



Incidencia de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de alquiler de maquinaria pesada del cantón Rumiñahui, período 2016 – 2018.

Armijos Carrera, Catalina Alexandra y Buenaño Tayo, Anita Cristina

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

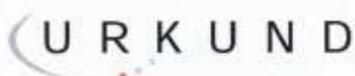
Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, Contadora

Pública – Auditora

Ing. CPA. Ramírez Lafuente, Carlos Alfonso, MCA. MDU.

10 de agosto de 2020



Urkund Analysis Result

Analysed Document: TRABAJO DE TITULACIÓN ARMIJOS CATALINA - BUENAÑO
CRISTINA.docx (D77424375)

Submitted: 8/3/2020 8:04:00 PM

Submitted By: monica.duque@ucuenca.edu.ec

Significance: 4 %

Sources included in the report:

TESIS PANCHANA - RODRIGUEZ.docx (D64689172)

TESIS 12.07 - TROYA-DAVILA.docx (D54427215)

TRABAJO FINAL NIIF.docx (D75336915)

TESIS NIIFS 15 FEB 2015.docx (D13259209)

HEIDY JUDITH CHABLA ARMIJOS completa.docx (D63617443)

Tesis- Adriana Arce Barreiro.docx (D13109884)

<https://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/b1fcb20c-44d4-4bd1b968-2b042b3c2443/GUIA+DEL+CONTRIBUYENTE+FORMULARIO+101.pdf>Significados.com.

<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/2766/Implementaci%C3%B3n%20De%20Manual%20De%20Pol%C3%ADticas%20Bajo%20Niif%20%20Pymes%20Para%20La%20Empresa%20Misi%C3%B3n%20Plus%20S%2025%20NOV%20CORREC%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

<https://docplayer.es/amp/12318741-Universidad-catolica-de-santiago-de-guayaquil-facultadde-ciencias-economicas-y-administrativas-carrera-de-ingenieria-en-contabilidad-yauditoria.html>

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1992/1/TA0212.pdf> Instances where selected sources appear:

14

Ing. CPA. MSc. Ramirez Lafuente, Carlos Alfonso
DIRECTOR



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "**Incidencia de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del cantón Rumiñahui, período 2016 - 2018**" fue realizado por las señoritas **Armijos Carrera, Catalina Alexandra y Buenaño Tayo, Anita Cristina** el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustenten públicamente.

Sangolquí, 10 de agosto de 2020

**Ing. CPA.
 Carlos
 Ramírez
 Lafuente, MCA**

Firmado digitalmente por Ing. CPA, Carlos Ramírez Lafuente, MCA
 DN: cn=Ing. CPA, Carlos Ramírez Lafuente, MCA, o=Ing. CPA, Carlos Ramírez Lafuente, MCA, ou=Ecuador, c=EC, o=Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, ou=Docente Tiempo Parcial DCEA, email=rcaramirez@espe.edu.ec
 Motivo: Firma electrónica que valida el presente documento
 Ubicación: Quito - Ecuador
 Fecha: 2020-10-06 11:47-10:00

Ing. CPA. MSc. Ramírez Lafuente, Carlos Alfonso

C. C. 170750266-0



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Nosotras, **Armijos Carrera, Catalina Alexandra**, con cédula de ciudadanía N° 172022606-5 y **Buenaño Tayo, Anita Cristina**, con cédula de ciudadanía N° 180324395-3, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **Incidencia de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del cantón Rumiñahui, período 2016 - 2018**, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 10 de agosto de 2020

Armijos Carrera, Catalina Alexandra

C.C.: 172022606-5

Buenaño Tayo, Anita Cristina

C.C.: 180324395-3



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Nosotras, **Armijos Carrera, Catalina Alexandra**, con cédula de ciudadanía N° 172022606-5 y **Buenaño Tayo, Anita Cristina**, con cédula de ciudadanía N° 180324395-3, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **Incidencia de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del cantón Rumiñahui, período 2016 – 2018**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Sangolquí, 10 de agosto de 2020

Armijos Carrera, Catalina Alexandra

C.C.: 172022606-5

Buenaño Tayo, Anita Cristina

C.C.: 180324395-3

Dedicatoria

A Dios por su amor y bondad infinitos, por el regalo de la vida, por nunca soltar mi mano y demostrarme que su tiempo es perfecto.

A la Memoria de mi abuelita Merceditas, por enseñarme a caminar despacio, por escucharme con dulzura y cuidar siempre de mí; a la Memoria de mis abuelitos Carmita y Hectitor por su amor y nobleza; mis tres ángeles, aunque pase el tiempo su amor sigue intacto.

A mi Madre, por ser el ángel que siempre está a mi lado apoyándome, por ser mi refugio, mi mejor amiga y cómplice, mi ejemplo de fortaleza y amor incondicional; a mi Padre por su amor y bondad, por nunca claudicar y enseñarme lo valioso de la constancia y el sacrificio.

A mis hermanos Miguel y Diego, por ser ese pedacito de niñez que siempre llevaré conmigo, por su amor incondicional, por caminar siempre de la mano en las tristezas y en las alegrías, por cuidarme y apoyarme siempre.

Al amor de mi vida, Andrés, por ser mi motor, por enseñarme a afrontar la vida sin estar preparada y demostrarme con su ternura e inocencia que el amor verdadero existe, siempre daré gracias a Dios por tu existencia.

A todos ustedes todo mi amor y admiración, gracias por ser mi brújula e inspiración.

Con amor,

Catalina

Dedico este proyecto de tesis a Dios ya que, con su divina gracia me ha bendecido con la salud y guía durante todo este largo camino. A mis hijos David y Daniel que han sido mi inspiración y fortaleza para superarme cada día más para llegar a cumplir esta meta.

A mis padres que me han enseñado que con esfuerzo, valentía y luchar es posible alcanzar mis anhelos; y a todos mis familiares quienes han estado dándome su apoyo incondicional en cada logro y más aún en cada obstáculo que se ha presentado, a mis mejores amigas Nadia y Paola quienes en todo momento con sus palabras de aliento no dejaron que decaiga, a todas mis primas por extender su mano en momentos difíciles, y en especial a mi tía Mery por apoyarme cuando más lo necesite y por siempre confiar en mi sin dudar.

Cristina

Agradecimiento

A mis tíos Efraín, Alonso, Galo y Elisa porque su amor no tiene fin y perdura a pesar del tiempo y la distancia.

A mis rayitos de luz: Doménica, Gabriela, Carolina y Nandito por su amor incondicional, por multiplicar las alegrías y compartir las tristezas, por ser mi ejemplo de fortaleza.

Gracias a todos ustedes por enseñarme que el amor es lo único que crece cuando se comparte.

Con amor

Catalina

Quiero expresar mi gratitud a Dios por acompañarme, guiarme por el camino del bien, a mis padres que han sabido darme su ejemplo de trabajo, honradez y tenacidad, a cada uno de los que son parte de mi familia por haber contado con incondicional apoyo a lo largo de mi vida.

Cristina

A nuestro Director de Tesis, Ing. Carlos Ramírez, por compartir sus conocimientos y experiencias, por saber guiarnos con paciencia y disciplina en el desarrollo de nuestro proyecto.

A todos nuestros Maestros, por su dedicación y compromiso, por ayudarnos a alcanzar los conocimientos que nos guiarán por siempre.

A nuestra querida ESPE, por acogernos en sus aulas y permitirnos llevar su nombre con orgullo.

Con cariño

Catalina y Cristina

Índice de contenido

Carátula.....	1
Hoja de resultados de la herramienta Urkund.....	2
Certificación	3
Responsabilidad de autoría	4
Autorización de publicación	5
Dedicatoria	6
Agradecimiento	8
Índice de Tablas.....	12
Índice de Figuras	13
Resumen.....	14
Abstract	15
Capítulo I.....	16
Problema.....	16
Planteamiento del problema	16
Justificación e Importancia.....	19
Objetivos.....	20
Objetivo General.....	20
Objetivos Específicos	20
Capítulo II.....	22
Marco Teórico – Conceptual.....	22
Marco Teórico	22
Fundamentación Teórica.....	22
Bases Teóricas	24
Pequeñas y medianas empresas	24
Clasificación de las PYMES, pequeñas y medianas empresas	24
NIIF para PYMES	25
Organización de las NIIF para PYMES	25
Importancia de la implementación de las NIIF para PYMES	26
Características cualitativas de los estados financieros	26
Empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada	29
Orígenes de la encuesta como método de investigación social.....	29

