sección 13 Inventarios, cuyas condiciones establecidas allí determinaran el ajuste procedente. En la cual se detalla la medición, el reconocimiento los costos entre otros parámetros de gran importancia para el tratamiento del inventario en una organización pyme.

2.2.4.4 Sección 13: Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos; y
- (b) se esperan usar durante más de un periodo. Las propiedades, planta y equipo no incluyen:

- a) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (véase la Sección 34 Actividades Especializadas); o
- b) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, p. 95)

De acuerdo con este concepto, las mismas rigen el tratamiento contable de las propiedades, planta y equipo de una organización, que cumplan con las respectivas condiciones que menciona la Norma como por ejemplo el uso de estos.

2.2.4.5 Sección 35: Transición a la NIIF para las PYMES

“La aplicación a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local”. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, pág. 213)

Según lo indicado en la referida sección se explica el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar para las Entidades que adoptan por primera vez la NIIF para las pymes, cuyo objetivo es proporcionar un punto de partida adecuado para la contabilización.

Cabe indicar que el adoptante por primera vez puede elegir, dentro de las diferentes opciones que ofrecen las exenciones de la Sección 35, las políticas contables que va a usar en adelante. Por tanto, la transición a la NIIF para las pymes da a la organización

la posibilidad, si bien limitada, de seleccionar entre determinadas políticas contables que entienda son las más adecuadas para su negocio y estructura de información:

- Estimaciones realizadas por la entidad
- Baja en cuentas de instrumentos financieros
- Contabilidad de coberturas
- Participaciones no controladoras.
- Operaciones discontinuadas

2.2.5. Excepciones y Exenciones de la NIIF para pymes

La adopción por vez primera de NIIF permite a las empresas redefinir o establecer nuevas políticas contables, o en su defecto que difieran de las que venía aplicando hasta ese momento, dichas diferencias provocarán ajustes que se reconocerán, a la fecha de transición, en ganancias acumuladas, excepto que en algún caso en particular se indique una partida específica dentro del patrimonio.

Las excepciones son prohibiciones a la aplicación retroactiva de algunos aspectos de la NIIF para pymes. Las exenciones ofrecen la posibilidad de optar por parte de la entidad adoptante, para determinados casos, entre elegir aplicarlas retroactivamente o no.

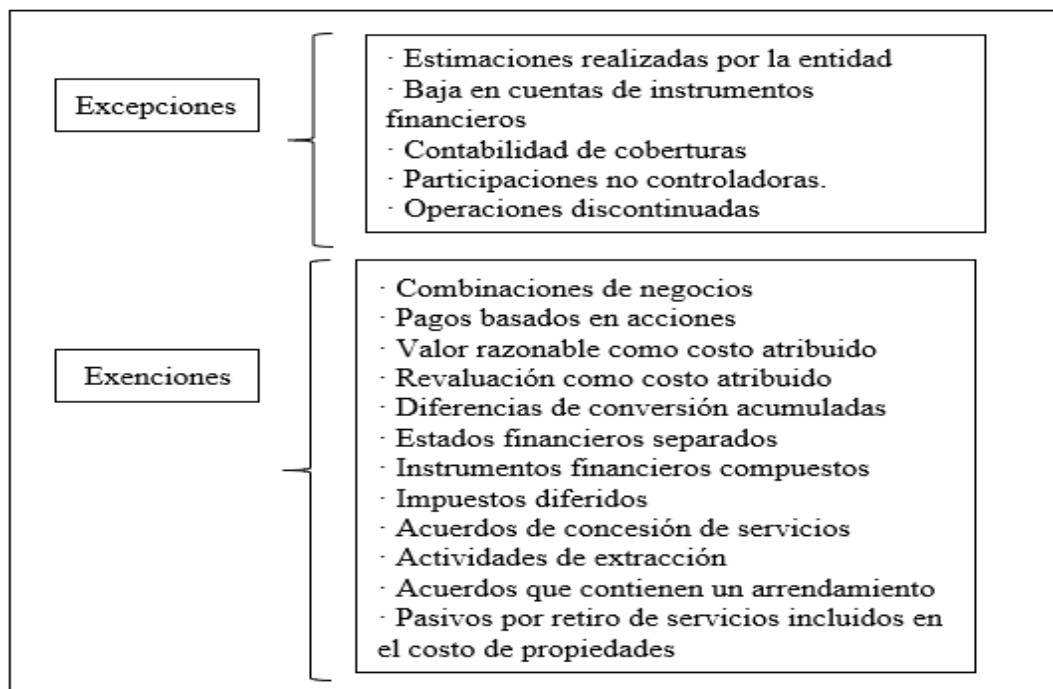


Figura 2 Excepciones y exenciones NIIF para pymes

Elaborado por: Arévalo (2019)

Fuente: International Accounting Standards Board (2019)

La NIIF para las Pymes relaciona 5 excepciones y 12 exenciones, más una alternativa en el caso de que para una entidad sea impracticable la re-expresión del Estado de Situación Financiera de Apertura en relación con uno o varios ajustes (Sección 35.11). Las exenciones se establecen por parte de la norma bajo la premisa cierta de que, si la aplicación retroactiva de algunos apartados de la NIIF para las Pymes resultara muy costosa y escasamente reveladora para los usuarios, no sea aplicada, pudiendo decidir al respecto bajo el criterio de medición costo-beneficio, por tal motivo se estipularon como voluntarias.

2.2.6. Estados Financieros

La Norma Internacional de Contabilidad menciona: “los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. Su principal es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas; así mismo también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado”. (IASB for SMEs London, 2009)

Por lo tanto, los estados financieros son un conjunto de informes financieros, que contemplan datos económicos de una organización, agrupados de acuerdo con estándares de presentación contable para ilustrar y facilitar el registro cronológico y sistemático de las operaciones mercantiles, como marco de referencia para establecer estrategias por aplicar en el presente y con ellas realizar proyecciones cónsonas con los objetivos de la entidad.

Catacora (2009) se refiere a los Estados Financieros como “el principal producto de todo proceso contable que se lleva a cabo dentro de una empresa” y quien insiste en afirmar que sobre ellos “son tomadas la casi totalidad de las decisiones económicas y financieras que afectan a una entidad.” (p. 68)

Conviene mencionar como lo distingue el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), (2009:20) que “un conjunto completo de Estados financieros de una entidad incluirá:

- a.- Estado de Situación Financiera
- b.- Estado de Resultados Integral o Separados
- c.- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- d.- Estado de Flujos de Efectivo y,
- e.- Notas.”

Cada uno de estos elementos es creado con un fin específico dentro de la dinámica contable y financiera de las entidades y atendiendo a sus definiciones para reconocer y medir las cuentas involucradas, conforme a los parámetros establecidos en las Normas reiteradamente mencionadas.

Presentación de Estados Financieros

“Presentación razonable es la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos ingresos y gastos.” (Archedera, Herrera, Giardini, & Lares, 2012)

De acuerdo con lo mencionado en la presentación se involucra un proceso de análisis, interpretación, simplificación, abstracción y agrupación de información en los Estados Financieros, así como también ampliación del detalle en las notas explicativas para aprobar mejor comprensión de su contenido y que representen datos útiles en la toma de decisiones de los usuarios internos y externos.

2.2.7 Control Interno

“El control interno comprende todo el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada son adoptados por una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa operacional, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas prescritas por la administración”. (Santillana González, 2003)

2.2.7.1 Principios del control interno

De acuerdo con (Mantilla B., 2013) la estructura establece diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados con cada componente. Dado que esos principios se extraen directamente de los componentes, la entidad puede lograr el control interno efectivo mediante la aplicación de todos los principios. Todos los principios aplican a los objetivos de las operaciones, la presentación de reportes y el cumplimiento. Los principios que respaldan los componentes del control interno se detallan a continuación. (p. 120)

Ambiente de control

1. La organización demuestra el compromiso con la integridad y los valores éticos.
2. La junta de directores demuestra la independencia frente a la administración y ejerce vigilancia del desarrollo y el desempeño del control interno.
3. La administración establece, con la vigilancia de la junta, las estructuras, las líneas de presentación de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de los objetivos.
4. La organización demuestra el compromiso para atraer, desarrollar, y mantener individuos competentes alineados con los objetivos.
5. La organización hace que en la búsqueda de los objetivos los individuos sean responsables de sus responsabilidades por el control interno (Mantilla B., 2013, p. 120)

Valoración del riesgo

6. La organización especifica los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados con los objetivos.
7. La organización identifica los riesgos para el logro de sus objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos como la base para determinar cómo se deben administrar los riesgos.
8. En la valoración de los riesgos para el logro de los objetivos la organización considera el potencial para el fraude.

9. La organización identifica y valora los cambios que podrían impactar de manera importante al sistema de control interno.
10. La organización selecciona y desarrolla las actividades de control que contribuyen a la mitigación, a niveles que sean aceptables, de los riesgos para el logro de los objetivos.
11. La organización selecciona las actividades generales de control sobre la tecnología para respaldar el logro de los objetivos.
12. La organización despliega las actividades de control mediante políticas que establecen qué se espera y procedimientos que ponen las políticas en acción (Mantilla B., 2013, p. 121).

Información y comunicación

13. La organización obtiene o genera y usa información relevante, de calidad, para respaldar el funcionamiento del control interno.
14. La organización comunica internamente la información, incluyendo los objetivos y las responsabilidades por el control interno, que son necesarias para respaldar el funcionamiento del control interno.
15. La organización se comunica con las partes externas en relación con las materias que afecten el funcionamiento del control interno (Mantilla B., 2013, p. 121)

Actividades de monitoreo

16. La organización selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones continuas y/o separadas para determinar si los componentes del control interno están presentes y están funcionando.
17. La organización evalúa y comunica oportunamente las deficiencias del control interno a las partes responsables por realizar la acción correctiva, incluyendo la administración principal y la junta de directores según sea apropiado (Mantilla B., 2013, p. 121).

2.2.7.2 Marco de referencia COSO

En la actualidad, la implementación de los controles requiere de un sistema integral de control interno que garantice su ejecución entre las áreas administrativas y operativas con el fin de ser eficientes, garantizar los activos y el mantenimiento en el transcurso del tiempo del propio sistema, entre otros. La mayoría de las entidades han adoptado COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) como sistema integral y también para evaluar el desempeño del propio sistema. COSO ofrece un método para alinear los riesgos y objetivos de los procesos, utilizando los recursos de una manera más eficiente, reducir los imprevistos y pérdidas operativas y mejorar la capacidad de respuesta a los riesgos. (Campos, Castañeda, Holguín, López, & Tejero, 2018)

Según el autor Maldonado (2006) el informe COSO incluye la siguiente definición de control interno integrado

El control interno se define como un proceso, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto de personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia en las operaciones; Fiabilidad de la información financiera; Salvaguardia de los recursos de la entidad, y; Cumplimiento de leyes y normas aplicables. (p. 56)

2.2.7.3 Cuestionario de control

El cuestionario es una técnica de investigación que nos permite obtener información mediante un estado de preguntas que deben ser previamente diseñado y acoplado de acuerdo con el tema de indagación, las interrogantes deben ser entendibles y breves. “La finalidad del cuestionario es obtener información de manera sistemática y ordenada, respecto de los que las personas son, hacen, opinan, piensan, sienten, esperan, desean, aprueban o desaprueban respecto del tema objeto de investigación” (Yuni & Urbano, 2014)

2.2.7.4 Matriz de riesgos de la aplicación de NIIF para PYMES

Una matriz de riesgo constituye una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades, procesos y productos más importantes de una empresa como el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo). Igualmente, una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y por ende al logro de los objetivos de una organización. (SIGWEB, 2020)

De acuerdo con lo anteriormente descrito la matriz de riesgos es una sencilla y eficaz herramienta para identificar los riesgos más significativos inherentes a las actividades que desarrolla una organización, aplicable en cualquier tipo de escenario o proceso. Por lo tanto, es un instrumento válido para mejorar el control de riesgos y la seguridad corporativa. La matriz de riesgos está compuesta por dos vectores que son la probabilidad y el impacto que al combinarlos definen el nivel de riesgo de determinada actividad, para tener un orden en cuanto a la toma de decisiones.

Probabilidad	5	Muy Probable	5	10	15	20	25
	4	Probable	4	8	12	16	20
	3	Moderada	3	6	9	12	15
	2	Poco probable	2	4	6	8	10
	1	Rara	1	2	3	4	5
Probabilidad/ Impacto			Insignificante	Baja	Mediana	Alta	Muy Alta
			1	2	3	4	5
			Impacto				

Figura 3 Matriz de Riesgo

Elaborado por: Arévalo (2019)

2.2.8 Indicadores financieros

Los indicadores financieros permiten realizar el análisis financiero profundo para conocer cómo se encuentra actualmente la situación económica de la empresa con las variaciones que se realice de un año a otro. A su vez es de mucha importancia debido a que la alta gerencia pueda tomar decisiones acertadas y oportunas (Bejarano Mantuano, Espinoza Burgos, & Arroba Salto, 2017).

Los indicadores financieros que se utilizan para realizar el análisis financiero se detallan a continuación:

Tabla 3

Fórmulas de indicadores financieros

RAZONES DE LIQUIDEZ	
Indicador: Liquidez corriente	
Fórmula	Interpretación
$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	Recursos a corto plazo con los que se cuenta para cubrir las obligaciones a corto plazo.
Indicador: Prueba Ácida	
$\frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	Recursos de corto plazo con los que se cuenta para cubrir las obligaciones a corto plazo sin afectar el inventario.
Indicador: Capital de Trabajo	
$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	Recursos que requiere la empresa para poder operar.
RAZONES DE ACTIVIDAD	
Indicador: Rotación de Inventarios	
$\frac{\text{Inventario} * 360}{\text{Costo de los bienes vendidos}}$	Días en promedio en los que la empresa termina su inventario.
Indicador: Período promedio de cobro	
$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas anuales}}$	Días en promedio que tarda en recuperar su cartera.
Indicador: Rentabilidad del Patrimonio ROE	
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Eficiencia para generar nuevos beneficios basados en la inversión.

Fuente: Gitman & Zutter (2012).

Elaborado por: Arévalo (2019).

En conclusión, los indicadores financieros son las herramientas financieras reflejadas como una expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño que tiene una organización con el fin de medir los resultados obtenidos y en base a esto poder tomar decisiones que determinen el funcionamiento de esta, entre estas están los indicadores o razones financieros.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Estados financieros

Los estados financieros son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. La aplicación de un requisito será impracticable cuando la entidad no pueda aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo (IASB for SMEs London, 2009)

2.3.2 COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway)

Es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión de riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude (Asociación Española para la Calidad AEC, 2019)

2.3.3 Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros (Deloitte, 2019).