Hipótesis	31
Cuadro de operacionalización de variables	32
Marco conceptual.....	33
Activo.....	33
Activo Corriente	33
Cuentas y documentos por cobrar corrientes	33
Activo no corriente.....	34
Propiedades, planta y equipo	34
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones.....	34
Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo	35
Deterioro del valor de activos	35
Pasivo.....	35
Pasivo corriente.....	36
Pasivo no corriente.....	36
Beneficios por terminación	36
Ingresos.....	36
Ingresos de actividades ordinarias.....	36
Capítulo III.....	38
Metodología de la investigación	38
Tipo de investigación	38
Identificación de la población objeto de estudio.....	38
Población - muestra	39
Técnicas de recolección de datos	40
Plan de procesamiento de la información	41
Diseño de la encuesta.....	42
Validación de la encuesta	46
Técnicas de análisis de datos.....	85
Resultados de la investigación	86
Resultados de la encuesta	86
Resultados del análisis financiero.....	102
Análisis financiero Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.	102
Análisis Financiero Gogatrans S.A.....	109
Análisis Financiero Grúas Corsa Cía. Ltda.	116

Análisis Financiero López Tapia Cía. Ltda.....	125
Análisis Financiero Transportes Coello S.A.....	132
Análisis Financiero Comparativo.....	141
Cuentas por Cobrar	141
Propiedades, Planta y Equipo	141
Jubilación Patronal.....	142
Técnicas de Comprobación de Hipótesis	143
Capítulo IV	145
Propuesta.....	145
Tratamiento contable sugerido para las cuentas de Activo	145
Propiedades, planta y equipo.....	145
Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	150
Deterioro acumulado Propiedad, planta y equipo.....	153
Revaluación de Activos	156
Otro Resultado Integral	157
Deterioro acumulado del valor por Incobrabilidad	159
Tratamiento contable sugerido Cuentas de Pasivo.....	165
Pasivos no corrientes por beneficios a empleados	165
Jubilación Patronal.....	166
Desahucio (Beneficios Por Terminación)	166
Tratamiento contable sugerido Cuenta de Ingresos	169
Venta de Servicios.....	169
Conclusiones.....	175
Recomendaciones	177
Anexos	179
Bibliografía	179

Índice de Tablas

Tabla 1	<i>Clasificación de empresas</i>	25
Tabla 2	<i>Operacionalización de variables</i>	32
Tabla 3	<i>Empresas de alquiler de maquinaria del Cantón Rumiñahui</i>	40
Tabla 4	<i>Resultados de la validación de la encuesta</i>	84
Tabla 5	<i>Análisis Estado de Situación Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.</i>	103
Tabla 6	<i>Análisis Estado de Resultados Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.</i>	105
Tabla 7	<i>Análisis del Estado de Situación Financiera de Gogatrans S.A.</i>	110
Tabla 8	<i>Análisis del Estado de Resultados de Gogatrans S.A.</i>	112
Tabla 9	<i>Análisis Estado de Situación Financiera Grúas Corsa Cía. Ltda.</i>	117
Tabla 10	<i>Análisis Estado de Resultados Grúas Corsa Cía. Ltda.</i>	120
Tabla 11	<i>Análisis Estado de Situación Financiera López Tapia Cía. Ltda.</i>	126
Tabla 12	<i>Análisis Estado de Resultados López Tapia Cía. Ltda.</i>	128
Tabla 13	<i>Análisis Estado de Situación Financiera Transportes Coello S.A.</i>	133
Tabla 14	<i>Análisis Estado de Resultados Transportes Coello S.A.</i>	136
Tabla 15	<i>Comparativo Cuentas por Cobrar</i>	141
Tabla 16	<i>Comparativo Propiedad, Planta y Equipo</i>	141
Tabla 17	<i>Comparativo Sueldos y Salarios</i>	142
Tabla 18	<i>Cuentas y casilleros Propiedades, Planta y Equipo</i>	145
Tabla 19	<i>Vidas útiles estimadas de Propiedades, Planta y Equipo</i>	147
Tabla 20	<i>Alcance de la sección 17 de la norma NIIF para las PYMES</i>	148
Tabla 21	<i>Referencias cuentas y casilleros Depreciación Acumulada</i>	150
Tabla 22	<i>Porcentajes de depreciación anual</i>	150
Tabla 23	<i>Cuentas y casilleros deterioro Propiedades, Planta y Equipo</i>	153
Tabla 24	<i>Párrafos de la Sección 17 de las NIIF para PYMES</i>	156
Tabla 25	<i>Casilleros superávit por revaluación Propiedades, Planta y Equipo</i>	158
Tabla 26	<i>Cuentas y casilleros de Deterioro del valor por incobrabilidad</i>	160
Tabla 27	<i>Políticas para el castigo de cartera</i>	162
Tabla 28	<i>Cuentas y casilleros de Jubilaciones y Desahucio</i>	165
Tabla 29	<i>Cuentas y casilleros de ventas de servicios</i>	170

Índice de Figuras

Figura 1	<i>Relación causa – efecto</i>	18
Figura 2	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 2</i>	86
Figura 3	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 3</i>	87
Figura 4	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 4</i>	89
Figura 5	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 5</i>	90
Figura 6	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 6</i>	91
Figura 7	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 7</i>	92
Figura 8	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 8</i>	93
Figura 9	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 9</i>	95
Figura 10	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 10</i>	96
Figura 11	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 11</i>	97
Figura 12	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 12</i>	98
Figura 13	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 13</i>	100
Figura 14	<i>Distribución de respuestas a la pregunta No. 14</i>	101
Figura 15	<i>Índice de liquidez Gabrimaquinarias Cía. Ltda.</i>	107
Figura 16	<i>Índice de liquidez Gogatrans S.A.</i>	114
Figura 17	<i>Índice de liquidez Grúas Corsa Cía. Ltda.</i>	123
Figura 18	<i>Índice de liquidez López Tapia Cía. Ltda.</i>	130
Figura 19	<i>Índice de liquidez Transportes Coello S.A.</i>	139

Resumen

El presente trabajo de titulación analiza la incidencia de la adopción de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero empresarial del sector de la construcción, específicamente de la actividad de alquiler de maquinaria pesada, de las empresas pertenecientes al Cantón Rumiñahui, reguladas por la Superintendencia de Compañías.

Por otro lado, examina la práctica contable vs la normativa contable en cuanto al manejo de los principales rubros que integran el plan de cuentas de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui, período 2016 – 2018.

Realiza el análisis financiero de las empresas de alquiler de maquinaria pesada, cuya actividad económica se desarrolla en el Cantón Rumiñahui, con el fin de conocer su desempeño financiero en el período 2016 – 2018.

Finalmente, se analiza cómo incide la incorrecta aplicación de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui, por el período 2016 – 2018, teniendo así una adecuada orientación de los procesos que deben adoptarse para su correcta aplicación.

Palabras clave:

- **NIIF PARA PYMES**
- **DESEMPEÑO FINANCIERO**
- **EFFECTOS**
- **IMPLEMENTACIÓN**
- **INCIDENCIA.**

Abstract

The present degree work analyzes the incidence of the adoption of the IFRS for SMEs in the business financial performance of the construction sector, specifically in the heavy machinery rental activity, of the companies belonging to the Rumiñahui Canton, regulated by the Superintendency of Companies.

On the other hand, it examines the accounting practice vs. the accounting regulations regarding the management of the main items that make up the chart of accounts of the heavy machinery rental service companies of the Rumiñahui Canton, period 2016 - 2018.

Carry out the financial analysis of the heavy machinery rental companies, whose economic activity is carried out in the Rumiñahui Canton, in order to know their financial performance in the 2016 - 2018 period.

Finally, it is analyzed how the incorrect application of the IFRS for SMEs affects the financial performance of the heavy machinery rental service companies of the Canton Rumiñahui, for the period 2016 - 2018, thus having an adequate orientation of the processes to be adopted for its correct application.

Key words:

- **IFRS SMES**
- **FINANCIAL PERFORMANCE**
- **EFFECTS**
- **IMPLEMENTATION**
- **INCIDENCE**

Capítulo I

Problema

Planteamiento del problema

¿La aplicación de las NIIF para Pymes incide en el desempeño financiero, dentro de las empresas de servicio de alquiler de maquinaria pesada del cantón Rumiñahui?

Toda adopción de normas financieras conlleva una serie de inconvenientes, como los mencionados a continuación:

- Normas Financieras con un alto grado de complejidad, difíciles de entender.
- Habitual aplicación de la partida doble más el ciclo contable, que es solo un principio y no consideran la técnica contable según las NIIF para Pymes.
- Las aplicaciones de las NIIF para PYMES requieren un mayor involucramiento por parte de la Gerencia, lo cual no ocurre en la mayoría de los casos.
- Las empresas llevan una Contabilidad Tributaria, más no la interpretación de las NIIF para Pymes.
- Los cambios requieren de constante actualización y de un personal altamente calificado, lo que conlleva un alto costo para las Empresas de Servicios de Alquiler de Maquinaria Pesada.
- Las Empresas comerciales de Servicios no cuentan con una política contable que se encuentre estructurada y plasmada en un manual.

- Ante la empresa solo se presenta los Estados Financieros con el propósito de no tener inconsistencias tributarias, es decir, solo se prepara la información financiera para la declaración de impuesto a la renta.