2.3.4 Control interno

El control interno consiste en el plan de organización y todos los métodos y procedimientos establecidos para la consecución de los objetivos de una entidad. Se tiende a proteger sus activos, asegurar la validez de la información, promover la eficiencia en las operaciones, estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices emanadas de la dirección (Martínez Laguna, 2019)

2.3.5 Capital de trabajo

El capital de trabajo es indispensable para la operación de la empresa, requiere de una gestión efectiva de sus componentes y sus políticas para eliminar cuellos de botella en la generación de liquidez, así como, el desarrollo de nuevas alternativas de financiamiento; demanda que su gestión sea proactiva y multidisciplinaria para que la empresa sea capaz de enfrentar la dinámica de los mercados del siglo XXI. (Angulo Sánchez, 2016)

2.3.6 Situación financiera

“La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera”. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019, p. 16)

2.3.7 Productos de consumo masivo

Los productos de consumo masivo se definen como productos de alta demanda. son aquellos productos requeridos por todos los estratos de la sociedad, lo que motiva a la competencia entre las empresas de este sector por la captación de clientela, intentando diferenciarse ofreciendo alternativas, precios o agregados. (Innovation & Entrepreneurship Business School, 2019)

2.3.8 Valuación

La valuación de activos es el proceso de estimar el valor de un activo (por ejemplo: acciones, empresas o activos intangibles tales como patentes y marcas registradas) o de un pasivo (por ejemplo: títulos de deuda de una compañía). El proceso de valuación es muy importante en muchas situaciones incluyendo análisis de inversión, presupuesto de capital, fusiones y adquisiciones, en pocas palabras, las decisiones de muchas compañías se basan en una buena valoración de activos. (Melchor Chávez, Rodríguez Moreno, Vásquez Alamilla, & Melchor Dorantes, 2019)

2.3.9 Análisis Estructural

El análisis estructural se realiza con toda una serie de técnicas, tales como: cuentas nacionales, flujos de fondos, input-output, ratios, etc., para tratar de identificar y medir las relaciones de producción y cambio, y también para estudiar su envolvente, y el marco institucional. El análisis estructural debe contemplar por lo menos cinco dimensiones, con otros tantos conjuntos de métodos: material (la contabilidad social), espacial (el análisis regional y urbano), temporal (las series cronológicas y números índices), social (la sociología), y tecnológica (los inventos e innovación de equipos). (SoloContabilidad, 2019)

2.3.10 Entrevista

La entrevista sirve como instrumento dentro de las investigaciones, en la cual intervienen el entrevistador y el entrevistado, permitiendo recolectar datos importantes para la ejecución del análisis de caso, a través de la información obtenida de la misma. “Es una técnica de investigación muy utilizada en la mayoría de las disciplinas empíricas. Apelando a un rasgo propio de la condición humana- nuestra capacidad comunicacional- esta técnica permite que las personas pueden hablar de sus experiencias, sensaciones, ideas” (Yuni & Urbano, 2014)

2.4 Marco Legal y normativo

2.4.1 De la Constitución de la Republica del Ecuador

La “Constitución de la Republica del Ecuador” aprobada mediante referéndum del 28 de Septiembre de 2008 establece que el control de las personas jurídicas a las cuales está orientada este trabajo de investigación, está a cargo de la Superintendencias.

De acuerdo con el Art. 213 de la (Asamblea Constituyente, 2008) dispone que:

Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que presentan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se ajusten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés

general. Las Superintendencia actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran el control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley.

Las superintendencias serán dirigida y representada por la Superintendencia superintendentes. la ley determinará los requisitos que deben cumplir quienes aspire a dirigir estas entidades. (Asamblea Constituyente, 2008)

2.4.2 Ley de Compañías

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros establece que:

De acuerdo con el Art. 430.- Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley. (H. Congreso Nacional, 1999)

De acuerdo con el Art. 431.- La Superintendencia de compañías tiene personalidad jurídica y su primera autoridad y representante legal es el superintendente de compañías. La Superintendencia compañía ejercerá la vigilancia y control:

- a. De las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de economía mixta, en general;
- b. De las empresas extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador, cualquiera que fuera su especie;
- c. De las compañías de responsabilidad limitada; y,
- d. De la Bolsa de Valores y sus demás entes, en los términos de la ley del Mercado de Valores.

Sobre el alcance de la vigilancia y control de las entidades bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros menciona que:

Art 432.- “La vigilancia y control será total o parcial según el caso. La vigilancia y control comprende los aspectos jurídicos, societarios, económicos, financieros y contables. En estos casos, la Superintendencia podrá ordenar las verificaciones que considerará pertinentes”. (H. Congreso Nacional, 1999)

2.4.3 Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES)

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES).

“Frecuentemente, el termino PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos”. (International Accounting Standards Board (IASB), 2019)

2.4.4 Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

El 08 de Julio el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y su comité de Pronunciamientos en esfuerzo en conjunto con la Federación Nacional de Contadores del Ecuador resolvieron emitir el Marco conceptual y primer grupo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Las NEC estaban conformadas por las normas básicas y de prioritaria aplicación para la preparación y presentación de los estados financieros de las entidades del sector privado y mixto sujetas al control y supervisión de los diversos organismos de control societario, bancarios y tributario. (Normas Ecuatorianas de Contabilidad, 2020)

Mediante Resolución de Superintendencia de compañías No. 06.Q.ICI.004 del 21 de Agosto del 2006, publicada en el RO NO. 348 del 4 de Septiembre 2006, se resolvió adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF y que sean de aplicación obligatoria, a partir del 01 de Enero del 2009, fecha a partir de la cual quedarán derogadas las NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad, 2020)

2.4.5 Código de Comercio

El Código de comercio contiene aspectos legales con respecto a la actividad mercantil y de los actos de comercio en general, relacionado al trabajo de investigación.

De acuerdo al Art. 7.- Se entiende por actividades mercantiles a todos los actos u operaciones que impliquen necesariamente el desarrollo continuado o habitual de una actividad de producción, intercambio de bienes o prestación de servicios en un determinado mercado, ejecutado consentido económico, aludidos en este Código; así como los actos en los que intervienen empresarios o comerciantes, cuando el propósito con el que intervenga por lo menos uno de los sujetos mencionados sea el de generar un beneficio económico. (Asamblea Nacional Republica Del Ecuador, 2019).

Art 9.- Por mercadería o mercancía, para fines de los actos u operaciones a las que se refiere este Código se entiende todo bien mueble, material o inmaterial, que pueda ser objeto de actos jurídicos mercantiles. En lo que atañe a inmuebles, se estará a lo dispuesto por este Código para cada tipo de contrato. (Asamblea Constituyente, 2008).

Capítulo III Metodología/análisis de resultados y discusión

3.1. Metodología

La investigación se fundamentó en los lineamientos sistemáticos establecidos, determinando la problemática como punto base, posteriormente se han establecido objetivos para el desarrollo, estudios bibliográficos donde se reflejaban diversos temas que aporten a la idea a defender; mediante una investigación descriptiva y documental se pudo ejecutar con la utilización de recursos tales como libros, textos, revistas y sitios web.

3.1.1. Enfoque de la investigación

“Todo trabajo de investigación se sustenta en dos enfoques principales: el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo, los cuales de manera conjunta forman un tercer enfoque: El enfoque mixto.” (Hernández, Fernandez, & Baptistas, 2003)

De acuerdo con lo anterior, para la presente investigación se utilizó un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) en los que cabe mencionar la opinión de los autores sobre los dos tipos de enfoques.

Los métodos cualitativos suministran o proveen datos descriptivos de aquellos aspectos impalpables del comportamiento del ser humano y de la vida, como las creencias y actitudes; además que estos métodos son sumamente útiles para entender e interpretar los problemas sociales, debido a que les permiten a los investigadores estudiar la relación o el vínculo entre las personas, entes sociales y la cultura. (ConceptoDefinición, 2020)

Por lo tanto, el enfoque cualitativo es representado como una realidad subjetiva ya que permite utilizar métodos de observación y obtención de datos específicos compuestos de diversas realidades, que al aplicarlos puedan mostrar un nuevo comportamiento del objeto de estudio.

Para el desarrollo de este trabajo se necesitó conocer sobre las características principales que tiene cada una de las empresas, utilizando como referencia los años donde las tres entidades formalizaron su contabilidad asumiendo la personería

jurídica. Considerando los procesos, el diseño organizacional, el personal y otros recursos.

Mientras que el enfoque cuantitativo por otro lado permite de forma objetiva que se identifiquen las características, elementos, hechos y situaciones a través de herramientas numéricas, en este proyecto se realizó análisis de tendencias y estructurales de los estados financieros considerando los años 2019 y 2018, se analizaron resultados porcentuales y diferencias entre los dos periodos.

3.1.2. Tipo de investigación

3.1.2.1. Investigación Descriptiva

La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos que se refiere. (Arias, 2012, p. 24)

En la investigación se realizarán análisis a los estados financieros y a los datos que se logren recolectar mediante diferentes técnicas que permitan conocer las situaciones que ocasionan el problema, con el fin de determinar los aspectos más relevantes sean positivos o negativos para aportar así ideas de posibles soluciones con el único objetivo que es de buscar la mejora de la empresa en estudio.

3.1.2.2. Investigación Documental

La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. (Arias, 2012, p. 27)

En este proceso investigativo se utilizó la investigación documental para poder examinar, evaluar e indagar información esencial de las empresas dentro de los cuales

están los estados financieros legalmente presentados a los entes reguladores, manuales de procedimientos, normativa interna y cualquier otro documento que aumente valor al proyecto.

El análisis numérico que se realizó a los estados financieros fueron el estructural y el de tendencia, los mismos que permitieron obtener resultado como aumentos o disminuciones en las cuentas con el fin de enfocarse en las más relevantes, gracias a estos resultados se puede tomar decisiones más acertadas, además se logra analizar la como se ha distribuido los recursos de las empresas según sus necesidades financieras y operativas.

3.2. Población

A través de estudios realizados por el INEC, SRI y otras fuentes de investigación, se establece que las pequeñas y medianas empresas en todo el país fueron de 24.668 de las cuales 10.213 se encuentran ubicadas en el Guayas, siendo las de actividades comerciales las que lideran con un peso de 29,5% en conjunto; 26,8% para pequeñas y 36,2% para medianas.

Luego del análisis sobre las pymes correspondiente a la provincia del Guayas y fuentes de las diferentes instituciones; “Ilustre Municipalidad del Cantón Naranjito”, “Cámara de Comercio, Benemérito Cuerpo de Bomberos del Cantón Naranjito” y el “Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)” atravesando inconvenientes por la escasa información que poseen de las PYMES, ya que no existe una política obligatoria de registro en ninguna institución mencionada, hemos constatado que el tamaño de la población es de 205 pymes comerciales que se encuentran ubicadas en el cantón Naranjito.

3.3. Muestra

Para la selección de la muestra se utilizó un muestreo no probabilístico discrecional de modo que los elementos a seleccionar se eligieron a juicio del investigador. Se tomó de muestra a los tres contadores de las tres empresas, la principal y eje central DISPROVIT y las otras dos las cuales serán llamadas X y Y por determinación de los dueños de estas.

3.4. Técnicas de investigación

Para la aplicación de la metodología presentada, se aplicaron las técnicas de investigación apropiadas. En este orden, fue posible recolectar información pertinente para el estudio. Esto se reflejó, a modo de investigación exploratoria, se desarrolló cuestionarios, entrevistas y análisis documental, contrastadas con un método analítico sintético, para el reconocimiento de datos enrolados a la gestión contable. A continuación, los instrumentos de investigación utilizados fueron:

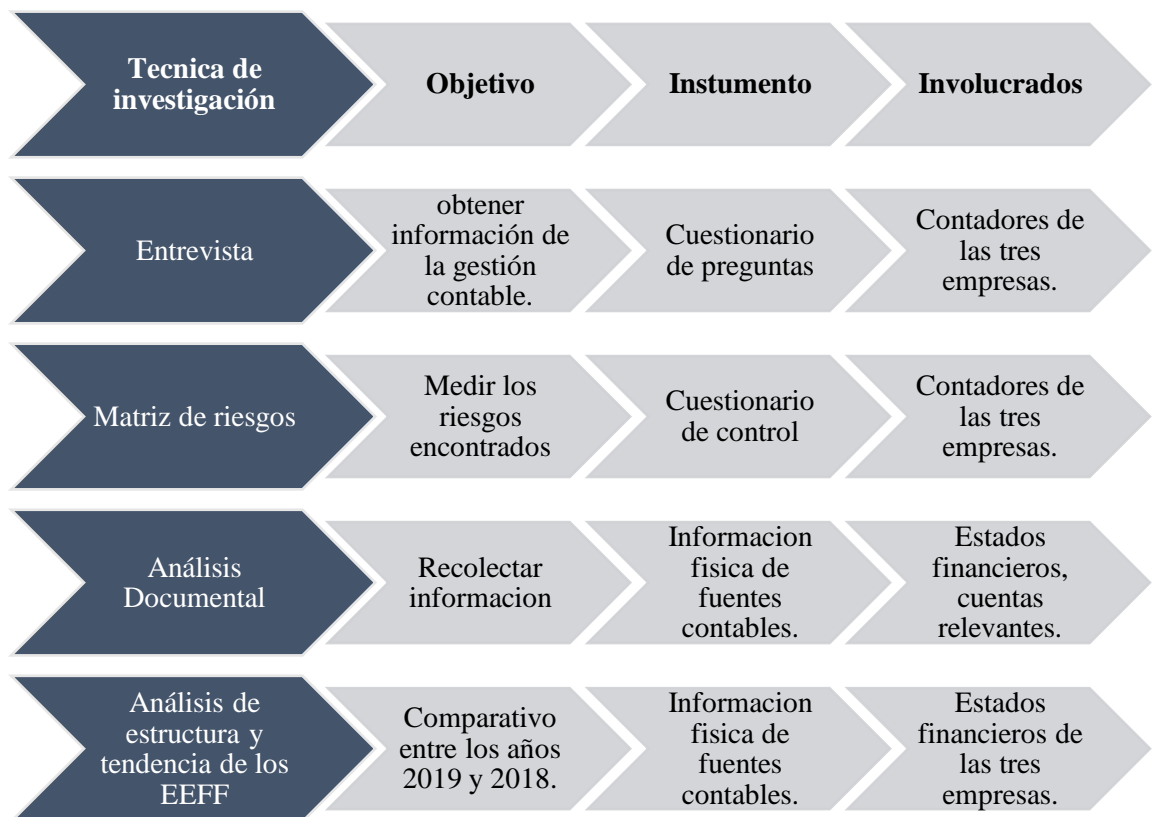


Figura 4 Matriz técnicas de investigación
Elaborado por: Arévalo (2020)

3.5. Análisis, interpretación y discusión de resultados

3.5.1. Entrevista a contadores de las empresas

Entrevista al contador de la empresa DISPROVIT

Entrevistado: Johnny Gualan Rodríguez

Cargo: Contador General

Fecha: 14 de Junio de 2019

Pregunta No. 1

¿Qué opina usted sobre el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES en negocios comerciales en el Ecuador?

Las normas que llegan a estandarizar la contabilidad en el Ecuador tienen un buen fin como el de unificar la información, pero sí tendrán grandes impactos como en la inversión que harán las empresas para poder adatar su contabilidad.

Pregunta No. 2

¿Considera Ud. que el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES impactara en la presentación de los estados financieros?, ¿Por qué?

Si estoy seguro, por ejemplo, todo lo que tenga que ver con efectivo y bancos se relaciona en una sola cuenta.

Pregunta No. 3

¿Cuáles son los procesos contables más afectados por la falta de implementación de las NIIF?

Los procesos contables más afectados según mi percepción son las ventas y compras de mercadería ya que es el eje principal de la empresa.

Pregunta No. 4

¿Qué necesitan estos procesos para adaptarse a un tratamiento contable bajo NIIF para PYMES?

Controlar de forma constante el movimiento del inventario como determinando que producto más se vende y sale de stock.

Pregunta No. 5

¿Cuáles considera usted que deben ser las secciones de las NIIF para PYMES más necesarias a implementar?

Al ser un negocio comercial las principales secciones para aplicar serian: sección 11 Instrumentos financieros y la sección 13 Inventarios contable.

Pregunta No. 6

¿Qué información financiera considera que debe tener la empresa para implementar las NIIF para PYMES?

La empresa debe considerar contar con un plan de cuentas detallado sobre las cuentas generales y específicas, también estados financieros de los años anteriores.

Pregunta No. 7

¿Los empleados están capacitados sobre el tratamiento contable bajo las NIIF para PYMES?

La empresa no ha invertido dinero en capacitaciones al personal, pero se planificados futuras charlas sobre los cambios que se debe enfrentar al adoptar las NIIF para PYMES.

Pregunta No. 8

¿Qué beneficios considera que traerá la implementación de las NIIF para PYMES?

Entre los beneficios que considero es la presentación confiable de la información que conlleva a la toma de decisiones gerenciales acertadas.

Entrevista a contadora de la empresa “X”

Entrevistado: Ing. María Narváez

Cargo: Contadora General

Fecha: 14 de Junio de 2019

Pregunta No. 1

¿Qué opina usted sobre el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES en negocios comerciales en el Ecuador?

La adopción de las NIIF es de gran ayuda para la presentación uniforme de la información a los usuarios externos e internos de los estados financieros de todo tipo de empresa.