En la actualidad, la globalización y competencia empresarial requieren un idioma universal en cuanto a información financiera y un cambio importante en la cultura de negocios, por lo que nace la necesidad de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

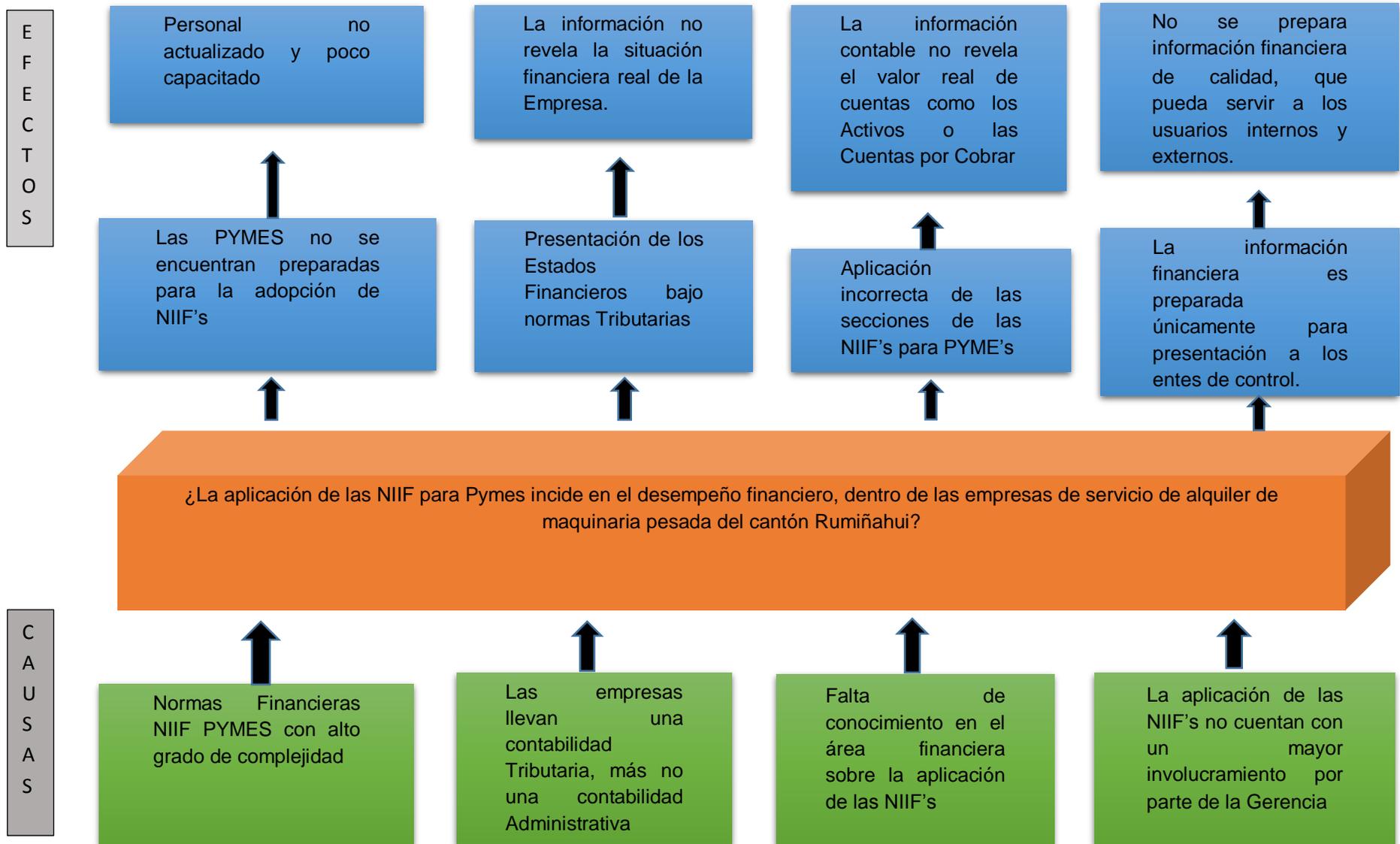
En Ecuador, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros con Resolución No. SVC-INC-DNCDN-2019-009, publicada en el Registro Oficial No. 39 del 13 de septiembre de 2019, establece los lineamientos para que las empresas apliquen NIIF para las PYMES.

El diagnóstico financiero es una herramienta que se usa para evaluar el desempeño de las empresas, el cual es requerido por los socios o accionistas para la toma de decisiones. Para su ejecución, es necesaria la información contable y del mercado.

Por todo lo anterior, es necesario realizar un estudio en el que se demuestre cómo han incidido las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas, cuya actividad es el alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui.

Figura 1

Relación causa – efecto



Justificación e Importancia

En Ecuador, el sector de la construcción es uno de los más dinámicos de la economía y ha tenido un crecimiento continuo desde la década de los ochenta. Es parte del aparato productivo e influye directa o indirectamente en varias industrias.

La aplicación de NIIF para PYMES requiere de conocimientos técnicos financieros, contables y tributarios, los cuales no solo representan un alto costo para las Empresas de Servicios de Alquiler de Maquinaria Pesada, sino también un alto riesgo de errores en su aplicación, lo cual puede afectar su desempeño financiero.

Por todo lo anterior, se ha realizado una investigación previa de los inconvenientes que se presentan al momento de la presentación de la información requerida por los entes de control ya sea la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros o el Servicio de Rentas Internas.

La investigación previa fue realizada por medio de:

- Entrevistas mediante conversaciones telefónicas a Expertos Contadores de diferentes empresas, no solo del Sector a investigar sino a empresas consideradas como PYMES.
- Lecturas de investigaciones pasadas, con respecto a temas bajo la misma temática donde se expresan los problemas encontrados en la aplicación de las Normas NIIF para PYMES.

Con lo anteriormente expuesto, se determina que el objetivo de estas normas es el de poder estandarizar los estados financieros internacionalmente y con ello generar información de calidad para los principales usuarios, entre ellos: Accionistas,

proveedores, clientes, instituciones financieras, entes de control y público en general, por lo que es necesario analizar el impacto que han tenido las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada.

Objetivos

Objetivo General

Analizar las normas NIIF para PYMES de acuerdo a su aplicación, mediante los Estados Financieros reportados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, con el propósito de examinar el desempeño financiero de las empresas de alquiler de maquinaria pesada, en el período 2016 – 2018 en el Cantón Rumiñahui.

Objetivos Específicos

- Plantear el problema de investigación, con el objeto de reconocer los posibles factores y las variables que intervienen en el mismo, por medio de la opinión de expertos y la revisión de artículos financieros – contables.
- Definir el Marco Teórico - Conceptual de la aplicación de las NIIF para PYMES en las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui, con el fin de exponer los antecedentes y conceptos que enmarcan la presente investigación, mediante la recopilación de investigaciones previas y consideraciones teóricas.
- Establecer la metodología de investigación a emplearse y llevar a cabo la investigación de campo para obtener información confiable y válida, mediante fuentes y técnicas adecuadas de recolección de datos.

- Analizar los resultados obtenidos, con el fin de determinar la incidencia de la aplicación de las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui, a través de las encuestas obtenidas y la evaluación de los Estados Financieros reportados a la Superintendencia de Compañías en el período 2016 – 2018.

Proponer una alternativa de mejora, con el fin de aportar de manera significativa a la obtención de conocimiento de cómo llevar a cabo un adecuado tratamiento contable, mediante la aplicación de las NIIF para PYMES y la Normativa Tributaria vigente.

Capítulo II

Marco Teórico – Conceptual

Marco Teórico

Fundamentación Teórica

En la actualidad, el mundo se encuentra en constante cambio; por ello es necesario tener información financiera de mayor consistencia, transparencia e incremento en la comparabilidad. Según (Deloitte, 2020), las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de registro, valuación, presentación e información a revelar sobre las operaciones y sucesos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

Las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES), determinan lo que se necesita para el registro, evaluación, presentación e información a revelar de las operaciones, hechos y condiciones que son relevantes en los estados financieros. Dichas normas, son un Marco Conceptual, que tienen el propósito de información general. (CYTE Asesoría Contable y Tributaria Ecuatoriana, 2019)

Según (Casinelli , 2011) las NIIF para las PYMES definen a las pequeñas y medianas empresas como aquellas que:

- No están obligadas a rendir cuentas de forma pública; y

- Difunden estados financieros con fines de información general para usuarios externos.

En la introducción de las NIIF para PYMES se determina que una autoridad local puede establecer la responsabilidad de utilizar NIIF Completas a empresas que sean aptas para aplicarlas, pero no se puede dar lo opuesto (que una empresa con responsabilidad pública de rendir cuentas aplicase la NIIF para PYMES para la elaboración de sus estados financieros).

Según (Casinelli , 2011) existen diferencias de las NIIF para PYMES frente a las NIIF Completas, como las que se detallan a continuación:

- Los requerimientos en cuanto a la revelación, que establecen las NIIF para PYMES son menos exigentes que aquellos que se encuentran en las NIIF Completas.
- Las NIIF para PYMES no contienen temas que sí se encuentran expuestos en las NIIF Completas, como los detallados a continuación:
 - NIC 33 - Determinación de la ganancia por acción, que es trascendental para entidades que ofertan públicamente sus instrumentos de patrimonio;
 - NIIF 8 - Presentación de información por segmentos de operación;
 - NIC 34 - Presentación de información financiera intermedia.