Pregunta No. 2

¿Considera Ud. que el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES impactara en la presentación de los estados financieros?, ¿Por qué?

Claro que impactará en la presentación de los estados, ya que anteriormente las empresas en el Ecuador manejaban su contabilidad bajo Normas Ecuatorianas de Contabilidad. En la actualidad las grandes y medianas empresas han adoptado de forma oportuna las NIIF mientras que las pequeñas aún no adoptan de forma total las políticas en base a esta Norma.

Pregunta No. 3

¿Cuáles son los procesos contables más afectados por la falta de implementación de las NIIF?

La principal actividad de la empresa en la que laboro es la de vender mercadería de consumo masivo al público en general por lo tanto los procesos más afectados es el de las ventas y compras de mercadería.

Pregunta No. 4

¿Qué necesitan estos procesos para adaptarse a un tratamiento contable bajo NIIF para PYMES?

La ejecución de reportes semanales de las ventas y compras comparando con los saldos de las cuentas en base a los estados financieros.

Pregunta No. 5

¿Cuáles considera usted que deben ser las secciones de las NIIF para PYMES más necesarias a implementar?

Las secciones que contiene esta Norma son muy importantes y se deben considerar todas o en su mayoría para que los estados financieros sean confiables, pero en este caso la sección 13 Inventarios.

Pregunta No. 6

¿Qué información financiera considera que debe tener la empresa para implementar las NIIF para PYMES?

La información complementaria que cada sección de la Norma demanda, como informes y reportes de todos los movimientos que se presenten.

Pregunta No. 7

¿Los empleados están capacitados sobre el tratamiento contable bajo las NIIF para PYMES?

Se ha tratado de emitir información sobre la NIIF para PYMES, pero no sé a podido capacitar de forma general a los empleados.

Pregunta No. 8

¿Qué beneficios considera que traerá la implementación de las NIIF para PYMES?

Esta Norma Internacional trae consigo grandes beneficios uno de ellos es la estandarización de la información, el control de los inventarios y el manejo de saldo de las cuentas por cobrar y pagar.

Entrevista a contadora de la empresa “Y”

Entrevistado: **Ing. Noemí Morán**

Cargo: Contadora General

Fecha: 14 de Junio de 2019

Pregunta No. 1

¿Qué opina usted sobre el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES en negocios comerciales en el Ecuador?

La adopción de estas normas ha permitido que las empresas en el Ecuador lleven un proceso de estandarización de la información que generan a nivel internacional, esto representa un aspecto positivo para los empresarios ya que pueden comparar la contabilidad en cualquier parte del mundo.

Pregunta No. 2

¿Considera Ud. que el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES impactara en la presentación de los estados financieros?, ¿Por qué?

Efectivamente incluso en las cuentas más básicas se cambian los nombres y unifican, la valorización de los activos y las depreciaciones valores cambiantes de acuerdo con lo que rige la Norma.

Pregunta No. 3

¿Cuáles son los procesos contables más afectados por la falta de implementación de las NIIF?

El proceso contable más importante que se maneja con precaución en la empresa es el control e inventarios, es muy complicado llevar un correcto control de inventario cuando no se cuenta con las herramientas necesarias como por ejemplo un sistema, pero de todas formas tratamos de forma manual hacerlo correctamente.

Pregunta No. 4

¿Qué necesitan estos procesos para adaptarse a un tratamiento contable bajo NIIF para PYMES?

Control de inventarios mediante herramientas como las cartillas de kárdex controlamos las salidas y entradas de mercadería.

Pregunta No. 5

¿Cuáles considera usted que deben ser las secciones de las NIIF para PYMES más necesarias a implementar?

Considerando el giro del negocio en el cual me desempeño como contadora, puedo indicar que las secciones mas necesarias son la 13 Inventarios y 17 PPE.

Pregunta No. 6

¿Qué información financiera considera que debe tener la empresa para implementar las NIIF para PYMES?

Toda la información debe estar al día, las transacciones con sus debidos soportes y los estados financieros cuadrados a la fecha.

Pregunta No. 7

¿Los empleados están capacitados sobre el tratamiento contable bajo las NIIF para PYMES?

Por el momento no están capacitados en su totalidad, pero yo me estoy encargando de enseñarles y capacitarlos.

Pregunta No. 8

¿Qué beneficios considera que traerá la implementación de las NIIF para PYMES?

Diferentes beneficios, aunque por el momento no se ven ya que esto se verá reflejado a largo plazo, como la comparación de información, control de las partidas mas relevantes de la empresa.

3.5.1.1 Análisis de las entrevistas

Las entrevistas realizadas a los contadores aportaron importante información para el sector en estudio, ya que son ellos los principales interesados en mejorar la parte financiera teniendo un mejor control contable, se estableció que es necesario realizar un análisis profundo de cada uno de los estados financieros para poder tratar su contabilidad bajo las NIIF para pymes, este proceso a pesar de tener varios años en vigencia se ve afectado por la baja liquidez de la empresa para realizar los gastos que requiere esta transición, como por ejemplo la contratación de un experto para revalorizar activos y si se da el caso contratar un asistente de contabilidad.

Las empresas toman su contabilidad con seriedad y están encaminadas a cumplir con todas las normas, al revisar las respuestas de los tres entrevistados se concluye que la implementación de las NIIF en el Ecuador ofrece muchos beneficios a las empresas ya sean grandes o Pyme, entre ellos está la presentación de estados financieros confiables y uniformes lo que conlleva a la toma de decisiones gerenciales más acertadas. Adicionalmente hace que las empresas ecuatorianas usen las terminologías indicadas en las normas y así simplifica el lenguaje entre empresas nacionales y extranjeras.

De acuerdo con las respuestas obtenidas por los contadores concuerdan en las siguientes menciones: Las secciones más importantes a implementar según el giro del negocio en este caso comercial es la de inventarios, que el personal debe estar capacitado sobre los cambios y que la adopción de las NIIF para PYMES genera beneficios y que es necesario que los empresarios inviertan sus recursos en la transición de la normativa.

Para concluir entre los beneficios más relevantes de la implementación de políticas contables bajo NIIF en una Pyme son las siguientes: Agilidad en el ingreso de la información, la uniformidad en la información ingresada, presentación confiable de los estados financieros y toma de decisiones gerenciales acertadas.

3.5.2. Cuestionario de control a contadores de las empresas

Realizadas los cuestionarios a los contadores de los departamentos de Contabilidad y Finanzas sobre los procedimientos necesarios para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes (NIIF) se procede a presentar los resultados con sus respectivos análisis.

Tabla 4

Cuestionario de Control Interno Empresa DISPROVIT

EMPRESA “DISPROVIT” CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas para el manejo de la información financiera en su empresa?		X		
2	¿Considera que el recurso monetario es un factor importante para aplicar las NIIF para PYMES?	X			Es muy importante contar con los recursos necesarios para implementar cambios.
3	¿Cuentan con un catálogo de cuentas?	X			Los catálogos de cuentas forman parte del inicio de la vida contable.
4	¿Los estados financieros están ceñidos en su totalidad de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			Aunque todavía seguimos implementando y actualizando información.
5	¿Se ha actualizado las cuentas de los estados financieros como lo definen las NIIF para PYMES?	X			
6	¿El área contable cuenta con un sistema automatizado para el registro de sus operaciones?	X			Contamos con un sistema contable básico se ha solicitado a los directivos la consideración de

					implementar uno mejorado.
7	¿Los empleados están completamente capacitados sobre la implementación de las NIIF para PYMES.		X		
8	¿Tiene la empresa un manual de funciones y procedimientos para el manejo de Inventarios?		X		
9	¿Considera que la sección Inventario es la más utilizada en su empresa?	X			Claro, ya que su principal actividad económica depende del inventario.
10	¿Se registran al instante las entradas y salidas de inventario?		X		Todavía no se puede asegurar el ingreso total del inventario.
11	¿Hay procedimientos adecuados para el control de existencias? (Kardex)		X		Es necesario que el sistema contable mantenga un reporte de inventarios.
12	¿Realizan la valuación de inventarios de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			En estos años se ha tratado de mejorar el sistema de
13	¿Existe un sistema automatizado que garantice el control y registro para el inventario?		X		
14	¿Han trabajado con más secciones de esta Norma?	X			
15	¿Considera usted que la contabilidad ha mejorado con el tratamiento bajo NIIF para PYMES?	X			Efectivamente, ya que se ha podido presentar información real y relevante.
TOTAL		9	6		

Fuente: DISPROVIT (2019).

Elaborado por: Arévalo (2019).

- **Determinación del grado de confianza**

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}}$$

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{9}{15} = 0,60 = 60\%$$

Tabla 5

Determinación del grado de confianza empresa DISPROVIT

RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15-45	46-75	76-95
BAJO	MODERADO	ALTO
CONFIANZA		

Elaborado por: Arévalo (2019).

- **Nivel de confianza:**

El nivel de confianza es del 60% y por diferencia el riesgo inherente es del 40%, que se califica como el riesgo moderado.

Tabla 6*Cuestionario de Control Interno Empresa "X"*

EMPRESA "X" CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas para el manejo de la información financiera en su empresa?		X		Eso no me compete.
2	¿Considera que el recurso monetario es un factor importante para aplicar las NIIF para PYMES?	X			
3	¿Cuentan con un catálogo de cuentas?		X		
4	¿Los estados financieros están ceñidos en su totalidad de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			
5	¿Se ha actualizado las cuentas de los estados financieros como lo definen las NIIF para PYMES?		X		
6	¿El área contable cuenta con un sistema automatizado para el registro de sus operaciones?	X			
7	¿Los empleados están completamente capacitados sobre la implementación de las NIIF para PYMES.		X		Aún falta que los empleados aprendan más sobre el manejo de contabilidad bajo NIIF.
8	¿Tiene la empresa un manual de funciones y procedimientos para el manejo de Inventarios?		X		

9	¿Considera que la sección Inventario es la más utilizada en su empresa?	X			Si, el comercial necesita mejorar su sistema de inventario.
10	¿Se registran al instante las entradas y salidas de inventario?		X		
11	¿Hay procedimientos adecuados para el control de existencias? (Kardex)		X		No, aunque el comercial está buscando implementar un sistema contable cuyo eje central sea el inventario.
12	¿Realizan la valuación de inventarios de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			
13	¿Existe un sistema automatizado que garantice el control y registro para el inventario?		X		
14	¿Han trabajado con más secciones de esta Norma?	X			
15	¿Considera usted que la contabilidad ha mejorado con el tratamiento bajo NIIF para PYMES?	X			
TOTAL		7	8		

Elaborado por: Arévalo (2019).

- **Determinación del grado de confianza**

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}}$$

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{7}{15} = 0,46 = 46\%$$

Tabla 7
Determinación del grado de confianza empresa "X"

RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15-45	46-75	76.95
BAJO	MODERADO	ALTO
CONFIANZA		

Elaborado por: Arévalo (2019).

- **Nivel de confianza:**

El nivel de confianza es del 46% y por diferencia el riesgo inherente es del 54%, que se califica como el riesgo moderado.

Tabla 8*Cuestionario de Control Interno Empresa "Y"*

EMPRESA "Y"					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas para el manejo de la información financiera en su empresa?		X		
2	¿Considera que el recurso monetario es un factor importante para aplicar las NIIF para PYMES?	X			
3	¿Cuentan con un catálogo de cuentas?		X		En estos momentos se está creando un catálogo de cuentas.
4	¿Los estados financieros están ceñidos en su totalidad de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			Anteriormente no lo estaban, pero se ha tratado de ceñido a lo que dispone la Norma.
5	¿Se ha actualizado las cuentas de los estados financieros como lo definen las NIIF para PYMES?	X			La contabilidad en la empresa se está estructurando con lo más actualizado.
6	¿El área contable cuenta con un sistema automatizado para el registro de sus operaciones?	X			Es un sistema muy básico.
7	¿Los empleados están completamente capacitados sobre la implementación de las NIIF para PYMES.		X		La contabilidad que maneja la empresa es externa, por lo tanto, no puedo mencionar si todos los empleados están

					capacitados con información actualizada.
8	¿Tiene la empresa un manual de funciones y procedimientos para el manejo de Inventarios?		X		
9	¿Considera que la sección Inventario es las más utilizada en su empresa?	X			Si por su principal actividad.
10	¿Se registran al instante las entradas y salidas de inventario?		X		
11	¿Hay procedimientos adecuados para el control de existencias? (Kardex)		X		
12	¿Realizan la valuación de inventarios de acuerdo con las NIIF para PYMES?	X			
13	¿Existe un sistema automatizado que garantice el control y registro para el inventario?		X		No
14	¿Han trabajado con más secciones de esta Norma?	X			Pues en ciertos casos, como la estructura de los estados financieros que se está formando.
15	¿Considera usted que la contabilidad ha mejorado con el tratamiento bajo NIIF para PYMES?	X			Las NIIF para PYMES trae mejoras, pero con muchas responsabilidades y recursos que aportar.
TOTAL		8	7		

Elaborado por: Arévalo (2019)

- **Determinación del grado de confianza**

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}}$$

$$\text{Confianza Porcentual} = \frac{8}{15} = 0,53 = 53\%$$

Tabla 9
Determinación del grado de confianza empresa "Y"

RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15-45	46-75	76.95
BAJO	MODERADO	ALTO
CONFIANZA		

Elaborado por: Arévalo (2019).

- **Nivel de confianza:**

El nivel de confianza es del 53% y por diferencia el riesgo inherente es del 47%, que se califica como el riesgo moderado.

3.5.2.1. Análisis de los resultados del cuestionario de control a contadores de las empresas.

Con este instrumento se pudo obtener respuestas a las preguntas previamente elaboradas que son significativas para la investigación. Se formulo un cuestionario de preguntas donde se buscó obtener información o datos de varias personas para conocer las opiniones, las actitudes, valores y hechos. Los cuestionarios que se realizaron fueron dirigidos a los contadores de las tres empresas considerándolos como la población involucrada que aporte al desarrollo de la investigación.

Se presentan 15 preguntas con el fin de obtener información relevante sobre la gestión contable llevada por la empresa posibilitando observar los hechos a través de la valoración que hace el encuestado, limitando la investigación a las valoraciones subjetivas de este, se han obtenido los siguientes resultados:

- El nivel de confianza basado en los resultados positivos de las tres empresas fueron los siguientes: En la empresa DISPROVIT fue del 60%; En la empresa X fue del 46%; y, En la empresa Y fue del 53%. Esto genera preocupación debido que sus procesos aun presenta inconformidades, incumplimiento de objetivos, información poco fiable y demás observaciones que se espera que sean resueltas y mejoradas.
- El riesgo inherente basado en los resultados negativos de las tres empresas fueron los siguientes: En la empresa DISPROVIT fue del 40%; En la empresa X fue del 54%; y, En la empresa Y fue del 47%. Este resultado significa que las tres empresas se encuentran dentro del rango de riesgo moderado, con esto se determina que en el área de contabilidad cuenta con niveles eficientes de control pero que no garantizan el correcto funcionamiento de esta.

Con los resultados de este instrumento se realizó una matriz de riesgo para medir las dificultades encontradas en el tratamiento contable bajo NIIF para pymes.

3.5.3. Matriz de riesgo del tratamiento contable bajo NIIF para PYMES

Las variables que serán consideradas dentro de la matriz de riesgos son las amenazas que afecta a la empresa en cuanto al tratamiento contable bajo NIIF para PYMES. Entre los riesgos a considerar según el cuestionario de control realizado a los contadores de las tres empresas tenemos los siguientes:

- La falta de preparación y presentación de los estados financieros bajo los lineamientos de las NIIF para PYMES. Esta Norma crea y define varias cuentas diferentes a las de las NEC.
- Carece de información contable completamente real por lo tanto no permite que la misma sea comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros.
- Sobrevaloración y subvaloración de inventarios, no incluye todos los costos de compra para darle su condición y ubicación esto demuestra un uso incorrecto del método de inventario, los registros de ingresos y

salidas de este no se realizan de manera oportuna por lo tanto la información no se muestra en su totalidad como real.