Bases Teóricas

Pequeñas y medianas empresas

Pyme (también conocida como PyME o por las siglas PME) es un acrónimo que significa “pequeña y mediana empresa”. Hace referencia a una empresa compuesta por un número reducido de trabajadores y con un volumen de ingresos netos moderado. Las pymes tienen libertad de desarrollar actividades comerciales en cualquier tipo de sector o actividad, bien sea de producción, comercialización o prestación de servicios. (Significados.com, 2017)

Las PYMES son importantes en la economía de un país debido a que participan en la generación de empleos y contribuyen en la producción, lo cual se refleja positivamente en su producto interno bruto (PIB). (Significados.com, 2017)

Así, pues, debido a su tamaño, objetivo, capacidad y necesidad de competir, las pymes también suelen necesitar de cierta ayuda y protección del Estado a través del otorgamiento de créditos o financiamientos, así como ayudas en la gestión, innovación y desarrollo tecnológico. (Significados.com, 2017)

Clasificación de las PYMES, pequeñas y medianas empresas

La Resolución No. SC.INPA.UA.G-10.005, emitida el 5 de noviembre de 2010, por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y la cual fue publicada en el Registro Oficial No. 335 del 7 de diciembre de 2010, en la que se acoge la clasificación de pequeñas y medianas empresas, PYMES, de acuerdo a la normativa establecida por la Comunidad Andina en su Resolución 1260, conforme a la siguiente tabla:

Tabla 1*Clasificación de empresas*

Variabes	Micro Empresa	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 US\$ 100.000	De US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US\$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999	≥4.000.000

Nota. Tomado de (Cámara de Comercio de Quito, 2017)

NIIF para PYMES

Las NIIF para PYMES se basan en las NIIF completas, pero con ajustes y modificaciones para reflejar de una manera más adecuada la información financiera y suplir las necesidades de los usuarios de los estados financieros de PYMES. (Rodríguez, 2020)

Organización de las NIIF para PYMES

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. Los números de párrafo tienen el formato xx.yy, donde xx es el número de sección e yy es el número de párrafo secuencial dentro de dicha sección. En los ejemplos que incluyen importes monetarios, la unidad de medida es la Unidad Monetaria (cuya abreviatura es u.m.). (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Todos los párrafos de la NIIF para las PYMES tienen la misma autoridad. Algunas secciones incluyen apéndices de guía de implementación que no forman parte de la Norma y son, más bien, guías para su aplicación. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Importancia de la implementación de las NIIF para PYMES

Es una tendencia global que ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en la política contable, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia.

Asimismo, presentar los estados bajo los estándares de las NIIF genera diversas ventajas para una organización, por ser un lenguaje contable internacional, facilita el análisis de datos y la comparación de información en el mercado competitivo.

Características cualitativas de los estados financieros

Según el (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), las características cualitativas de la información en los Estados Financieros son las siguientes:

- **Comprensibilidad**

La información contenida en los estados financieros debe ser comprensible para usuarios que poseen conocimiento de las actividades económicas y empresariales, así como predisposición para estudiar la información.

- **Relevancia**

La información posee relevancia cuando influye sobre las decisiones financieras de quienes la utilizan, ayudándoles a valorar hechos pasados, presentes o futuros.

- **Materialidad o importancia relativa**

La materialidad requiere de la dimensión y naturaleza de la omisión, estimada en función de las circunstancias en que se hayan producido. No obstante, es inadecuado dejar sin corregir, variaciones no relevantes, con el objetivo de lograr una presentación específica de la situación financiera de una entidad.

- **Fiabilidad**

La información es fiable cuando no posee sesgo, y presenta razonablemente la información financiera de una entidad.

- **La esencia sobre la forma**

Las operaciones y demás sucesos deben contabilizarse y presentarse de acuerdo a su naturaleza y no únicamente considerando su forma legal.

- **Prudencia**

Prudencia es tener cierto grado de precaución al realizar las valoraciones necesarias para realizar las estimaciones bajo condiciones de incertidumbre, de manera que los Activos e Ingresos no se expresen en exceso y que los Pasivos y gastos no se expresen en defecto.

- **Integridad**

La información contenida en los estados financieros debe ser completa dentro de los términos importancia relativa y costo. Un error puede dar lugar a que la información sea errónea, y por lo tanto no sea fiable en términos de relevancia.

- **Comparabilidad**

Los estados financieros de una entidad deben ser comparables a lo largo del tiempo, para determinar las tendencias de su situación financiera.

Por otro lado, los usuarios de los estados financieros deben estar en la capacidad de compararlos con empresas diferentes, para evaluar su situación financiera.

- **Oportunidad**

La oportunidad supone proveer la información dentro del periodo de tiempo para la toma de decisiones.

Si existiese un retraso en la entrega de la información, ésta puede perder su relevancia.

- **Equilibrio entre costo y beneficio**

Los beneficios procedentes de la información deben ser mayores a los costos de suministrarla.

Estos beneficios conllevan tomar mejores decisiones de la gerencia, debido a que la información financiera que se usa internamente es, en parte preparada con propósito de información general.

Empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada

Negocio dedicado al alquiler de máquinas sin conductor destinadas a usos industriales y de construcción. El alquiler de este tipo de maquinaria se oferta principalmente a empresarios, profesionales y particulares que, por motivos económicos o puntuales, no disponen de la maquinaria específica necesaria para realizar determinados trabajos de construcción. La empresa se focaliza principalmente en aquellos clientes propietarios de pequeñas empresas de construcción que no cuentan con la capacidad inversora suficiente para adquirir la maquinaria en propiedad, siendo este perfil de clientes lo que marque el principal diferencial con respecto a otras empresas del sector. El negocio puede ofertar una diversidad de tipos de máquinas de construcción: eléctricas, hidráulicas, térmicas, con brazo robótico, etc. (Junta de Andalucía, 2013)

Orígenes de la encuesta como método de investigación social

Las primeras encuestas aparecen a finales del siglo XIX y principios del siglo XX en los estudios e investigaciones sobre la pobreza y las poblaciones marginales.

También se puede hablar de las encuestas de los reyes franceses recabando información de sus intendentes sobre la población, riqueza y economía de las provincias con fines claramente fiscalistas. (Martin, 2004)

La encuesta se puede definir como una técnica primaria de obtención de información sobre la base de un conjunto objetivo, coherente y articulado de preguntas que garantiza que la información proporcionada por una muestra puede ser analizada mediante métodos cuantitativos. La encuesta es útil ante todo para describir algo, pueden ser personales y no personales.

Las encuestas personales

Consisten en un encuentro entre dos personas en el cual una de ellas obtiene información proporcionada por la otra sobre la base de un cuestionario. Generalmente se desarrolla sobre la base de un cuestionario predefinido o estructurado que no puede ser alterado por el entrevistador.

Las encuestas no personales

Son encuestas por correo la información se efectúa mediante un cuestionario que se envía a una persona que lo completa y lo devuelve por correo.

El cuestionario debe estar cuidadosamente elaborado en contenido y forma para recoger la información necesaria para llevar a cabo correctamente la investigación que se desarrolla.

Además, debe estar redactado de forma que facilite su cumplimiento y objetivo de la investigación.

Como Preguntar

La investigación debe partir siempre de una fase cualitativa (Elena Abascal, 2005), la clave de un buen cuestionario que idealmente tiene que tener el mismo significado para el investigador y para el que investigado y para el que proporciona la información. Por ello es tan recomendable la utilización de grupos de discusión como punto de partida del diseño del cuestionario para utilizar los términos usados por el grupo y el mismo nivel de conceptualización.

Validez

Es el grado en que un instrumento sirve para el propósito que fue creado, se trata de someter al cuestionario a la valoración de investigadores y expertos que deben juzgar la capacidad de este para evaluar todas las dimensiones que deseamos medir para nuestra investigación.

Revisión por expertos

Se trata de recurrir a un pequeño grupo de expertos (4/5) no implicados en el estudio en aras a la mayor objetividad, los expertos seleccionados analizan y consideran tres criterios de evaluación: comprensión, interpretación y claridad.

Para ello se utilizó una escala de 1 a 3 siendo 1 la calificación más baja y 3 la más alta. Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible. En cambio, en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene una única interpretación, por último con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso (Altarmirano, García, & Checa, 2018)

Hipótesis

H₀: Las Normas Internacionales de Información Financiera Completas presentan un impacto negativo en el desempeño financiero de las empresas de servicio de alquiler de maquinaria del Cantón Rumiñahui.

H₁: Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES inciden de manera positiva en el desempeño financiero de las empresas de servicio de alquiler de maquinaria del Cantón Rumiñahui.