- Sobrevaloración y subvaloración de la propiedad, planta y equipo, las empresas no han considerado la estimación del valor de los activos por parte de un perito con el fin de generar información verídica, en el caso de vender una maquinaria los registros estarán generando información falsa
- No tiene definidos un stock mínimo de inventario en bodega en todos los artículos y esto ha ocasionado que se realicen compras innecesarias
- No cuentan con un sistema contable para agilizar y controlar los movimientos generados de formar diaria.
- Falta de capital monetario para las empresas con el fin de cubrir gastos presentados en el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES.
- Cuentas por pagar a proveedores que no han sido despachadas en la fecha indicada por no llevar un control o registro necesario con los pagos.

Probabilidad	5	Muy Probable	5	10	Cuentas por pagar pendientes	Sobrevaloración de las PPE	Sobrevaloración del Inventario
	4	Probable	4	Falta de un sistema contable	12	EEFF sin NIIF	Personal no capacitado
	3	Moderada	3	6	Carece de información financiera real	Stock innecesario	15
	2	Poco probable	2	4	6	Fallas en el control de calidad	10
	1	Rara	1	2	3	4	5
Probabilidad/ Impacto			Insignificante	Baja	Mediana	Alta	Muy Alta
			1	2	3	4	5
			Impacto				

Figura 5 Matriz de Riesgo PYMES comerciales
Elaborado por: Arévalo (2019)

De acuerdo con los resultados arrojados en la matriz de riesgo realizada a las tres empresas se obtuvo como resultado la existencia varios riesgos entre esos tenemos los más importante como el personal no capacitado, la sobrevaloración del inventario y la sobrevaloración de las propiedades, planta y equipo es necesario considerar que los riesgos pueden variar en otros negocios esto depende de su actividad y otros factores, es por eso que este proyecto se direcciono al sector comercial.

3.5.4 Análisis documental

El análisis documental realizado a los datos recolectados en esta investigación destaco algunos aspectos a considerar en cuanto a la aplicación de las NIIF para PYMES por primera vez en las empresas.

Se realizó una revisión a las secciones de la NIIF para PYMES que representaron más efectos contables en las empresas comerciales, considerando lo indicado por los contadores de la empresa al aplicar las NIIF para PYMES.

3.5.4.1. Análisis de estructura de los estados financieros periodo 2019 y 2018

Se realizó análisis de estructura y tendencia a los estados financieros (Estado financiero Inicial y estado de resultados) de las tres empresas considerando el año 2018 como el año inicial de la formalización contable y el año 2019 para un reconocimiento de los cambios desde el primer año hasta el actual.

Al finalizar el análisis financiero a los estados se procederá a realizar un análisis descriptivo sobre los resultados obtenidos que en este caso son las variaciones en porcentaje que representan las cuentas más representativas y afectadas por el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES.

➤ **Empresa DISPROVIT**

Tabla 10

Empresa DISPROVIT, Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018

DISPROVIT					
Estado de Situación Financiera					
Comparativo 2019-2018					
	<u>2019</u>	%	<u>2018</u>	%	Variación %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 299,570.99	65.63%	\$ 179,699.69	50.13%	66.71%
Cuentas por cobrar	\$ 433.36	0.09%	\$ 303.35	0.08%	42.86%
Incobrables	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Inventarios	\$ 123,817.29	27.13%	\$ 127,300.57	35.51%	-2.74%
Anticipos	\$ -	0.00%	\$ 13,190.15	3.68%	-100.00%
Activos por impuestos corrientes	\$ 1,714.15	0.38%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Activos Corrientes	\$ 425,535.79	93.22%	\$ 320,493.76	89.40%	32.78%
Activo No Corrientes					
Activo Fijo					
Propiedad, planta y equipos	\$ 55,387.89	12.13%	\$ 37,993.54	10.60%	45.78%
Depreciación Acumulada	\$ (24,461.29)	-5.36%	\$ -	0.00%	0.00%
Intangible	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0%
Propiedades en inversión	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0%
Total Activos No Corrientes	\$ 30,926.60	6.78%	\$ 37,993.54	10.60%	-18.60%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 456,462.39	100.00%	\$ 358,487.30	100.00%	27.33%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivo Corriente					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 301,368.88	66.02%	\$ 120,483.14	33.61%	150.13%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Impuestos a la Renta por pagar	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Participación por pagar	\$ 3,821.69	0.84%	\$ 2,785.53	0.78%	37.20%
Otros pasivos corrientes	\$ 45,403.61	9.95%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Pasivo Corriente	\$ 350,594.18	76.81%	\$ 123,268.67	34.39%	184.41%
Pasivo No Corriente	\$ -	0.00%	\$ 91,622.88	25.56%	-100.00%
TOTAL PASIVO	\$ 350,594.18	76.81%	\$ 214,891.55	59.94%	63.15%
PATRIMONIO					
Capital Social	\$ 800.00	0.18%	\$ 800.00	0.22%	0.00%
Reserva Legal	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 83,411.99	18.27%	\$ 59,383.76	16.57%	40.46%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 21,656.22	4.74%	\$ 83,411.99	23.27%	-74.04%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 105,868.21	23.19%	\$ 143,595.75	40.06%	-26.27%
TOTAL PASIVOS+PATRIMONIO	\$ 456,462.39	100.00%	\$ 358,487.30	100.00%	27.33%

Fuente: DISPROVIT (2020).

Elaborado por: Arévalo (2020).

Tabla 11*Empresa DISPROVIT, Estado de resultado, análisis de estructura 2019 – 2018*

DISPROVIT					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
COMPARATIVO 2019-2018					
	<u>2019</u>	<u>%</u>	<u>2018</u>	<u>%</u>	<u>Variación %</u>
Ventas	\$ 1,017,184.82	100.00%	\$ 1,047,700.36	100.00%	-2.91%
(-) Costo de Ventas	\$ 831,105.14	81.71%	\$ 832,392.33	84.04%	-0.15%
UTILIDAD BRUTA	\$ 186,079.68	18.29%	\$ 215,308.03	15.96%	-13.58%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 8,055.52	0.79%	\$ 8,000.27	0.00%	0.00%
Gastos Administrativos	\$ 81,576.96	8.02%	\$ 96,506.00	12.90%	-15.47%
Gastos no Operativos	\$ 70,969.29	6.98%	\$ 12,670.01	1.18%	460.14%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 25,477.91	2.50%	\$ 98,131.75	1.87%	-74.04%
Gastos de Interés	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad antes del 15% PT	\$ 25,477.91	2.50%	\$ 98,131.75	1.87%	-74.04%
15% Participación de Result	\$ 3,821.69	0.34%	\$ 14,719.76	0.00%	0.00%
Utilidad antes de impuesto	\$ 21,656.22	2.16%	\$ 83,411.99	1.87%	-74.04%
25% impuesto a la renta	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
UTILIDAD NETA	\$ 21,656.22	2.16%	\$ 83,411.99	1.87%	-74.04%

Fuente: DISPROVIT (2020).**Elaborado por:** Arévalo (2020).

La empresa DISPROVIT en el año 2018 el 35.51% de sus activos está representado en inventarios, lo cual puede significar que la empresa ha invertido en comprar mercadería para la venta, pero no ha tenido mucha rotación de inventario esto podremos verificar con las ratios financieras, mientras que para el año 2019 la cuenta efectivo fue muy representativo con un 65.63% esto no es muy rentable ya que gran cantidad de dinero no está generando rentabilidad.

Respecto a los pasivos y patrimonio en el año 2018 la cuenta más representativa con un 33.61% fue la de cuentas y documentos por pagar, aunque no supero a los totales del activo corriente lo que indica que el capital de trabajo de la empresa no está comprometido como lo es en el año 2019 con un 66.02%.

Según el análisis de tendencia los periodos 2019 y 2018 con respecto a sus activos tienen fuertes variaciones en la cuenta efectivo y equivalente de efectivo con un 66.71% reflejando esto se da por varios factores entre estos el tratamiento contable en el que consiste en agrupar las cuentas con mayor liquidez Caja y Bancos pasando a ser una sola, estos cambios se reflejan en los totales globales. En los pasivos las cuentas

y documentos por pagar presentaron una variación representativa de 150.13% esto se deriva de las actividades de operación en la adquisición de inventarios.

En el estado de resultados no se detallan de forma específica las cuentas, se ha seguido exactamente el mismo procedimiento y el valor de referencia fueron las ventas, tanto para el año 2018 como para el año 2019 los costos representaron los mayores porcentajes con un 84.04% Y 81.71% respecto a la totalidad de las ventas, con el pasar de los años han tenido una disminución del 2.91% en sus ventas totales.

➤ **Empresa X**

Tabla 12

Empresa "X", Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018

EMPRESA X					
Estado de Situación Financiera					
Comparativo 2019-2018					
	<u>2019</u>	%	<u>2018</u>	%	Variación %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes de efectiv	\$ 2,789.92	3.01%	\$ 2,855.87	3.50%	-2.31%
Cuentas por cobrar	\$ 17,000.00	18.37%	\$ 9,470.40	11.61%	79.51%
Crédito tributario	\$ 260.38	0.28%	\$ 223.45	0.27%	16.53%
Inventarios	\$ 57,046.74	61.63%	\$ 55,791.59	68.40%	2.25%
Anticipos	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Activos por impuestos corrientes	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Activos Corrientes	\$ 77,097.04	83.29%	\$ 68,341.31	83.78%	12.81%
Activo No Corrientes					
Activo Fijo					
Propiedad, planta y equipos	\$ 15,466.80	16.71%	\$ 13,229.17	16.22%	16.91%
Depreciación Acumulada	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Intangible	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0%
Propiedades en inversión	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0%
Total Activos No Corrientes	\$ 15,466.80	16.71%	\$ 13,229.17	16.22%	16.91%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 92,563.84	100.00%	\$ 81,570.48	100.00%	13.48%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivo Corriente					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 16,000.00	17.29%	\$ 13,970.00	17.13%	14.53%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Impuestos a la Renta por pagar	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Participación por pagar	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Otros pasivos corrientes	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Pasivo Corriente	\$ 16,000.00	17.29%	\$ 13,970.00	17.13%	14.53%
Pasivo No Corriente	\$ 55,024.12	59.44%	\$ 50,020.89	61.32%	10.00%
TOTAL PASIVO	\$ 71,024.12	76.73%	\$ 63,990.89	78.45%	10.99%
PATRIMONIO					
Capital Social	\$ 21,539.72	23.27%	\$ 17,579.59	21.55%	22.53%
Reserva Legal	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad acumulada ejercicio ante:	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 21,539.72	23.27%	\$ 17,579.59	21.55%	22.53%
TOTAL PASIVOS+PATRIMON	\$ 92,563.84	100.00%	\$ 81,570.48	100.00%	13.48%

Elaborado por: Arévalo (2020).

Tabla 13*Empresa "X", Estado de resultado, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018*

EMPRESA X					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
COMPARATIVO 2019-2018					
	2019	%	2018	%	Variación %
Ventas	\$ 198,538.95	100.00%	\$ 184,189.40	100.00%	7.79%
(-) Costo de Ventas	\$ 255,258.12	128.57%	\$ 210,258.12	114.15%	21.40%
UTILIDAD BRUTA	\$ (56,719.17)	-28.57%	\$ (26,068.72)	-14.15%	117.58%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Gastos Administrativos	\$ 9,220.35	4.64%	\$ 8,964.82	4.87%	2.85%
Gastos no Operativos	\$ 7,200.00	3.63%	\$ 4,200.00	2.28%	71.43%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ (73,139.52)	-36.84%	\$ (39,233.54)	-21.30%	86.42%
Gastos de Interés	\$ -	0.00%			0.00%
Utilidad antes del 15% PT	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
15% Participación de Resultados	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad antes de impuestos	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
25% impuesto a la renta	\$ -		\$ -		0.00%
UTILIDAD NETA	\$ (73,139.52)	-36.84%	\$ (39,233.54)	-21.30%	86.42%

Elaborado por: Arévalo (2020).

La empresa “X” llamada así para mantener la confidencialidad, es un negocio comercial clasificado como pyme por su capital y número de trabajadores, el año 2018 donde empiezan a tratar su contabilidad con personería jurídica según el análisis realizado los estados financieros análisis vertical para los rubros corrientes con 83.78% y 83.29% y en el pasivo un 78.45% y 76.73%.

Según el análisis la empresa tiene algunas deudas pendientes de cancelar en el año 2018 por lo que esto representa el 14.53% de los pasivos, esto debido a la compra de nuevos equipos frigoríficos por la variedad de productos que están comercializando y han introducido para dar aperturas a nuevas líneas de comercio.

En el estado de resultados se detallan las ventas que con el pasar de los años han tenido un aumento del 7.79%, se ha seguido exactamente el mismo procedimiento y el valor de referencia fueron las ventas, tanto para el año 2018 como para el año 2019 los costos representaron mayor impacto sobre las ventas resultando en pérdidas para los dos periodos.

Tabla 14

Empresa "Y", Estado de situación financiera, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018

EMPRESA Y					
Estado de Situación Financiera					
Comparativo 2019-2018					
	2019	%	2018	%	Variación %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 25,087.91	4.60%	\$ 18,815.93	3.88%	33.33%
Cuentas por cobrar	\$ 134,994.52	24.78%	\$ 114,745.34	23.66%	17.65%
Crédito tributario	\$ 25,229.29	4.63%	\$ 13,876.11	2.86%	81.82%
Inventarios	\$ 344,275.14	63.19%	\$ 327,061.38	67.44%	5.26%
Anticipos	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Activos por impuestos corrientes	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Activos Corrientes	\$ 529,586.86	97.20%	\$ 474,498.77	97.84%	11.61%
Activo No Corrientes					
Activo Fijo					
Muebles y Enseres	\$ 8,311.99	1.53%	\$ 4,571.59	1%	81.82%
Propiedad, planta y equipos	\$ 6,952.69	1.28%	\$ 5,909.79	1%	17.65%
Depreciación Acumulada	\$ -	0.00%	\$ -	0%	0.00%
Intangible	\$ -	0.00%	\$ -	0%	0%
Propiedades en inversión	\$ -	0.00%	\$ -	0%	0%
Total Activos No Corrientes	\$ 15,264.68	2.80%	\$ 10,481.38	2.16%	45.64%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 544,851.54	100.00%	\$ 484,980.15	100.00%	12.35%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivo Corriente					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 463,392.07	85.05%	\$ 440,222.47	90.77%	5.26%
Obligaciones con el IESS	\$ 6,506.02	1.19%	\$ 4,228.91	0.87%	53.85%
Cuentas por pagar BS	\$ 13,759.01	2.53%	\$ 10,456.85	2.16%	31.58%
Obligaciones tributarias	\$ 3,845.37	0.71%	\$ 3,268.56	0.67%	17.65%
Otros pasivos corrientes	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Total Pasivo Corriente	\$ 487,502.47	89.47%	\$ 453,947.88	93.60%	7.39%
Pasivo No Corriente	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
TOTAL PASIVO	\$ 487,502.47	89.47%	\$ 453,947.88	93.60%	7.39%
PATRIMONIO					
Capital Social	\$ 44,460.97	8.16%	\$ 24,861.70	5.13%	78.83%
Reserva Legal	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 3,335.44	0.61%	\$ 2,835.12	0.58%	17.65%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 9,552.66	1.75%	\$ 3,335.44	0.69%	186.40%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 57,349.07	10.53%	\$ 31,032.27	6.40%	84.80%
TOTAL PASIVOS+PATRIMONIO	\$ 544,851.54	100.00%	\$ 484,980.15	100.00%	12.35%

Elaborado por: Arévalo (2020).

Tabla 15*Empresa "Y", Estado de resultado, análisis de estructura y tendencia 2019 – 2018*

EMPRESA Y					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
COMPARATIVO 2019-2018					
	<u>2019</u>	%	<u>2018</u>	%	Variación %
Ventas	\$ 515,783.37	100.00%	\$ 468,622.49	100.00%	10.06%
(-) Costo de Ventas	\$ 373,236.90	72.36%	\$ 354,575.06	75.66%	5.26%
UTILIDAD BRUTA	\$ 142,546.47	27.64%	\$ 114,047.43	24.34%	24.99%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 115,440.62	22.38%	\$ 95,815.71	20.45%	20.48%
Gastos Administrativos	\$ 2,634.00	0.51%	\$ 2,265.24	0.48%	16.28%
Gastos no Operativos	\$ 13,233.43	2.57%	\$ 12,042.42	2.57%	9.89%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 11,238.42	2.18%	\$ 3,924.05	0.84%	186.40%
Gastos de Interés	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
Utilidad antes del 15% PT	\$ 11,238.42	2.18%	\$ 3,924.05	0.84%	186.40%
15% Participación de Resultados	\$ 1,685.76	0.33%	\$ 588.61	0.00%	186.40%
Utilidad antes de impuestos	\$ 9,552.66	1.85%	\$ 3,335.44	0.71%	186.40%
25% impuesto a la renta	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
UTILIDAD NETA	\$ 9,552.66	1.85%	\$ 3,335.44	0.71%	186.40%

Elaborado por: Arévalo (2020).

La empresa “Y” al igual que las dos anteriores su giro comercial es la venta de productos de consumo masivo también está clasificada como pyme por su capital y número de trabajadores, tomando como referencia el año 2018 según el análisis realizado el 67.44% de sus activos está representado en inventarios al igual que para el año 2019 con un 63.19%.

Respecto a los pasivos y patrimonio en el año 2018 la cuenta más representativa con un 90.77% fue la de cuentas y documentos por pagar, aunque no supero a los totales del activo corriente lo que indica que el capital de trabajo de la empresa no está comprometido como lo es en el año 2019 con un 66.02%.

En el estado de resultados, se ha seguido exactamente el mismo procedimiento y el valor de referencia fueron las ventas, tanto para el año 2018 como para el año 2019 los costos representaron los mayores porcentajes con un 75.66% Y 72.36% respecto a la totalidad de las ventas.

Se efectuó el análisis exhaustivo de cuentas específicas relacionadas con el problema de la investigación, tales como las cuentas y documentos por cobrar y los ingresos de la compañía objeto de estudio.

3.5.5. Razones financieras.

El objetivo de determinar estos índices financieros fue evaluar la realidad económica – financiera de la entidad. Se calculó ratios de liquidez y de actividad.

3.5.5.1. Liquidez Corriente

Tabla 16
Liquidez Corriente 2019-2018

		Liquidez Corriente	
		Años	
Activo Corriente/Pasivo Corriente		2019	2018
Empresas	Empresa DISPROVIT	1.21	2.60
	Empresa "X"	4.82	4.89
	Empresa "Y"	1.09	1.05

Elaborado por: Arévalo (2020).

- **Análisis de la variación de los indicadores**

Generalmente en la razón de liquidez se da una relación adecuada entre los activos y pasivos corrientes cuando es de 1 a 1; para las empresas DISPROVIT, “X” y “Y” los resultados de los dos años 2019 y 2018 reflejan que las empresas tienen exceso de liquidez y que han sido poco productivos y por lo tanto existe un manejo inadecuado de los mismos.

3.5.5.2. Prueba acida

Tabla 17
Prueba acida 2019-2018

		Prueba Ácida	
		Años	
Act Cte- Inventario/Pasivo Corriente		2019	2018
Empresas	Empresa DISPROVIT	0.86	1.57
	Empresa "X"	1.25	0.90
	Empresa "Y"	0.38	0.32

Elaborado por: Arévalo (2020).

- **Análisis de la variación de los indicadores**

Para la Prueba Ácida en las 3 empresas se puede constatar que el inventario tiene un peso relevante para precisar las disponibilidades inmediatas del pago de deudas a corto plazo, haciendo que la capacidad de pago de las empresas disminuya en gran escala.

Las tres empresas sufren una baja en el activo ya que se ven disminuido sin los inventarios tanto para el año 2018 y 2019, la capacidad de pago es buena ya que se aumentan las cuentas por cobrar dado que las ventas también aumentaron, existe una estabilidad en su liquidez reflejando que pueden afrontar deudas a corto plazo. Solo en el caso de la empresa "Y" refleja la capacidad de pago más baja de todas durante los 2 años ya que las cuentas por pagar son altas (adquisición de nuevos pasivos) y representan casi a todo el pasivo corriente.

3.5.5.3. Razón deuda sobre los activos

Tabla 18

Razón deuda sobre los activos 2019-2018

Razon deuda sobre los activos		Años	
Pasivo Total/Activo Total		2019	2018
Empresas	Empresa DISPROVIT	0.77	0.60
	Empresa "X"	0.77	0.78
	Empresa "Y"	0.89	0.94

Elaborado por: Arévalo (2020).

- **Análisis de la variación de los indicadores**

En una vista general las 3 empresas tienen financiados sus activos con los acreedores en un promedio del 80% y el 70% es financiado por los proveedores. Este 70% puede preocupar a los proveedores haciendo que no se otorguen más oportunidades de financiamiento hasta cumplir con las deudas anteriores.

Para las tres empresas la situación que establecen los indicadores presenta un panorama donde no puedan contraer más obligaciones que sean de beneficio para la empresa.

3.5.5.4. Razón deuda sobre el patrimonio

Tabla 19

Razón deuda sobre el patrimonio 2019-2018

Razon deuda sobre el patrimonio		Años	
Pasivo Total/Patrimonio		2019	2018
Empresas	Empresa DISPROVIT	3.31	1.50
	Empresa "X"	3.30	3.64
	Empresa "Y"	8.50	14.63

Elaborado por: Arévalo (2020).

- **Análisis de la variación de los indicadores**

La razón deuda patrimonio también es conocida como una prueba ácida ya que es una foto instantánea de la capacidad que tiene la empresa para existir satisfactoriamente. Como se puede observar los valores obtenidos de este cálculo manifiestan que las empresas tienen muchas más deudas de las que podrían cubrir con su patrimonio neto actual mientras el número obtenido de la división sea más alto se puede decir que las empresas serán menos estables menos fuertes.

La empresa “Y” es el resultado más crítico ya que el inicio de la presentación de sus estados financieros en el año 2018 tiene una razón de 14.63 demostrando una situación crítica dentro de la empresa en la cual las cuentas por pagar representan el 90.77% de sus deudas, para el 2019 la situación mejora con una razón de 8.50, las cuentas por pagar con un 85% representan el rubro más fuerte aunque la empresa ha tenido una utilidad considerable del año actual y anterior.

La empresa DISPROVIT y “X” mantienen con el pasar de los años una razón promedio de 2.94 que sigue siendo una mala presentación, pero es menos grave que la empresa “Y”, se observa una concentración de valores en las cuentas por pagar en los 2 años que sobrepasan el pequeño capital y las utilidades obtenidas en cada periodo de las empresas.

3.5.5.5. ROE

Tabla 20
ROE 2019-2018

		ROE	
		Años	
Utilidad Neta/Patrimonio		2019	2018
Empresas	Empresa DISPROVIT	0.20	0.58
	Empresa "X"	0.00	0.00
	Empresa "Y"	0.17	0.11

Elaborado por: Arévalo (2020).

- **Análisis de la variación de los indicadores**

Esta ratio nos da a conocer sobre la eficiencia de la empresa para generar nuevos beneficios basados en la inversión de los accionistas, para las empresas que se consideran en el estudio se notan razones bajas, situación que está íntimamente relacionada con los otros ratios.

En las Empresa DISPROVIT las razones calculadas tanto para el año 2018 y 2019 en relación con las demás empresas son las más altas en comparación con las otras dos empresas, este resultado es poco rentable a pesar de que generan una supuesta utilidad

Para el caso de la Empresa "X", el estado de resultado en los 2 años de estudio presenta pérdida por lo que se vuelve inmedible este punto.

En la empresa "Y", se presenta utilidad para los dos años y la razón corresponde a un 17% de rentabilidad sobre sus fondos propios, en esta parte podemos ver que la empresa detallo sus valores en los estados financieros con miras a cumplir con la norma.

Capítulo IV: Propuesta de solución

4.1 Título

Metodología del tratamiento contable según la NIIF para PYMES secciones 3, 11, 13 y 17 para pymes comerciales.

4.2 Antecedentes

A nivel global las empresas con el paso de los años han ido evolucionando de forma exponencial, creando nuevas actividades de ingresos y gastos con esto rompen fronteras transaccionales, lo que conlleva que uno de los núcleos principales en toda actividad evolucione a gran medida cómo es la contabilidad para esto es necesario tener información estandarizada para que pueda ser comparada en cualquier parte del mundo.

Las IASB Son una organización privada que se ha encargado de desarrollar normas contables en el ámbito internacional con características de confiabilidad y comparabilidad.

En el Ecuador hace varios años atrás se aplicaba las normas ecuatorianas de contabilidad en la actualidad se han adoptado las NIC y las NIIF, esto se ha realizado de forma progresiva de acuerdo con el cronograma dispuesto por la Superintendencia de compañías valores y seguros, según la resolución No.08.G.DSC.010 de 2008.11.20, R.O. No. 498 de 2008.12.31.

En el país también se establece la presentación de información ante la Administración Tributaria En diferentes casos difiere de las NIIF para PYMES, esto es uno de los puntos más importantes en la adopción total de estas normas internacionales ya sean así para las NIIF completas o para las NIIF para pymes.

De acuerdo con el giro del negocio de las empresas analizadas se ha llegado a la conclusión que las secciones más importantes en aplicar son la Sección III Presentación de Estados financieros, Sección XIII inventarios y la Sección XVII Propiedades, Planta y Equipo, su aplicación da lugar a cambios relevantes en los estados financieros de la misma y si no existe una debida aplicación pueden generar diversos errores ya sea en la información contable como en la tributaria.

4.3 Justificación

La propuesta planteada se basa en un estudio realizado a los estados financieros de tres empresas en los periodos 2019 y 2018, También se solicitó información a los colaboradores encargados de realizar y tener al día la información financiera, con esto se pudo comprobar si existían problemas dentro de las mismas con la aplicación de la normativa, dando lugar a la falta o desconocimiento de lo que rige en la norma.

En el análisis elaborado se reflejó las circunstancias con más significancia en la organización, con la propuesta realizada se espera lograr un diseño metodológico sobre las soluciones, entre estas se presenta el establecimiento de políticas contables direccionados a cada riesgo encontrado en la transición que permitirá dilatar los problemas o amenazas presentes en la contabilidad.

4.4 Objetivo

Elaborar una propuesta conformada de tres fases a seguir basados en las NIIF para PYMES en las secciones 3, 11, 13 y 17 en empresas cuya actividad comercial es la venta de productos de consumo masivo.

4.5 Desarrollo de la propuesta

El desarrollo de la propuesta está constituido por tres fases esenciales como lo son: La identificación de las debilidades de las empresas comerciales, Evaluación de la situación actual según secciones mencionadas; y por último el Diseño de las políticas contables para las secciones determinantes en la actividad principal de las empresas.

4.5.1 Fase I Identificar las debilidades en las empresas en estudio

En esta fase se busca identificar las debilidades que hacen que no se cumpla con el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES, según las técnicas e instrumentos utilizados hemos clasificados las siguientes debilidades:

4.5.1.1 Debilidades contables

- Carece de información contable completamente real por lo tanto no permite que la misma sea comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros.
- Sobrevaloración y subvaloración de inventarios, no incluye todos los costos de compra para darle su condición y ubicación esto demuestra un uso incorrecto del método de inventario.
- Sobrevaloración y subvaloración de la propiedad, planta y equipo, las empresas no han considerado la estimación del valor de los activos por parte de un perito con el fin de generar información verídica, en el caso de vender una maquinaria los registros estarán generando información falsa
- No tiene definidos un stock mínimo de inventario en bodega en todos los artículos y esto ha ocasionado que se realicen compras innecesarias
- Cuentas por pagar a proveedores que no han sido despachadas en la fecha indicada por no llevar un control o registro necesario con los pagos.

4.5.1.2 Debilidades administrativas

- La falta de preparación y presentación de los estados financieros bajo los lineamientos de las NIIF para PYMES. Esta Norma crea y define varias cuentas diferentes a las de las NEC.
- Falta de capital monetario para las empresas con el fin de cubrir gastos presentados en el tratamiento contable bajo NIIF para PYMES.
- Es necesario contar con el personal en su totalidad, ya que con ellos se podrá detectar los problemas que se producen como consecuencia de la aplicación de las reformas y políticas contables, cada uno de ellos podrá determinar en base a su trabajo cual es el inconveniente y solución para aquello. Todas las observaciones e indicaciones se procederán a incluir en la guía.

4.5.1.3 Debilidades tecnológicas

- No cuentan con un sistema contable para agilizar y controlar los movimientos generados de formar diaria.

4.5.2 Fase II Evaluar la situación contable actual según las secciones 3, 11, 13 y 17 de las NIIF para PYMES.

En esta fase mediante un análisis de los estados financieros de las cuentas más relevantes para este tipo de negocios se procede a evaluar lo siguiente:

4.5.2.1 Sección 3 Presentación de estados financieros

Esta sección trata sobre la preparación y presentación de los estados financieros.

Establecidos como:

1. Estado de situación financiera
2. Estado de resultado integral
3. Estado de cambios en el patrimonio
4. Estado de flujos de efectivo
5. Notas a los estados financieros

La normativa reclasifica y/o excluyen activos, pasivos y más, en la tabla 19 se puede observar algunos cambios de agrupación de acuerdo con la Norma.

Tabla 21

Diferencias entre plan de cuentas bajo NEC y NIIF para PYMES

Grupo	NEC	NIIF para PYMES
Activos	Activo Corriente	Activos Corrientes
	Activo Disponible	
	Activo Exigible	
	Activo Realizable	
	Activo Fijo	Activos no Corrientes
	Activo Fijo Depreciable	
	Activo Fijo no Depreciable	
	Otros Activos	
	Otros Activos Diferidos	
Pasivos	Pasivo Exigible	Pasivo Corrientes
	Pasivo a Largo Plazo	
	Pasivo a Corto Plazo	Pasivo no Corrientes
	Pasivo Diferido	
Patrimonio	Patrimonio	Patrimonio
	Capital y Resultados	Capital
	Reservas	Reservas
		Otros Resultados Integrales
		Resultados Acumulados Resultados del Ejercicio
Ingresos	Ingresos Operacionales	Ingresos de Actividades Ordinarias
	Ingresos no Operacionales	Otros Ingresos
Gastos	Gastos Administrativos	Gastos de Ventas
	Gastos Operativos	Gastos Administrativos
	Gastos no Deducibles	Otros Gastos

Elaborado por: Arévalo (2019)

Observaciones:

- En el año 2011 la contabilidad ecuatoriana se trataba bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, es preciso mencionar que la cuenta caja y bancos en el activo corriente estaban separadas, según las NIIF el tratamiento de estas cuentas es que deben ser una bajo el nombre de efectivo y equivalente de efectivo.
- Muchos de los cambios que se dan en la adopción de la norma son las variaciones en los totales globales de los estados financieros que no solo afectan la situación contable sino también en lo tributario.

4.5.2.2 Sección 11 Instrumentos financieros

De acuerdo con lo que indica la norma los inventarios deben ser registrados al menor valor entre el Costo de Adquisición y el Valor Neto de Realización (precio estimado de venta-costos de venta). En este análisis se presentarán los valores que debieron ser incluidos en los estados financieros para el inventario aplicando NIIF para PYMES.

Tabla 22

Resumen cuentas por cobrar

EMPRESA	2019	2018
EMPRESA DISPROVIT	433.36	303.35
EMPRESA X	17,000.00	9,470.40
EMPRESA Y	134,994.52	114,745.34

Elaborado por: Arévalo (2020)

Observaciones:

- Las empresas al momento no poseen ninguna política de crédito para sus clientes, a pesar de que muchos de ellos cancelan sus obligaciones hasta máximo 30 días, no existe descuento por pronto pago, ni interés por mora.