Cuadro de operacionalización de variables

Tabla 2

Operacionalización de variables

OBJETIVO GENERAL: Analizar las normas NIIF para PYMES de acuerdo a su aplicación, mediante los Estados Financieros reportados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, con el propósito de examinar el desempeño financiero de las empresas de alquiler de maquinaria pesada, en el período 2016 – 2018 en el Cantón Rumiñahui.

Variable	Tipo de Variable	Dimensión	Indicador
NIIF para PYMES	Independiente	Medianas y Pequeñas Empresas	Número de Empresas de servicios de alquiler de maquinaria pesada que aplican NIIF para PYMES en el cantón Rumiñahui
Estados Financieros Razonables	Dependiente		
Utilidades	Dependiente	Margen Operacional	Resultado Operativo / Total de Gastos
Políticas Contables	Independiente		
Observaciones de entes de Control	Dependiente	Desviación de la aplicación de la Técnica Contable	
Aplicación Factible de la norma	Dependiente	Margen Neto	Razonabilidad en la información financiera de los años 2016 - 2018

Nota: Esta tabla muestra las variables de la investigación con su respectiva dimensión e indicador.

Marco conceptual

Activo

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. (IFRS Foundation, 2014)

Activo Corriente

Es aquel susceptible de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a 12 meses. (Gerencie.com, 2018)

Cuentas y documentos por cobrar corrientes

Se define a las Cuentas y Documentos por cobrar corrientes, como derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto, los cuales serán cobrados a corto plazo. (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Deterioro acumulado del valor por incobrabilidad

Se aplica para aquellos activos financieros que son medidos bajo el modelo de costo. El deterioro acumulado del valor, comprende todas las pérdidas por deterioro que se hayan causado en las respectivas clases de activos financieros.

Las provisiones para créditos incobrables, causados en transacciones del giro del negocio, efectuadas en cada ejercicio fiscal serán a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada exceda el 10% de la cartera total. (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Activo no corriente

El activo no corriente es aquel activo que sólo es susceptible de convertirse en efectivo en un periodo superior a un año, en el mediano o largo plazo. (Gerencie.com, 2017)

Propiedades, planta y equipo

Según el (Servicio de Rentas Internas, 2019) las propiedades, planta y equipo son activos tangibles utilizados en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y los cuales se esperan usar durante más de un periodo; su costo está compuesto por los rubros a continuación detallados:

- a) El precio de compra, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables, después de restar cualquier descuento.
- b) Todos los costos directamente imputables a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.
- c) La evaluación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del bien, así como el restablecimiento del lugar sobre el que se asienta.

Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones

Según el (Servicio de Rentas Internas, 2019), son los ajustes acumulados, por encima del costo histórico, de cada clase de propiedad, planta y equipo, producto de una reexpresión (por ejemplo: correcciones de errores contables de periodos anteriores; o para entidades que aplican las NIIF: el uso de la exención de “costo atribuido” en la transición a las NIIF); o producto de una revaluación (política contable seleccionada por

la entidad para la medición posterior de sus propiedades, planta y equipo, o una revaluación exigida por algún organismo de control o evento específico)

Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo

Según (Actualícese.com, 2015) es el reconocimiento del uso de los beneficios económicos del activo durante cada período, cada parte con un costo significativo de un ítem de PPE, debe ser depreciado separadamente; además si las partes de un ítem tienen vidas útiles y métodos de depreciación similares, pueden agruparse en uno solo, el cargo de depreciación se reconoce en resultados.

Deterioro del valor de activos

Existe pérdida por deterioro cuando el importe en libros de un Activo supera su importe recuperable. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Importe recuperable

El importe recuperable de un Activo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Valor razonable

Es el valor por el cual puede ser permutado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor, los cuales llevan a cabo una transacción en condiciones de autonomía mutua. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Pasivo

El pasivo comprende las deudas que la entidad posee, en base a sucesos pasados.

Pasivo corriente

Los pasivos corrientes son las obligaciones que la entidad debe pagar en un período igual o inferior a un año.

Pasivo no corriente

El pasivo no corriente, también llamado pasivo fijo, está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo, es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año. (Samper Arias, 2020)

Beneficios por terminación

Son las obligaciones que deben pagarse a los empleados como resultado de:

- a) La voluntad por parte de la entidad, de terminar el contrato con el empleado antes de la edad normal de retiro; o
- b) La determinación por parte del empleado, de aceptar libremente la terminación de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

Ingresos

Según (Gascó, 2019) se denominan Ingresos al conjunto de ganancias que son recibidas por una entidad, ya sea pública o privada, como resultado de su actividad económica.

Ingresos de actividades ordinarias

Esta Sección deberá aplicarse al registrar ingresos de actividades procedentes de las siguientes operaciones:

- a) La venta de bienes

- b) La prestación de servicios; y
- c) Los contratos de construcción en los que la entidad es la contratista.

(Mentescontables.com, 2016)

Capítulo III

Metodología de la investigación

La metodología cuantitativa es aquella que permite examinar los datos de manera científica o de manera más específica de forma numérica, generalmente con ayuda de herramientas del campo Estadística.

Tipo de investigación

La presente investigación es de naturaleza descriptiva, de tipo cuantitativa, debido a que busca analizar la incidencia que tienen las NIIF para PYMES en el desempeño financiero de las empresas de alquiler de maquinaria pesada del Cantón Rumiñahui, esto se lo realizará mediante el análisis de las secciones de NIIF para PYMES adoptadas por las Empresas que reportan información a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

La investigación es correlacional, ya que se va a analizar el grado de relación que existe entre dos variables, que son el desempeño financiero frente a la Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

Finalmente, el estudio se va a encargar de explicar las causas de la relación existente entre las variables que se van a analizar en la presente investigación.

Identificación de la población objeto de estudio

Población es el conjunto de individuos que cuentan con características comunes aparentes en un tiempo y lugar determinados.

Para la presente investigación es necesario conocer el número de empresas de alquiler de maquinaria pesada que existe en el Cantón Rumiñahui que se encuentran controladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, puesto que estas empresas aplican NIIF para PYMES y su personal financiero nos proporcionará información de cómo realizan el reconocimiento de las principales transacciones contables como las detalladas a continuación:

- Activos Fijos
 - Depreciación Acumulada
 - Deterioro
 - Revaluación
- Cuentas por Cobrar
 - Deterioro
- Pasivos No Corrientes
 - Beneficios a Empleados por Jubilación Patronal y Desahucio.
- Ingresos
 - Devengado

Población - muestra

De acuerdo a la información reportada a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, tenemos las siguientes compañías, las cuales serán objeto de nuestro estudio.

Tabla 3*Empresas de alquiler de maquinaria del Cantón Rumiñahui*

NOMBRE COMERCIAL	RUC
Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.	1792716012001
Gogatrans S.A.	1792487900001
Grúas Corsa Cía. Ltda.	1790769593001
Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda.	1792374006001
Transportes Coello S.A.	1792006287001

Nota: La tabla muestra las empresas que se encuentran localizadas en el Cantón Rumiñahui y las cuales se encuentran controladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Técnicas de recolección de datos

El registro de los datos obtenidos en la aplicación de las técnicas de recolección constituye un aspecto importante dentro del trabajo de campo, ya que de estos datos depende la construcción, comprensión o interpretación de la situación en estudio, el registro de datos consiste en almacenar y asegurar la información obtenida de las personas investigadas.

El analista para desarrollar los sistemas de información en la recolección de datos utiliza una diversidad de técnicas y herramientas las cuales pueden ser la entrevista, la encuesta, el cuestionario, la observación y el diccionario de datos. (Gomez, 2006)

Tales métodos varían de acuerdo con cuatro dimensiones importantes:

- Estructura
- Confiabilidad injerencia del investigador
- Objetividad

Plan de procesamiento de la información

Para efectos de la presente investigación se aplicó el método de la encuesta con el cuestionario como instrumento, por lo que el objetivo del cuestionario es determinar el tratamiento contable con respecto a la aplicación de las NIIF para PYMES y cómo éste incide en la situación financiera de las empresas de alquiler de maquinaria pesada en el cantón Rumiñahui.

La encuesta es un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o instituciones, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos.