- Por falta de información en las fechas en las que ocurrieron las cuentas por cobrar a cada cliente de las empresas, se estableció que el cálculo de la provisión de cuentas incobrables se determine mediante un promedio de los últimos años en cuanto al porcentaje de dicha provisión en base a datos a nivel nacional de las entidades con similar actividad económica

Cuentas por pagar

Tabla 23

Resumen cuentas por pagar

EMPRESA	2019	2018
Empresa DISPROVIT	\$301,368.88	\$38,643.62
Empresa X	\$16,000	\$10,870.00
Empresa Y	\$463,392.07	\$153,367.93

Elaborado por: Arévalo (2020)

Observaciones:

- Las empresas al momento no han aplicado lo que estipula la normativa sobre diferenciar el valor nominal de la transacción y el valor de los intereses, cuando sean transacciones crediticias con vencimiento menores o mayores a un año y que no tienen un tipo de interés convenido.
- No existe revelación en las notas a los Estados Financieros de los periodos contables.

4.5.2.3 Sección 13 Inventarios

De acuerdo con lo que indica la norma los inventarios deben ser registrados al menor valor entre el Costo de Adquisición y el Valor Neto de Realización (precio estimado de venta-costo de venta). En este análisis se presentarán los valores que debieron ser incluidos en los estados financieros para el inventario aplicando NIIF para PYMES.

➤ **Empresa DISPROVIT**

Tabla 24

Empresa DISPROVIT, Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018

AÑO 2018			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	137,241.67	Costo de Adquisición	117,300.57
Costo de Promoción y venta	(15,500.00)	Pago de Transporte	5,000.00
Costo de Transporte	(2,000.00)	Costo de Carga y almacenaje	3,000.00
Salario de vendedores	(1,400.00)	Pago de seguro	2,000.00
Valor Neto del Inventario	118,341.67	Valor Total del Inventario	127,300.57
Menor Importe: VNR 118.341,67			

Fuente: DISPROVIT (2020).

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa DISPROVIT en el año 2018 es el Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios está sobrevalorado con \$8958,90 dólares.

Tabla 25

Empresa "DISPROVIT", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019

AÑO 2019			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	133,166.23	Costo de Adquisición	113,817.29
Costo de Promoción y venta	(15,500.00)	Pago de Transporte	5,000.00
Costo de Transporte	(2,000.00)	Costo de Carga y almacenaje	3,000.00
Salario de vendedores	(1,400.00)	Pago de seguro	2,000.00
Valor Neto del Inventario	114,266.23	Valor Total del Inventario	123,817.29
Menor Importe: VNR 114.266,23			

Fuente: DISPROVIT (2020).

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa DISPROVIT en el año 2019 es el Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios está sobrevalorado con \$9551,06 dólares.

➤ **Empresa “X”**

Tabla 26

Empresa "X", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018

AÑO 2018			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	53,438.97	Costo de Adquisición	52,991.59
Costo de Promoción y venta	-	Pago de Transporte	2,800.00
Costo de Transporte	2,800.00	Costo de Carga y almacenaje	-
Salario de vendedores	-	Pago de seguro	-
Valor Neto del Inventario	56,238.97	Valor Total del Inventario	55,791.59
Menor Importe: CO 55.791,59			

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa “X” en el año 2018 es el Costo Original por lo que el valor en los inventarios no sufre ninguna variación.

Tabla 27

Empresa "X", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019

AÑO 2019			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	55,763.89	Costo de Adquisición	53,546.74
Costo de Promoción y venta	-	Pago de Transporte	3,500.00
Costo de Transporte	(1,400.00)	Costo de Carga y almacenaje	3,000.00
Salario de vendedores	-	Pago de seguro	-
Valor Neto del Inventario	54,363.89	Valor Total del Inventario	57,046.74
Menor Importe: VNR 54.363,89			

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa “X” en el año 2019 es el Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios está sobrevalorado con \$2.682,85 dólares.

➤ **Empresa “Y”**

Tabla 28

Empresa "Y", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2018

AÑO 2018			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	292,653.65	Costo de Adquisición	322,018.38
Costo de Promoción y venta	-	Pago de Transporte	3,278.00
Costo de Transporte	(7,000.00)	Costo de Carga y almacenaje	1,765.00
Salario de vendedores	(1,950.00)	Pago de seguro	-
Valor Neto del Inventario	283,703.65	Valor Total del Inventario	327,061.38
Menor Importe: VNR 283,703.65			

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa “Y” en el año 2018 es el Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios está sobrevalorado con \$43.357,73 dólares.

Tabla 29

Empresa "Y", Sección 13 Inventarios, análisis menor importe año 2019

AÑO 2019			
Valor Neto de Realización (VNR)		Costo Original (CO)	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	341,273.54	Costo de Adquisición	332,575.14
Costo de Promoción y venta	-	Pago de Transporte	7,500.00
Costo de Transporte	8,500.00	Costo de Carga y almacenaje	4,200.00
Salario de vendedores	2,600.00	Pago de seguro	-
Valor Neto del Inventario	352,373.54	Valor Total del Inventario	344,275.14
Menor Importe: CO 344.275,14			

Elaborado por: Arévalo (2020).

De acuerdo con lo que menciona la norma se debe elegir el menor importe, para la empresa “Y” en el año 2019 es el Costo Original por lo que el valor en los inventarios no sufre ninguna variación.

Sobrevaloración del inventario

De acuerdo con los principios que establece la Norma:

- Reconocer el inventario inicial según el precio de adquisición y los gastos que se relacionen de forma directa con este.
- Reconocer el inventario final fundamentados en el precio de adquisición para definir el precio de venta y el costo que se asumen por tenerlo disponible.
- Perfeccionar el control de los inventarios basados en el proceso de adquisición.

4.5.2.4 Sección 17 Propiedades, planta y equipo

La sección 17 Propiedades, planta y equipo de acuerdo con la norma comprende todos los activos fijos correspondientes a:

- Terrenos
- Edificios
- Maquinarias
- Vehículos

Las 3 empresas en estudios al pertenecer a las PYMES cuyo objeto es comercializar productos de primera necesidad, cuentan en sus activos con máquinas frigoríficas y demás maquinarias relacionadas al giro del negocio.

Estas máquinas frigoríficas bajo el régimen general de depreciación total después de 10 años, las empresas no han realizado revalorización de sus activos.

Tabla 30

Sección 17 Propiedades, planta y equipo, análisis de activos revaluados del 2019-2018

Año Empresa	2019			2018		
	Real	Revaluado	Diferencia	Real	Revaluado	Diferencia
DISPROVIT	\$ 55,387.89	\$30,463.34	\$ 24,924.55	\$ 37,993.54	\$20,896.45	\$ 17,097.09
"X"	\$ 15,466.80	\$ 8,506.74	\$ 6,960.06	\$ 13,229.17	\$ 7,276.04	\$ 5,953.13
"Y"	\$ 6,952.69	\$ 3,823.98	\$ 3,128.71	\$ 5,909.79	\$ 3,250.38	\$ 2,659.40

Elaborado por: Arévalo (2020).

Según los valores presentados y analizados se puede definir que todas las empresas del estudio tienen su total de activos sobrevalorados lo que da una imagen errónea de la empresa. Al disminuir las propiedades, planta y equipo la situación de la empresa empeora ya que es menos capaz de responder a sus deudas con sus activos y obtendrá menos beneficios de una posible venta.

Con los antecedentes antes expuestos y los resultados al revaluar las maquinas en los años 2019 y 2018 se concluye que las tres empresas en estudio tienen sus activos sobrevalorados

Sobrevaloración de las propiedades, planta y equipo

De acuerdo con los principios que establece la Norma:

- Ejecutar el reconocimiento inicial de la maquinaria considerando todos los gastos que intervinieron hasta su uso.
- Ejecutar reconocimientos posteriores de su valor cada año bajo la guía de un perito.
- Ejecutar la correcta depreciación con los cálculos como establece la ley.

De este análisis se obtuvo como resultado la sobrevaloración de sus activos totales, esto cambia el panorama de resultados de las empresas porque su patrimonio se verá afectado, aumentando significativamente en su cuenta de resultado por la aplicación de la NIIF.

- La empresa DISPROVIT, en el año 2019 presenta una disminución de \$24,924.55 mientras que en el año 2018 fue de \$17,097.09 dejando a sus activos totales disminuidos en un 5% en los dos años.
- La empresa X, en el año 2019 presenta una disminución de \$6,960.06 que es el 8% de los activos totales mientras que en el año 2018 fue de \$5,953.13 que representa el 7% cabe recalcar que para estos dos años el rubro por propiedad, planta y equipo no fue muy representativo.
- La empresa Y, al igual que las dos empresas anteriormente su propiedad, planta y equipo no representa un rubro importante, pero cabe mencionar que en los libros no reflejan equipos y demás maquinarias, en el año 2019 presenta una

disminución de \$3,128.71 mientras que en el año 2018 fue de \$2,659.40 dejando a sus activos totales disminuidos en 1% en los dos años.

4.5.3 Fase III Diseñar políticas contables para aplicación de las secciones en la actividad principal de las pymes comerciales.

Como propuesta para mitigar los riesgos se presentan soluciones como capacitaciones al personal, también en base a la Norma el reconocimiento inicial y posterior tanto en el inventario como en la PPE, entre otras que se ponen a consideración de los directivos de las empresas.

4.5.3.1 Políticas contables Sección 3 Presentación de estados financieros

Dentro de todos los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES se encuentra uno muy esencial que es la presentación razonable de los estados financieros, después de los análisis realizados a las empresas se pudo constatar que presentan falencias en los mismos es por eso por lo que se ha considerado esta sección.

Otro factor importante es la información razonable que presentan las entidades, como lo menciona la Norma que en todo momento deben ser una representación original de las transacciones que se realizan junto con los acontecimientos y reconocimiento del Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos, siempre y cuando este correcto lo siguiente:

- La situación financiera
- El rendimiento financiero
- Los flujos de efectivo

Existe un punto muy importante dentro de la norma en la sección 3 sobre la presentación de los Estados financieros sobre la hipótesis de negocio en marcha, la gerencia de una entidad al preparar los Estados financieros debe evaluar la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento, Se debe tener en cuenta toda la información disponible sobre el futuro o al menos los 12 meses siguientes como:

- Nuevas reformas dictadas por políticas del estado
- Intención de liquidación o cese de sus operaciones
- Incertidumbres significativas
- Tendencia a pérdida reflejada en los estados financieros.

El conjunto de estados financieros según la norma es:

1. Estado de Situación Financiera
2. Estado de Resultado o Estado de Resultado Integral
3. Estado de Cambios en el Patrimonio
4. Estado de Flujos de Efectivo
5. Notas Aclaratorias

La entidad debe identificar claramente cada uno de los estados financieros y de las notas, presentando la información necesaria en los mismos para la comprensión de la información presentada:

- a) EL nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su denominación;
- b) La pertenencia de los estados financieros a una entidad individual o a un grupo de entidades;
- c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa;
- d) La moneda de presentación;
- e) El grado de redondeo;

También es necesario que se revele en las notas explicativas lo siguiente:

- a) El domicilio y forma legal de la entidad
- b) Descripción de la naturaleza de las operaciones como de sus principales actividades.

4.5.3.2 Políticas contables Sección 11 Instrumentos financieros básicos

Objetivo

Establecer lineamientos específicos para las empresas comerciales de acuerdo con las disposiciones dadas en la normativa, en esta sección se describe el registro y control transaccional de los instrumentos financieros (activos y pasivos financieros), para lo

cual se considera el reconocimiento inicial, la medición posterior y demás temas asociados.

1. Reconocimiento inicial

Para que una entidad pueda registrar o reconocer un activo o pasivo financiero en sus estados financieros, la empresa debe convertirse en parte del contrato y como consecuencia de ello tiene el derecho legal a recibir el efectivo.

2. Medición inicial

Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financiero la entidad deberá escoger la base de medición adecuada entre:

- El precio de la transacción (valor originado en el momento de otorgar o solicitar un crédito), que incluirá los costos de la misma (costos incrementales, costos de honorarios, comisiones pagadas y otros derechos).
- Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

3. Reconocimiento posterior

- La entidad valorará las cuentas por cobrar y pagar al término de cada ejercicio económico (activo y pasivo financiero), a su valor presente, utilizando el método del interés efectivo; sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en la venta o disposición por otra vía del activo.
- Se evaluará también el deterioro de valor o la incobrabilidad de las mismas.
- Se utiliza el modelo de costo amortizado, en donde se deduce del importe inicial la transacción de los reembolsos, la amortización acumulada (interés efectivo) y cualquier deducción por deterioro de valor.

4. Provisión de Cuentas por cobrar

Para determinar el deterioro se deben evaluar la existencia de evidencia objetiva de deterioro, tales como:

- Dificultades financieras significativas del emisor.
- Alta probabilidad de quiebra.
- Dejar de existir en un mercado activo en el título.
- Cancelación de dividendos.
- Caída del valor desproporcionada con relación a otros títulos del mismo sector.

Las pérdidas por deterioro se deben reconocer en los resultados del periodo.

Ejemplos Cuentas por cobrar:

1. El 04 de Marzo del 2015, la empresa XYZ, vende bienes a una persona natural por la cantidad de \$375.00 más IVA. Cuyo pago debe realizarse antes de 60 días sin intereses.

Tabla 31

Venta a crédito corriente

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
04-03-15	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.	\$420.00	
	Venta de Bienes		\$375.00
	Obligaciones Adm Trib		\$45.00

P/R Venta a crédito corriente

Elaborado por: Arévalo (2020).

2. La sociedad XYZ realiza una venta el 01 Marzo del 2015, a una PN por el monto de \$27,504.00 más IVA a un año plazo y a una tasa de interés efectiva de 18% con pagos mensuales; sin embargo, del total de la venta solamente se han recaudado las 10 primeras cuotas. Esta venta representa una transacción de financiación implícita. El precio actual de venta al contado correspondiente a este rubro es de \$25,000.00
 1. Reconocimiento inicial de la cuenta por cobrar (Mediante formula)
 2. Manejo durante la permanencia de la cuenta
 3. Registro de provisión debido al cierre del ejercicio económico
 4. Cobros posteriores a la provisión
 5. Ajustes a la provisión.

Tabla de amortización:

Tabla 32

Tabla de amortización para venta de financiación implícita

<i>Periodo</i>	<i>Saldo Inicial</i>	<i>Interés</i>	<i>Amortización</i>	<i>Capital Reducido</i>
1	\$25.000.00	\$375.00	\$1.917.00	\$23.083.00
2	\$23.083.00	\$346.25	\$1.945.75	\$21.137.25
3	\$21.137.25	\$317.06	\$1.974.94	\$19.162.30
4	\$19.162.30	\$287.43	\$2.004.57	\$17.157.74
5	\$17.157.74	\$257.37	\$2.034.63	\$15.123.11
6	\$15.123.11	\$226.85	\$2.065.15	\$13.057.95
7	\$13.057.95	\$195.87	\$2.096.13	\$10.961.82
8	\$10.961.82	\$164.43	\$2.127.57	\$8.834.25
9	\$8.834.25	\$132.51	\$2.159.49	\$6.674.76
10	\$6.674.76	\$100.12	\$2.191.88	\$4.482.88
11	\$4.482.88	\$67.24	\$2.224.76	\$2.258.13
12	\$258.13	\$33.87	\$2.258.13	\$-

Elaborado por: Arévalo (2020).

Contabilización:

Tabla 33

Contabilización de venta en financiación implícita

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
01-03-15	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.	\$25,796.48	
	Otras Ctas x Cobrar	\$2,504.00	
	Venta de Bienes		\$25,000.00
	Obligaciones Adm Trib		\$3,300.48
	P/R Venta a crédito		
	-2-		
01-04-15	Efectivo y Equiv al Efectivo	\$2,292.00	
	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.		\$1,917.00
	Otras Ctas x Cobrar		\$375.00
	P/R Cobro primera cuota.		
	-3-		
		
	-9-		
01-11-15	Efectivo y Equiv al Efectivo	\$2,292.00	
	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.		\$2,127.57
	Otras Ctas x Cobrar		\$164.43
	P/R Cobro octava cuota.		

-10-

01-12-15	Efectivo y Equiv al Efectivo	\$2,292.00
	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.	\$2,159.49
	Otras Ctas x Cobrar	\$132.51
	P/R Cobro novena cuota.	

-11-

31-12-15	Gastos cuentas incobrables	\$66.75
	Provisiones ctas incobrables	\$66.75
	P/R Prov. para incob año 2010	

-12-

01-01-16	Efectivo y Equiv al Efectivo	\$2,292.00
	Doc.y Ctas x Cobrar clientes no Rel.	\$2,191.88
	Otras Ctas x Cobrar	\$100.12
	P/R Cobro decima cuota.	

-13-

01-01-16	Provisión Ctas Incobrables	\$21.92
	Ingresos x Recuper cartera Vencida	\$21.92
	P/R Ajuste a la prov x recup de cartera	

Elaborado por: Arévalo (2020).

Ejemplos Cuentas por pagar:

La empresa XYZ tiene una obligación con un proveedor por la compra de mercadería de \$120.000.000 se pactan pagos anuales con intereses durante 3 periodos de la siguiente manera: en la 1era cuota se abonará a la deuda \$50.000.000, en la 2da \$30.0000 y en la última \$40.000. La tasa de interés del mercado de transacciones similares es del 9%.

Tabla de amortización

Se calcula el valor presente de los pagos para reconocer el valor del dinero en el tiempo.

Tabla 34*Tabla de amortización cuentas por pagar*

Periodo	Saldo Inicial	Cuota	Abono Capital	Intereses	Saldo Final
0	\$102.009.299				\$102.009.299
1	\$102.009.299	\$50.000.000	\$45.871.560	\$4.128.440	\$56.137.739
2	\$56.137.739	\$30.000.000	\$25.250.400	\$4.749.600	\$30.887.339
3	\$30.887.339	\$40.000.000	\$30.887.339	\$9.112.661	\$-
		\$120.000.000	\$102.009.299	\$17.990.701	

Elaborado por: Arévalo (2020).**Contabilización:****Tabla 35***Contabilización cuentas por pagar*

	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	-1-		
Año 0	Gasto mercadería	\$120.000.000	
	Cuenta por pagar proveedor		\$102.009.299
	Ingreso intereses		\$17.990.701
	P/R Compra a crédito		
	-2-		
Año 1	Cuenta por pagar proveedor	\$45.871.560	
	Gasto por intereses	\$4.128.440	
	Banco		\$50.000.000
	P/R Pago primera cuota.		
	-3-		
Año 2	Cuenta por pagar proveedor	\$25.250.400	
	Gasto por intereses	\$4.749.600	
	Banco		\$30.000.000
	P/R Pago segunda cuota.		
	-4-		
Año 3	Cuenta por pagar proveedor	\$30.887.339	
	Gasto por intereses	\$9.112.661	
	Banco		\$40.000.000
	P/R Pago tercera cuota.		

Elaborado por: Arévalo (2020).

4.5.3.3 Políticas contables Sección 13 Inventarios

Objetivos

Integrar un proceso de dirección y control del inventario, para poder manejar las cuentas mediante la actualización de los nombres y conceptos en los estados financieros a presentar, desarrollando nuevas metodologías de registro según la Normativa en cada etapa del proceso contable.

1. Reconocimiento inicial

Los productos adquiridos para la comercialización deben ser reconocidos al costo de adquisición de acuerdo con la factura y el valor de transporte, si existieran compras al exterior se debe incluir el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables).

2. Reconocimiento posterior

- Al realizarse una venta del activo, el importe generado en esta transacción ya sea pérdida o ganancia deben establecerse entre la diferencia del valor de venta y el contable, finalmente ser registrada en el estado de resultado.
- La mano de obra y los demás costos relacionados con las ventas, y con el personal de administración general, no se incluirán en el costo de los inventarios, sino que se contabilizarán como gastos.
- La entidad medirá el costo de los inventarios utilizando el método del costo promedio ponderado a través de un Kardex electrónico en el sistema de la empresa, en el cual se calcula de forma automática la suma de los valores del inventario más los nuevos valores por compras realizadas y con este obtener el promedio de todos los valores.
- Para el deterioro de los inventarios, la entidad debe evaluar al final de cada periodo sobre el que se informa si el importe en libros no es recuperable, es necesario que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y reconocer una pérdida por deterioro de valor.
- Si se presentara una pérdida del valor de los inventarios la entidad debe realizar el comparativo entre el valor neto realizable (Se necesita contar con la información más confiable) y el costo de adquisición.

3. Información a revelar

- Se debe revelar la formula del costo usada en el periodo para medir los inventarios esta puede ser por el costo de adquisición o el valor realizable, en el caso de perdida por el valor de los inventarios.
- Se debe revelar el importe reconocido como gasto dentro del rubro de inventario en el periodo.

Ejemplos:

1. Adquisición de inventario a \$50,000.00 con descuentos del 20%.

Tabla 36

Contabilización de adquisición de inventario

<i>DESCRIPCIÓN</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
Inventarios	\$50,000.00	
Proveedores		\$50,000.00

Elaborado por: Arévalo (2020).

2. Medición de los inventarios, Costo del producto registrado en libros \$50,000.00; Valor estimado del producto para la venta \$55,000.00 y transporte para poder realizar la venta \$10,000.00

Costo del producto: \$50,000.00

VNR: \$55,000.00- \$10,000.00= 45,000.00

Tabla 37

Contabilización costo del producto

<i>DESCRIPCIÓN</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
Gastos por ajuste de Inventarios a VNR	\$5,000.00	
Inventarios		\$5,000.00

Elaborado por: Arévalo (2020).

4.5.3.4 Políticas contables Sección 17 Propiedades, planta y equipo

Objetivos

Establecer lineamientos específicos para las empresas comerciales de acuerdo con las disposiciones dadas en la normativa, en esta sección se describe el registro y control transaccional de las propiedades, planta y equipo de activos del negocio oh de nuevas adquisiciones, para lo cual se considera el reconocimiento inicial la medición posterior el importe en libros la depreciación pérdidas por deterioro y demás temas asociados.

1. Reconocimiento inicial

La norma indica que el reconocimiento inicial considera que un activo pertenece a propiedades, planta y equipo bajo dos consideraciones:

- La obtención de beneficios económicos en el futuro a partir de estos activos debe ser comprobable.
- El costo de los activos se puede valorar con fiabilidad para la empresa.

Según las NIIF para pymes dentro de las propiedades planta y equipo se establecen clasificaciones complementarias de bienes que son similares entre ellos:

- Propiedades de inversión
- Bienes en arrendamiento financiero
- Bienes no corrientes para la venta
- Mejoras en propiedad ajena

La normativa establece límites mínimos a los valores de adquisición de propiedades planta y equipo, de no cumplirse este límite se reconocerá la compra del rubro como un gasto.

A continuación, se detalla los valores por clasificación de los activos:

Tabla 38*Limites mínimos a los valores de adquisición de la PPE*

Edificios	\$ 15.000
Maquinaria y Equipo	\$ 2.000
Vehículos	\$ 8.000
Equipos de Computación	\$ 500
Muebles y Enseres	\$ 500

Elaborado por: Arévalo (2020).

Como una mención importante se detalla la normativa que si la compra es del exterior se debe incluir en el costo del activo los aranceles e impuestos derivados de esta transacción, Es necesario especificar que en todos los casos de compras ya sea ésta local o internacional se debe incluir el costo de adquisición, todos los desembolsos realizados para la puesta en marcha y funcionamiento del activo.

La normativa también menciona el método de depreciación que se debe utilizar para este caso se utilizará el de línea recta porque el uso de los activos dentro de estas empresas es uniforme no presenta actividad irregular.

A continuación, se detalla los años de vida útil para su debida depreciación por clasificación de los activos:

Tabla 39*Años de vida útil de la PPE*

Propiedades Planta y Equipo	Tiempo de Vida Útil
Edificios	30 años
Maquinaria y Equipo	12 años
Vehículos	7 años
Equipos de Computación	3 años
Muebles y Enseres	8 años

Elaborado por: Arévalo (2020)

2. Reconocimiento posterior

- Reconocimiento por el valor del deterioro de los activos: En el caso de los registros por pérdida se debe comparar el importe recuperable (El mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y el valor en uso) con el importe en libros. Si el resultado es que el importe en libros es mayor al importe recuperable, se debe cambiar los valores en libros por el importe recuperable derivado y esto registrara como una pérdida por deterioro.
- Cada año se realizará estimaciones considerando el uso diario de las maquinas o equipos frigoríficos usados para guardar la mercadería de venta, también si existiera algún indicio de cambio en el valor del activo.
- Otro punto muy importante es la definición del valor de los edificios y terrenos por un perito debidamente autorizado, con el fin de contar con un informe correspondiente a cada uno de los bienes inmuebles con los que cuenta cada entidad.

3. Información a revelar

- Cambios en las bases de medición, métodos de depreciación, valor residual y vida útil.
- La existencia e importes en libros donde la entidad tenga alguna restricción o como garantías de deuda.
- Si se contabilizan elementos de propiedad, planta y equipo por importes revaluados se presentará información a revelar como la fecha efectiva de revaluación, los métodos y suposiciones aplicadas al estimar los valores razonables, como el superávit de revaluación.

Ejemplo:

Se requiere establecer el costo inicial del activo, cálculo de las cuotas de depreciación, calcular el ajuste de la provisión para el desmantelamiento del activo.

El primero de enero de 2019 la compañía METAL Compra de contado una máquina dobladora de 150" por un valor de \$150.000.000, adicionalmente se incurrió en las siguientes erogaciones que pagó con cheques:

- Transporte y seguro \$14.300.000
- Emplazamiento físico \$6.000.000
- Los cálculos del valor futuro para el desmantelamiento de la máquina en 10 años fueron estimados en \$6.347.695 sobre una tasa de inflación del 3.5% por cada año.
- El equipo se entregó en condiciones de uso el 1-03-2019
- Su depreciación es a 10 años por el método lineal
- No hay valor residual

Cálculo del costo inicial del activo:

Calcular el valor presente del valor estimado por el desmonte de la maquina una vez haya culminado su vida útil, utilizando la fórmula:

VP: $VF (1+i)^{-n}$

Reemplazamos VP: $6.437.695*(1+0,035)^{-10}$

VP: \$ 4.500.000

Ahora se calcula el costo inicial con el cual se reconoce el activo:

Precio de adquisición: \$150.000.000

Transporte y seguro: \$14.300.000

Emplazamiento físico: \$6.000.000

Estimación inicial de costos de desmantelamiento y retiro: \$4.500.000

Costo inicial del activo: \$174.800.000

Cálculo de la cuota de depreciación:

Valor a depreciar \$174.800.000 a 10 años

Depreciación por años \$17.480.000

Depreciación por mes $(\$17.480.000/12 \text{ meses}) * 10 \text{ meses} = \mathbf{\$14.566.670}$ cargar al estado de resultados.

Cálculo de ajuste para la provisión para el desmantelamiento del activo:

Para la provisión del desmantelamiento se debe ajustar al final del periodo sobre la misma tasa.

$$[(\$ 4.500.000 * 1,035) - \$ 4.500.000] = 157.500$$

Contabilización:

Tabla 40

Contabilización PPE

<i>DESCRIPCIÓN</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
-1-		
Maquinaria y equipo	\$150,000.000	
Bancos		\$150,000.000
P/R Adquisición de maquinaria		
-2-		
Maquinaria y equipo	\$14,300.000	
Bancos		\$14,300.000
P/R Desembolso x transporte y seguro		
-3-		
Maquinaria y equipo	\$6,000.000	
Bancos		\$6,000.000
P/R Instalación de la maquinaria		
-4-		
Gasto x deprec. Maq y equipo	\$14,566.670	
Dep acumulada Maq y equipo		\$14,566.670
P/R Amortización del año 2019		
-5-		
Gtos financiación ajuste provisión	\$157.500	
Provisión por desmantelamiento		\$157.500

Elaborado por: Arévalo (2020).

CONCLUSIONES

Se fundamenta mediante investigaciones que la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES es esencial y exigible por las entidades internacionales y nacionales que dictaminan políticas contables e información financiera global, las empresas ecuatorianas no han aplicado esta normativa de forma adecuada ya que existe poco interés de parte de los propietarios.

Se observa y determina que los departamentos contables de las tres empresas comerciales no proporcionan información confiable de acuerdo con las NIIF para PYMES como resultado del desconocimiento y la falta de aplicación de la normativa por parte de su personal encargado y la poca inversión de recursos destinados a la correcta implementación de las políticas descritas.

La mayoría de las PYMES en este caso comerciales se centran en dos objetivos como lo son la cantidad de ventas que realizan y sus obligaciones tributarias esto con el fin de evitar desembolsos por multas e intereses, dejando de lado el establecimiento de procesos y procedimientos para permitir enfrentar los cambios de acuerdo con las NIIF para PYMES en las actividades contables y financieras.

Las PYMES de este sector comercial enfrentan un panorama difícil de conversión ya que la estructura desorganizada que han mantenido en el negocio y el poco control de sus procesos que realizan diariamente complican esta transición, pero de acuerdo con los resultados del análisis financiero entre los dos años de formalización contable se evidencia más liquidez para hacer frente a sus deudas a corto plazo, los estados financieros se presentan con valores reales, se da un nuevo tratamiento contable.

En el presente trabajo se elaboró una propuesta cuyo diseño metodológico es el ajuste de la contabilidad actual a las NIIF para PYMES, en este se diseñan las políticas contables para la implementación de las NIIF para PYMES en las pequeñas empresas que comercializan productos de consumo masivo en las secciones más representativas en estos tipos de negocios y se proponen soluciones a los problemas encontrados en la matriz de riesgos de las actividades de las empresas.

RECOMENDACIONES

Se recomienda emplear las políticas establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo con las cuentas más relevantes y que se adecuen a las necesidades de estas empresas comerciales, con el fin de presentar información confiable, consistente y oportuna de todos sus procesos y así cumplir con las disposiciones de los entes reguladores para evitar multas o sanciones por el incumplimiento de estas.

Se recomienda implementar actividades o programas de capacitación continua para todo el personal sobre las NIIF para pymes, solicitar como requisito de contratación conocimientos sobre la Normativa. reglamentar condiciones sobre reconocimiento y adaptación de las NIIF en cada área de la empresa, ejecutar evaluaciones constantes tanto al personal como a los procedimientos contables con el fin de comprobar de que se estén ejecutando de una forma correcta e identificar falencias para buscar la forma de solucionarlas para seguir cumpliendo con las disposiciones de la Normativa.

Se sugiere a los directivos de las pymes analizar y mejorar las políticas y/o estrategias relacionadas con los parámetros contables bajo NIIF para PYMES para la toma de decisiones con el fin de que se obtenga un mejor rendimiento. Elaborar de manera técnica la propuesta de lineamientos contables de acuerdo con la normativa, a fin de unificar la información financiera producto de la globalización y el aumento del intercambio comercial mundial.

Se recomienda tratar su contabilidad con lo que indica la NIIF para PYMES con el fin de mantener una estructura organizada de la información financiera reflejada en los estados financieros para afrontar este panorama de conversión de la mejor forma posible.

Se recomienda estudiar e implementar la propuesta sobre las secciones involucradas de las NIIF para PYMES, a través de una correcta planificación a fin de proveer eventos imprevistos y puedan seguir operando a corto y largo plazo en sus actividades normales del negocio.