Los cuestionarios proporcionan una alternativa muy útil para la encuesta sin embargo existen ciertas características que pueden ser apropiada en algunas situaciones se debe diseñar cuidadosamente para una máxima efectividad

Diseño de la encuesta

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFS para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: _____

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento? (En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres

- c. Maquinaria
 - d. Edificio
4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo ha sido revaluado?
- a. ___Maquinaria
 - b. ___Vehículo
 - c. ___Equipo de computación
 - d. ___Edificio
 - e. ___Ninguno
5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?
- a. ___Maquinaria
 - b. ___Vehículo
 - c. ___Equipo de computación
 - d. ___Edificio
 - e. ___Ninguno
6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- a. Gasto
 - b. Activo
7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- a. Según la Normativa Tributaria
 - b. Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - c. Según el criterio del Contador

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?
 - a. Cada año
 - b. Nunca
 - c. Cada vez que el Contador considere pertinente

9. ¿Bajo qué método reconoce del deterioro de cuentas y documentos por cobrar?
 - a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.
 - b. Pérdida esperada
 - c. Pérdida incurrida
 - d. Otros
 - e. Ninguno

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?
 - a. Al tercer año, cuando es deducible
 - b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es deducible o no el gasto

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?
 - a. Alta
 - b. Media
 - c. Baja

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?
 - a. ____ Sí, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
 - b. ____ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
 - c. ____ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
 - d. ____ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?
- a. Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
 - b. Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
 - c. Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
 - d. Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.
14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?
- a. Al 100%
 - b. Porcentaje de avance, del contrato
 - c. Según facturas de costo sin importar el pago

Validación de la encuesta

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFS para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: memorejon@hotmail.com

Criterios para validar el siguiente cuestionario

- Comprensión
- Interpretación
- Claridad

Puntaje de calificación

Considerar una escala de 1 a 3 puntos, siendo 1 la calificación más baja y 3, la calificación más alta.

Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible, en cambio en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene única interpretación, por último, con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso.

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento? (En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres
 - c. Maquinaria
 - d. Edificio

Objetivo. - Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?
 - a. ___Maquinaria
 - b. ___Vehículo

- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo. - Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el Módulo de revaluación

Calificación

- Comprensión ____3
 - Interpretación ____3
 - Claridad____3
5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?
- a. ____Maquinaria
 - b. ____Vehículo
 - c. ____Equipo de computación
 - d. ____Edificio
 - e. ____Ninguno

Objetivo. - Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Calificación

- Comprensión ____3
 - Interpretación ____3
 - Claridad____3
6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- a. Gasto
 - b. Activo

Objetivo. - Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Calificación

- Comprensión ____3

- Interpretación ___3
- Claridad___3

7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- a. Según la Normativa Tributaria
 - b. Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - c. Según el criterio del Contador

Objetivo. - Evaluar si los parámetros contables se basan solo ante la normativa tributaria.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?
- a. Cada año
 - b. Nunca
 - c. Cada vez que el Contador considere pertinente

Objetivo. - Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

9. ¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?
- a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.

- b. Pérdida esperada
- c. Pérdida incurrida
- d. Otros
- e. Ninguno

Objetivo. - Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?

- a. Al tercer año, cuando es deducible
- b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es deducible o no el gasto

Objetivo. - Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- a. Alta
- b. Media
- c. Baja

Objetivo. - Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal

Calificación

- Comprensión ___3

- Interpretación ___2
- Claridad___2

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- ___ Si, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- ___ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- ___ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- ___ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo. - Analizar la cuenta gasto por provisión Patronal se encuentra sustentada para justificación de la auditoria externa.

Calificación

- Comprensión ___2
- Interpretación ___2
- Claridad___2

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo. - Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado

Calificación

- Comprensión ___2
- Interpretación ___2
- Claridad___2

14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?
- Al 100%
 - Porcentaje de avance, del contrato
 - Según facturas de costo sin importar el pago

Objetivo. - Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFs para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: vnarvaez@sri.gob.ec

Criterios para validar el siguiente cuestionario

- Comprensión
- Interpretación
- Claridad

Puntaje de calificación

Considerar una escala de 1 a 3 puntos, siendo 1 la calificación más baja y 3, la calificación más alta.

Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible, en cambio en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene única interpretación, por último, con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso.

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento? (En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres
 - c. Maquinaria
 - d. Edificio

Objetivo. - Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?
 - a. ___Maquinaria
 - b. ___Vehículo

- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo. - Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el Módulo de revaluación

Calificación

- Comprensión ____3
 - Interpretación ____3
 - Claridad____2
5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?
- a. ____Maquinaria
 - b. ____Vehículo
 - c. ____Equipo de computación
 - d. ____Edificio
 - e. ____Ninguno

Objetivo. - Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Calificación

- Comprensión ____3
 - Interpretación ____3
 - Claridad____3
6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- a. Gasto
 - b. Activo

Objetivo. - Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- a. Según la Normativa Tributaria
 - b. Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - c. Según el criterio del Contador

Objetivo.- Evaluar si los parámetros contables se basan solo ante la normativa tributaria.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?
- a. Cada año
 - b. Nunca
 - c. Cada vez que el Contador considere pertinente

Objetivo.- Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

9. ¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?

- a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.
- b. Pérdida esperada
- c. Pérdida incurrida
- d. Otros
- e. Ninguno

Objetivo.- Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?

- a. Al tercer año, cuando es deducible
- b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es
- c. deducible o no el gasto

Objetivo.- Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- a. Alta
- b. Media
- c. Baja

Objetivo. - Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- ___ Si, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- ___ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- ___ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- ___ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo.- Analizar la cuenta gasto por provisión Patronal se encuentra sustentada para justificación de la auditoria externa.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo.- Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado

Calificación

- Comprensión ___1
- Interpretación ___1

- Claridad____1

14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?
- a. Al 100%
 - b. Porcentaje de avance, del contrato
 - c. Según facturas de costo sin importar el pago

Objetivo.- Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Calificación

- Comprensión ____3
- Interpretación ____3
- Claridad____3

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFS para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: gmontahuano@sri.gob.ec

Criterios para validar el siguiente cuestionario

- Comprensión
- Interpretación
- Claridad

Puntaje de calificación

Considerar una escala de 1 a 3 puntos, siendo 1 la calificación más baja y 3, la calificación más alta.

Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible, en cambio en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene única interpretación, por último, con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso.

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene Activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento?
(En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

Calificación

- Comprensión ___3
 - Interpretación ___3
 - Claridad___3
-
3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres
 - c. Maquinaria
 - d. Edificio

Objetivo. - Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios

Calificación

- Comprensión ___3
 - Interpretación ___3
 - Claridad___3
-
4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo. - Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el Módulo de revaluación

Calificación

- Comprensión ____3
- Interpretación ____2
- Claridad____3

5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo. - Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Calificación

- Comprensión ____3
- Interpretación ____3
- Claridad____3

6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- Gasto
 - Activo

Objetivo. - Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- Según la Normativa Tributaria
 - Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - Según el criterio del Contador

Objetivo.- Evaluar si los parámetros contables se basan solo ante la normativa tributaria.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?
- Cada año

- b. Nunca
- c. Cada vez que el Contador considere pertinente

Objetivo. - Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

9. ¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?
- a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.
 - b. Pérdida esperada
 - c. Pérdida incurrida
 - d. Otros
 - e. Ninguno

Objetivo. - Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?
- a. Al tercer año, cuando es deducible
 - b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es

- c. deducible o no el gasto

Objetivo.- Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- a. Alta
- b. Media
- c. Baja

Objetivo. - Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- a. ___Si, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- b. ___ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- c. ___ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- d. ___ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo. - analizar la cuenta gasto por provisión Patronal se encuentra sustentada para justificación de la auditoria externa.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- a. Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- b. Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- c. Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- d. Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo.- Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?

- a. Al 100%
- b. Porcentaje de avance, del contrato
- c. Según facturas de costo sin importar el pago

Objetivo. - Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFS para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: amely.cevallos@hotmail.com

Criterios para validar el siguiente cuestionario

- Comprensión
- Interpretación
- Claridad

Puntaje de calificación

Considerar una escala de 1 a 3 puntos, siendo 1 la calificación más baja y 3, la calificación más alta.

Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible, en cambio en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene única interpretación, por último, con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso.

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento?
(En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

Calificación

- Comprensión ___3
 - Interpretación ___2
 - Claridad___3
-
3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres
 - c. Maquinaria
 - d. Edificio

Objetivo.- Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios

Calificación

- Comprensión ___3
 - Interpretación ___3
 - Claridad___2
-
4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo.- Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el Módulo de revaluación

Calificación

- Comprensión ____3
- Interpretación ____3
- Claridad____3

5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

Objetivo. - Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Calificación

- Comprensión ____3
- Interpretación ____3
- Claridad____3

6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- Gasto
 - Activo

Objetivo.- Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- Según la Normativa Tributaria
 - Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - Según el criterio del Contador

Objetivo.- Evaluar si los parámetros contables se basan solo ante la normativa tributaria.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___1

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?

- a. Cada año
- b. Nunca
- c. Cada vez que el Contador considere pertinente

Objetivo. - Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___2

9. ¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?
- a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.
 - b. Pérdida esperada
 - c. Pérdida incurrida
 - d. Otros
 - e. Ninguno

Objetivo. - Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?
- a. Al tercer año, cuando es deducible
 - b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es

- c. deducible o no el gasto

Objetivo. - Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___2
- Claridad___3

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- a. Alta
- b. Media
- c. Baja

Objetivo. - Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___2

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- a. ___ Si, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- b. ___ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- c. ___ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- d. ___ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo.- Analizar la cuenta gasto por provisión Patronal se encuentra sustentada para justificación de la auditoria externa.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad____3

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- a. Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- b. Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- c. Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- d. Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo.- Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado

Calificación

- Comprensión ___1
- Interpretación ___1
- Claridad____1

14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?

- a. Al 100%
- b. Porcentaje de avance, del contrato
- c. Según facturas de costo sin importar el pago.

Objetivo.- Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

“ENCUESTA SOBRE LAS POLÍTICAS CONTABLES Y APLICACIÓN DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA”.

Estimados/as

Solicitamos su colaboración con la validación de la presente encuesta, elaborada por, estudiantes de la carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” para el estudio de su proyecto de titulación.

Se trata de una encuesta que estamos realizando entre los directivos y profesionales del ámbito Contable y Financiero de las empresas de alquiler de maquinaria, ubicadas en el Cantón Rumiñahui, con el objeto de analizar la aplicación de las Normas Internacionales NIIFS para PYMES y su incidencia en el desempeño Financiero de dichas empresas.

Este estudio va a ser de utilidad para detectar posibles errores de aplicación y mejorar la presentación de información ante los entes de supervisión como son el Servicio de Rentas Internas y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Correo Electrónico: ctrujillo@tcaudit.com.ec

Criterios para validar el siguiente cuestionario

- Comprensión
- Interpretación
- Claridad

Puntaje de calificación

Considerar una escala de 1 a 3 puntos, siendo 1 la calificación más baja y 3, la calificación más alta.

Para analizar la comprensión, 1 señala que la pregunta resulta incomprensible y el 3 entendible, en cambio en la interpretación el 1 indica que puede tener varias interpretaciones y el 3 que tiene única interpretación, por último, con respecto a la claridad, el 1 establece nada claro y el 3 conciso.

1. ¿Usted trabaja en el área contable de una empresa que preste el servicio de alquiler de maquinaria, vehículos o similares?
 - a. Si, entonces continúe
 - b. No, muchas gracias por su interés

2. ¿En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento?
(En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)
 - a. ___Si
 - b. ___No

Calificación

- Comprensión ___3
 - Interpretación ___3
 - Claridad___3
-
3. ¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?
 - a. Computadores
 - b. Muebles y Enseres
 - c. Maquinaria
 - d. Edificio

Objetivo.- Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

4. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?
- ___Maquinaria
 - ___Vehículo
 - ___Equipo de computación
 - ___Edificio
 - ___Ninguno

Objetivo.- Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el Módulo de revaluación

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

5. ¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?
- ___Maquinaria
 - ___Vehículo
 - ___Equipo de computación
 - ___Edificio
 - ___Ninguno

Objetivo.- Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

6. ¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?
- Gasto
 - Activo

Objetivo. - Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

7. ¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?
- Según la Normativa Tributaria
 - Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
 - Según el criterio del Contador

Objetivo.- Evaluar si los parámetros contables se basan solo ante la normativa tributaria.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

8. En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?

- a. Cada año
- b. Nunca
- c. Cada vez que el Contador considere pertinente

Objetivo.- Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

9. ¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?
- a. Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.
 - b. Pérdida esperada
 - c. Pérdida incurrida
 - d. Otros
 - e. Ninguno

Objetivo.- Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

10. ¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?
- a. Al tercer año, cuando es deducible
 - b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es
 - c. deducible o no el gasto

Objetivo.- Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

11. ¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- Alta
- Media
- Baja

Objetivo.- Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

12. ¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- ___ Si, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- ___ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- ___ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- ___ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo. - Analizar la cuenta gasto por provisión Patronal se encuentra sustentada para justificación de la auditoria externa.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

13. ¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- a. Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- b. Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- c. Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- d. Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo. - Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad___3

14. ¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?

- a. Al 100%
- b. Porcentaje de avance, del contrato
- c. Según facturas de costo sin importar el pago

Objetivo.- Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Calificación

- Comprensión ___3
- Interpretación ___3
- Claridad_____

Tabla 4*Resultados de la validación de la encuesta*

No.	Pregunta	Puntuación		
		Comprensión	Interpretación	Claridad
2	En su contabilidad tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento? (En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)	15	14	15
3	¿De los siguientes activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?	15	14	15
4	¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo ha sido revaluado?	15	14	13
5	¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que activo consideró atribuir deterioro contable?	15	15	15
6	¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un activo, el desembolso lo contabiliza cómo?	15	15	15
7	¿Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo?	15	14	13
8	En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?	15	15	14
9	¿Bajo qué método reconoce del deterioro de cuentas y documentos por cobrar?	15	14	15
10	¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?	15	13	15
11	¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?	15	14	13
12	¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?	14	13	14
13	¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?	10	10	10
14	¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?	15	14	15
Total		189	179	182
Puntuación en porcentaje		97%	92%	93%

Nota. Esta tabla muestra la valoración de expertos contables, en lo que se refiere a la comprensión, interpretación y claridad de la encuesta.

Técnicas de análisis de datos

Según (Ramírez Moguel, 2013) el análisis de datos consiste en la realización de las operaciones a las que el investigador someterá los datos con la finalidad de alcanzar los objetivos del estudio.

Existen dos grandes familias de técnicas de análisis de datos:

Técnicas cualitativas: En las que los datos son presentados de manera verbal.

Técnicas cuantitativas: En las que los datos se presentan en forma numérica.

En cuanto a la definición de las técnicas cuantitativas (García Cabrero, Cisneros Cohernour, & Díaz Camacho, 2011) afirman que éstas se llevan a cabo con análisis estadístico para la comprobación de hipótesis.

Por la naturaleza de nuestra investigación, vamos a emplear la técnica Observación Cuantitativa, según (García Cabrero, Cisneros Cohernour, & Díaz Camacho, 2011) en la observación cuantitativa no se establece una interrelación entre el observador y los individuos, objetos del estudio. Otra particularidad de esta técnica es su estructura, donde se clasifican y ordenan los datos que se van a analizar.

Resultados de la investigación

Resultados de la encuesta

Pregunta 2

En su contabilidad ¿tiene activos con saldo en cero y que sigan en funcionamiento? (En caso de responder No, favor omita la pregunta 3)

___ Si

___ No

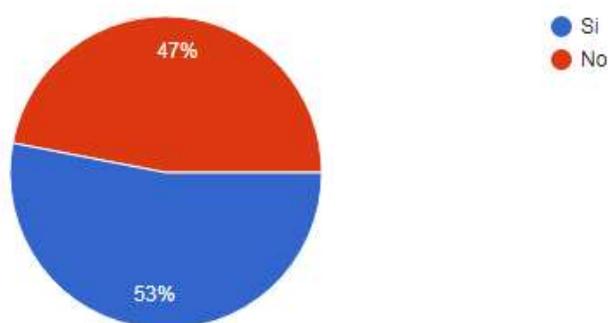
Objetivo

Evaluar el tratamiento que se le da a un activo cuando se lo ha depreciado en su totalidad.

Resultados

Figura 2

Distribución de respuestas a la pregunta No. 2



Conclusión

Según los resultados obtenidos se observa que más del 50% de empresas tienen activos con valor 0 en su contabilidad, lo que quiere decir que la vida útil de sus activos esta subestimada y no realizan una revisión periódica de la misma, por lo que, si dichos

activos siguen produciendo, pero no se está calculando el gasto de depreciación se estaría minimizando el costo de producción y simplemente no coincidirían los gastos con los beneficios obtenidos de dichos activos.

Pregunta 3

¿De los siguientes Activos cuales se encuentran con saldo cero en su contabilidad?

- a. Computadores
- b. Muebles y Enseres
- c. Maquinaria
- d. Edificio

Objetivo

Conocer si la determinación de la vida útil de un activo se da en términos y parámetros tributarios.

Resultados

Figura 3

Distribución de respuestas a la pregunta No. 3



Conclusión

Según los resultados obtenidos, se observa que el mayor porcentaje de Activos que las empresas tienen con valor en 0 son Equipos de Computación, Muebles y Enseres; su valor no justificaría una revaluación ya que los costos de dicho tratamiento sobrepasarían al valor revaluado, por lo tanto, queda a criterio de cada empresa realizarlo; en cuanto a Maquinaria y a Edificios, se estaría subvalorando el patrimonio de la empresa.

Pregunta 4

¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo ha sido revaluado?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio
- e. ____Ninguno

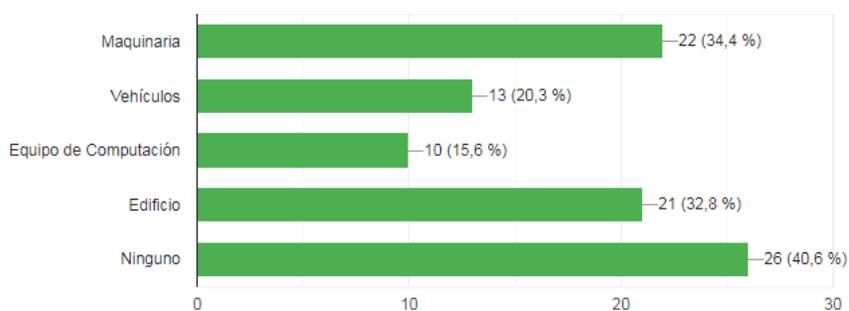
Objetivo

Constatar si se está aplicando el párrafo 17.15b de la Sección 17 de las NIIF que establece el módulo de revaluación, o el modelo del costo histórico.