BIBLIOGRAFÍA

- Angulo Sánchez, L. (2016). La gestión del capital de trabajo en las empresas. *Revista Universidad y Sociedad*, Pgs. 54-57.
- Anónimo. (s.f.). Obtenido de <https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Finanzas%20I%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/12%20tendencia%20s.pdf>
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación*. Caracas: Episteme.
- Arrechedera, M., Herrera, A., Giardini, N., & Lares, L. (2012). *Transición DPC a VEN-NIIF-PYME (1ra Edición ed.)*. (C. Graphirama, Ed.) Aragua, Venezuela: 1ra Edición.
- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador, Capítulo Quinto, Sección cuarta Art. 213 Párrafo 1-2*. Quito, Ecuador: Registro Oficial No. 449 del 20 Octubre del 2008.
- Asamblea Nacional Republica Del Ecuador. (2019). *Código de Comercio*. Quito: Registro Oficial Suplemento 497 de 29-05-2019.
- Asociación Española para la Calidad AEC. (2019, Julio 06). COSO. Obtenido de <https://www.aec.es>: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Balestrini, M. (2002). *Como se elabora el Proyecto de Investigación*. Caracas: 1era Edición.
- Bejarano Mantuano, I., Espinoza Burgos, Y., & Arroba Salto, I. (2017, Diciembre). *Indicadores Financieros y su relación en los Estados Financieros*. Observatorio Economía Latinoamericana. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/indicadores-estados-financieros.html>
- Calvopiña , R., & Mónica, C. (2013). *Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en la PYMES Ecuatorianas*. Trabajo de Grado de Maestría en Dirección de Empresas.
- Campos, A., Castañeda, R., Holguín, F., López, A., & Tejero, A. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación: Con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Catacora, C. (2009). *Sistemas y Procedimientos Contables (2da Edición ed.)*. RED Contable.
- ConceptoDefinición. (2020, Febrero 18). *Definición de Método Cualitativo*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/metodo-cualitativo/>: <https://conceptodefinicion.de/metodo-cualitativo/>
- COSO. (2013, Mayo). *Commitee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*. Obtenido de *Control Interno - Marco Integrado Resumen Ejecutivo*: <https://www.coso.org>

- Deloitte. (2015). Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- Deloitte. (2019, Julio 11). deloitte.com. Obtenido de Normas Internacionales de Información Financiera: https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html
- Dirección Nacional Jurídica;. (2005). Código Tributario. Departamento de Normativa.
- Durán, Y. (2011). Administración del Capital de Trabajo: una herramienta financiera para la gerencia de las PyME tradicionales venezolanas. *Visión Gerencial* No. 1, Pgs. 37-56.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Decimo Segunda edición. México: Pearson: Educación.
- H. Congreso Nacional. (1999). Codificación de la Ley de Compañías Art. 430, 431 y Art. 432 Párrafo 2. Quito, Ecuador: Registro Oficial No. 312 del 05 de Noviembre de 1999.
- Hernández, F., Fernandez, R., & Baptistas, M. (2003). *Metodología de la Investigación*. Chile: Mc Graw Hill.
- IASB for SMEs London. (2009). Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1).
- Innovation & Entrepreneurship Business School. (2019, Junio 7). Innovation & Entrepreneurship Business School. Obtenido de <https://www.iebschool.com/blog/productos-de-consumo-masivo-comercio-ventas/#:~:text=Los%20productos%20de%20consumo%20masivo%20se%20definen%20como%20productos%20de,ofreciendo%20alternativas%2C%20precios%20o%20agregados>.
- Instituto de Empresas Familiares en Ecuador. (2014).
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019, Junio 28). <https://www.ecuadorencifras.gob.ec>. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec>: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>
- International Accounting Standards Board (IASB). (2019, Julio 09). www.ifrs.org. Obtenido de NIIF para PYMES traducción al español Párrafo 9-10: <http://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-translations/#spanish>
- Maldonado, M. K. (2006). *Auditoría de Gestión* (3a. ed. ed.). Quito, Ecuador: Producciones digitales Abya Yala.
- MANTILLA , S. (2003). *Estándares – Normas Internacionales de Información Financiera*. Bogotá: Eco Ediciones.

- Martínez Laguna, L. (2019, Julio 11). Lo esencial sobre el control interno. Obtenido de Diccionario Empresarial: http://diccionarioempresarial.wolterskluwer.es/Content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAEAMtMSbF1jTAAASMjS2MDtbLUouLM_DxbIwMDS0NDA1OQQGZapUt-ckhlQaptWmJOcSoAeRrSVDUAAAA=WKE
- Melchor Chávez, P., Rodríguez Moreno, R., Vásquez Alamilla, M., & Melchor Dorantes, M. (2019, Septiembre 15). Valuación de activos financieros. Obtenido de Valuación de activos financieros: <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/view/334/4436>
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad. (2020, Enero 18). Obtenido de <https://docplayer.es/>: <https://docplayer.es/9892474-Normas-ecuatorianas-de-contabilidad-nec.html>
- Ojeda, G. (2015). Fundamentos Conceptuales y para la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en el Sistema Contable-Administrativo de las PYMES en Venezuela. Trabajo de Grado de Maestría en Ciencias Contables. Universidad de Carabobo, Venezuela.
- Orquera A,. (2011). Análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera. Trabajo de Grado de Maestría en Tributación. Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador.
- Ortiz, N. (2015). Normas Internacionales de Información Financiera. Recuperado el Julio 02, 2019, de <http://www.iesa.edu.ve>: <http://www.iesa.edu.ve/inicio/2013-junio-21/1350=normas-internacionales-de-informacion-financiera>
- Ramírez Echeverry, H., & Suárez Balaguera, L. (2012). Guía NIIF para Pymes. Bogotá, Colombia.
- RGX Online. (2018, Febrero 9). Obtenido de <https://www.iebschool.com/blog/productos-de-consumo-masivo-comercio-ventas/>
- Rodríguez J. (2009).
- Roldán, P. (2019, Junio 14). economipedia. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ejercicio-fiscal.html>
- Salazar Baquero, E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá.
- Santillan Lopez, R. (2019). Finanzas Corporativas. Guayaquil: UCSG.
- Santillana González, J. R. (2003). Establecimiento de sistemas de control interno la función de contraloría. México: THOMSON.

- SIGWEB. (2020, ABRIL 6). EL PORTAL DE LOS EXPERTOS EN PREVENCIÓN DE RIESGOS DE CHILE. Obtenido de <http://www.sigweb.cl: http://www.sigweb.cl/wp-content/uploads/biblioteca/MatrizdeRiesgo.pdf>
- SoloContabilidad. (2019, Junio 16). SoloContabilidad. Obtenido de <https://www.solocontabilidad.com/a/analisis-estructural-analisis-factorial-analisis-fundamental>
- Yance Carvajal, C., Solis Granda, L., Burgos Villamar, I., & Lia, H. (2017, Junio). La Importancia de las Pymes en el Ecuador. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 7. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>
- Yuni, J., & Urbano, C. (2014). Técnicas para investigar: recursos metodológicos para la preparación de proyectos de investigación Vol. 2. Argentina: Brujas.

ANEXOS

Anexo1. Validación 1 propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en Contabilidad y Auditoría

Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo, no hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una X la casilla correspondiente

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	OBSERVACIONES
1. La propuesta es una buena opción y es práctica	X				
2. El diseño es oportuno para solucionar el problema planteado en este trabajo de investigación.		X			
3. Es factible que la propuesta obedezca al objetivo de la Compañía.	X				
4. La implementación de la propuesta podría contribuir a la implementación de la NIIF para PYMES en otro tipo de actividad comercial.	X				

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres <i>Peralta Vélez Yuliana Nicol</i>	Cédula de identidad <i>0930764360</i>
Título/Cargo <i>Contador General</i>	Lugar de trabajo <i>Defan S.A.</i>
Teléfono <i>0987298070</i>	Dirección <i>Sauces 9</i>
Firma <i>Yuliana Peralta V.</i>	Fecha <i>22/ julio /2020</i>

Anexo 2. Validación 2 propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en Contabilidad y Auditoría

Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo, no hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una X la casilla correspondiente

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	OBSERVACIONES
1. La propuesta es una buena opción y es práctica	X				
2. El diseño es oportuno para solucionar el problema planteado en este trabajo de investigación.	X				
3. Es factible que la propuesta obedezca al objetivo de la Compañía.	X				
4. La implementación de la propuesta podría contribuir a la implementación de la NIIF para PYMES en otro tipo de actividad comercial.	X				

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres ARMISOS ARLOBO ANDREA	Cédula de identidad 070637454-3
Título/Cargo Ing. CONTABILIDAD Y AUDITORIA	Lugar de trabajo CONTADOR EXTERNO
Teléfono 0967624719	Dirección MACHALA
Firma 	Fecha 21/07/2020

Anexo 3. Validación 3 propuesta



Instrumento para el criterio de especialistas
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Maestría en Contabilidad y Auditoría

Instrucciones para la validación de la propuesta

1. Lea detenidamente la propuesta
2. Emita su criterio
3. Utilice las siguientes categorías

MA = Muy de acuerdo, no hay nada que mejorar

DA = De acuerdo

MDA = Medianamente de acuerdo

ED = En desacuerdo sin embargo hay aspectos rescatables

4. Marque con una X la casilla correspondiente

VALORACIÓN ASPECTOS	MA	DA	MDA	ED	OBSERVACIONES
1. La propuesta es una buena opción y es práctica		X			<i>Dirigir como transición en las secciones indicadas.</i>
2. El diseño es oportuno para solucionar el problema planteado en este trabajo de investigación.		X			<i>Es oportuno de acuerdo al diseño de políticas.</i>
3. Es factible que la propuesta obedezca al objetivo de la Compañía.		X			<i>Es factible ya que se dirige a la actividad principal.</i>
4. La implementación de la propuesta podría contribuir a la implementación de la NIIF para PYMES en otro tipo de actividad comercial.		X			<i>Es necesario un análisis.</i>

VALIDADO POR:

Apellidos y Nombres <i>Vélez Montoya Kenia</i>	Cédula de identidad <i>0930266127</i>
Título/Cargo <i>Ing. en Auditoría y CPA</i>	Lugar de trabajo <i>Aliados Management Solution SA</i>
Teléfono <i>0960804641</i>	Dirección <i>Nueva Prosperina</i>
Firma <i>Kenia Velez</i>	Fecha <i>21/07/2020</i>

Anexo 4. Información General



DISPROVIT Sobre Nosotros:

Somos un almacén moderno, dedicado a la comercialización de la más alta variedad de productos nacionales e importados, nuestra intención es siempre servir a nuestros clientes aportando productos de consumo masivo, descartables, entre otros



Responsabilidad



Calidad

Misión

Proveer en toda la localidad productos de calidad y a menor precio ya que nuestra prioridad es su economía.



Visión

Formar una empresa para distribuir productos de consumo masivo a nivel intercantonal e interprovincial ,y de esta manera ofrecer mejor servicio a nuestros clientes



Anexo 5. RUC comercial DISPROVIT

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



NUMERO RUC: 0914833652001

APELLIDOS Y NOMBRES: RODRIGUEZ ROJAS BLANCA INES

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL:

NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 27/03/1971

FEC. ACTUALIZACION: 28/11/2014

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 25/06/1999

FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:

FEC. INSCRIPCION: 25/06/1999

FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO EN HIPERMARKET

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: GUAYAS Cantón: NARANJITO Parroquia: NARANJITO Calle: AV. QUITO Número: S/N Intersección: 9 DE OCTUBRE Referencia: FRENTE A LA COMISARIA DEL CANTON Teléfono: 042720494 Email: blancarodriguez2007@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

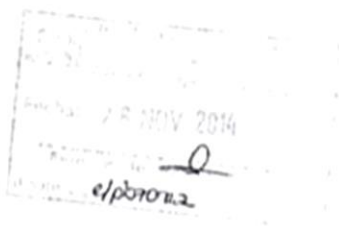
DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

del 001 al 001

ABIERTOS: 1

JURISDICCION: \ ZONA 8 GUAYAS

CERRADOS: 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

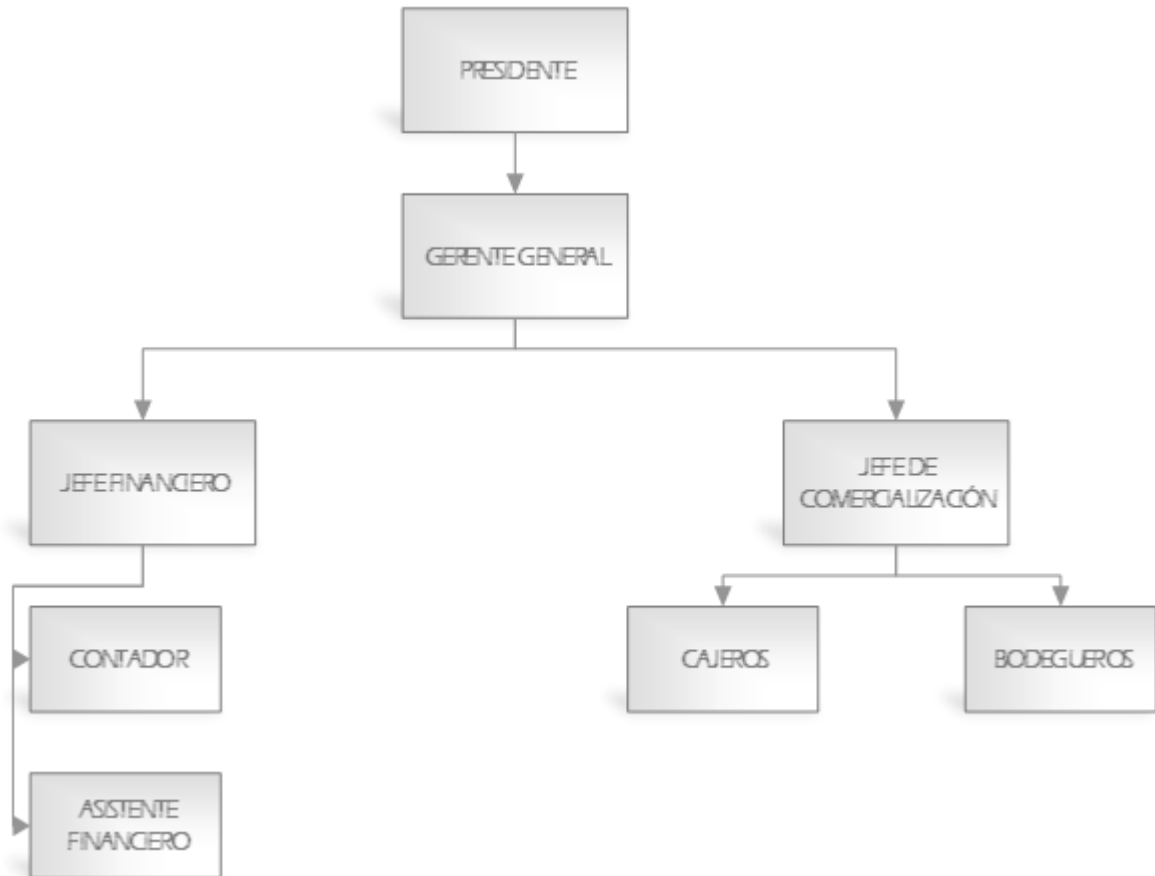
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ELPT070912

Lugar de emisión: MILAGRO/OLMEDO Y JUAN

Fecha y hora: 28/11/2014 14:21:25

Anexo 6. Organigram DISPROVIT



Anexo 7. Formato cuestionario de control

EMPRESA "Y"					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas para el manejo de la información financiera en su empresa?				
2	¿Considera que el recurso monetario es un factor importante para aplicar las NIIF para PYMES?				
3	¿Cuentan con un catálogo de cuentas?				
4	¿Los estados financieros están ceñidos en su totalidad de acuerdo con las NIIF para PYMES?				
5	¿Se ha actualizado las cuentas de los estados financieros como lo definen las NIIF para PYMES?				
6	¿El área contable cuenta con un sistema automatizado para el registro de sus operaciones?				
7	¿Los empleados están completamente capacitados sobre la implementación de las NIIF para PYMES.				
8	¿Tiene la empresa un manual de funciones y procedimientos para el manejo de Inventarios?				
9	¿Considera que la sección Inventario es las más utilizada en su empresa?				
10	¿Se registran al instante las entradas y salidas de inventario?				
11	¿Hay procedimientos adecuados para el control de existencias? (Kardex)				
12	¿Realizan la valuación de inventarios de acuerdo con las NIIF para PYMES?				
13	¿Existe un sistema automatizado que garantice el control y registro para el inventario?				
14	¿Han trabajado con más secciones de esta Norma?				
15	¿Considera usted que la contabilidad ha mejorado con el tratamiento bajo NIIF para PYMES?				
TOTAL					

Anexo 8. Fotografías