Resultados

Figura 4

Distribución de respuestas a la pregunta No. 4



Conclusión

Los Activos más considerados para una revaluación son Maquinaria, Vehículos y Edificios; se concluye que las empresas están considerando tener de forma más fiable el valor real de los Activos de la empresa.

Pregunta 5

¿Desde la aplicación de las NIIF en su empresa, que Activo consideró atribuir deterioro contable?

- a. ____Maquinaria
- b. ____Vehículo
- c. ____Equipo de computación
- d. ____Edificio

e. ____ Ninguno

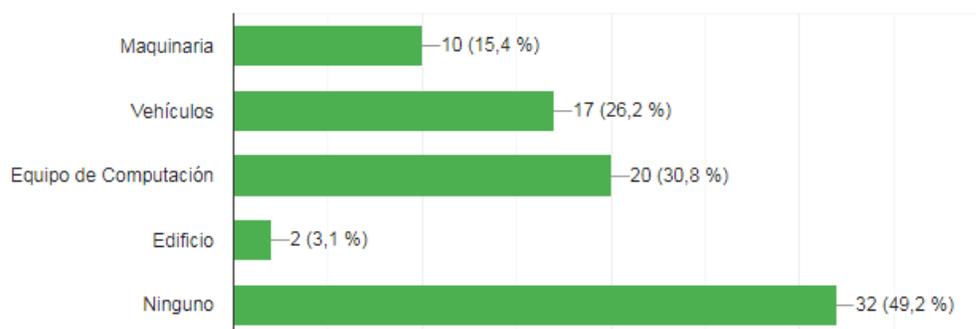
Objetivo

Determinar la pérdida por deterioro de un Activo

Resultados

Figura 5

Distribución de respuestas a la pregunta No. 5



Conclusión

Se observa que casi el 50% de las empresas de alquiler de maquinaria no considera el deterioro contable de su Propiedad Planta y Equipo, es decir, no se está realizando una evaluación periódica del valor razonable y situación física de los Activos, por lo que se considera que, debido a su actividad económica, es un procedimiento crucial que se lo debería realizar.

Pregunta 6

¿Cuándo se realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un Activo, el desembolso lo contabiliza cómo?

- a. Gasto
- b. Activo

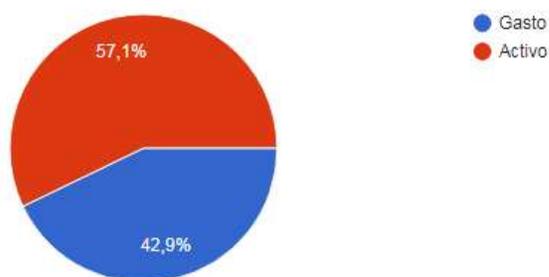
Objetivo

Conocer el tratamiento de reparación y mejora de un Activo

Resultados

Figura 6

Distribución de respuestas a la pregunta No. 6



Conclusión

Se observa que el 42.9% de las empresas, cuando realiza un reacondicionamiento que incrementa la vida útil de un Activo, el desembolso lo contabiliza como un gasto, por lo que se considera que se debe evaluar el monto del reacondicionamiento y aplicarlo dentro de una política, para poder incluirlo como Activo.

Pregunta 7

Para calcular la depreciación de Activos de Propiedad, Planta y Equipo, se considera la vida útil del Activo

- a. Según la Normativa Tributaria
- b. Según las Políticas Contables de la Empresa (en caso de tenerlas escritas y aprobadas)
- c. Según el criterio del Contador

Objetivo

Evaluar si los parámetros contables se basan solo en la normativa tributaria.

Resultados

Figura 7

Distribución de respuestas a la pregunta No. 7



Conclusión

El 65,20% de las Empresas encuestadas considera la vida útil de un Activo según la normativa tributaria, lo que determina que su contabilidad tiene como objetivo la disminución de impuestos y no se considera el giro del negocio, el cual debería primar al momento de asignar la vida útil de la Propiedad Planta y Equipo.

Pregunta 8

En cuanto al tratamiento de las cuentas por cobrar, ¿con qué frecuencia reconoce el deterioro (o provisión de las cuentas incobrables)?

- Cada año
- Nunca
- Cada vez que el Contador considere pertinente

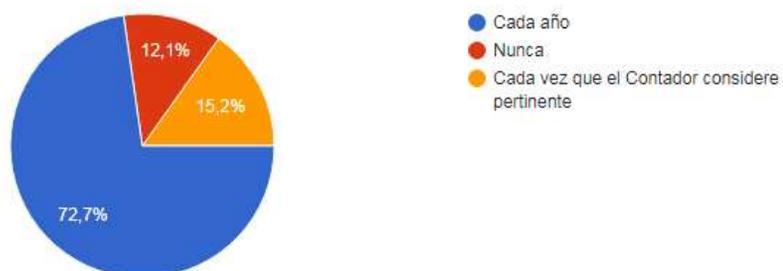
Objetivo

Reconocer la sección 2 de las NIIF, Compensaciones, párrafo 2.52 literal a la medición de Activos por importe neto.

Resultados

Figura 8

Distribución de respuestas a la pregunta No. 8



Conclusión

El 72,70% de las Empresas encuestadas reconoce cada año el deterioro de las Cuentas Incobrables, lo que es satisfactorio, ya que si se tiene una pérdida se estaría registrando contablemente en el momento oportuno y así se cumpliría con la norma tributaria y la sección 11 de las NIIF para PYMES, sobre el reconocimiento del gasto dentro del periodo correspondiente; mientras que el 15,20% lo hace cada vez que el Contador considere pertinente y el 12,10% nunca ha reconocido el deterioro de Cuentas Incobrables, lo cual quiere decir que se ignora la realidad económica en la que se encuentran las empresas.

Pregunta 9

¿Bajo qué método reconoce el deterioro de cuentas y documentos por cobrar?

Como lo indica la normativa tributaria, es decir el 1% de los saldos del año.

- a. Pérdida esperada
- b. Pérdida incurrida
- c. Otros
- d. Ninguno

Objetivo

Conocer si para la empresa es importante cumplir con la normativa tributaria.

Resultados

Figura 9

Distribución de respuestas a la pregunta No. 9



Conclusión

El 56,10% de las Empresas encuestadas reconoce el deterioro de Cuentas y Documentos por Cobrar, como lo indica la normativa tributaria; lo que indica que solamente se está velando por la deducibilidad del gasto, no realizándose un análisis para determinar el cálculo real de una pérdida que se puede producir por cuentas que no se pueden cobrar; casi el 30% de los encuestados aplica otros métodos, lo que indica que su realidad económica es más precisa y el 13,60% no utiliza ningún método, lo cual conlleva un riesgo para la empresa, al obtener una pérdida y no considerarla en el periodo correspondiente y por ende ser observada por los entes de control.

Pregunta 10

¿Cuándo considera dar de baja, la cartera vencida de clientes?

- a. Al tercer año, cuando es deducible
- b. Cuando sabe que no va a cobrar, sin importar el tiempo de vencimiento, ni si es deducible o no el gasto

Objetivo

Conocer si la empresa cumple con las condiciones para dar de baja la cartera vencida de clientes.

Resultados

Figura 10

Distribución de respuestas a la pregunta No. 10



Conclusión

El 50,70% de las Empresas encuestadas da de baja la cartera vencida de clientes al tercer año, mientras que el 49,30% de encuestados simplemente establece tener sus activos depurados y que sus estados financieros sean presentados con valores razonables.

Pregunta 11

¿Usted considera que la rotación de personal en su empresa es?

- a. Alta
- b. Media
- c. Baja

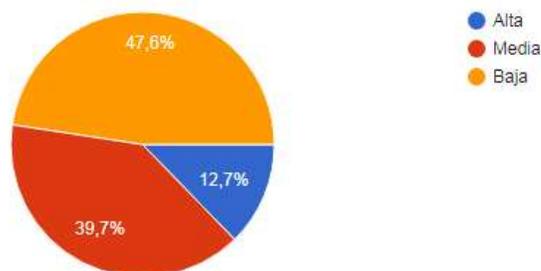
Objetivo

Determinar si aplica o no una provisión, para un gasto por Jubilación Patronal.

Resultados

Figura 11

Distribución de respuestas a la pregunta No. 11



Conclusión

Según los resultados, más del 85% de las empresas presentan una baja rotación del personal, por lo que deberían aplicar el cálculo para una provisión por jubilación patronal.

Pregunta 12

¿Usted contrata los servicios de un actuario para realizar las provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio?

- a. ____ Sí, y los saldos contables son iguales al estudio actuarial
- b. ____ Sí, pero los saldos contables no son iguales al estudio actuarial.
- c. ____ No contrato actuarios, se calculan las provisiones internamente
- d. ____ No contrato actuarios, ni tengo dichas provisiones

Objetivo

Analizar que la cuenta Gasto por Provisión Patronal se encuentre sustentada para justificación de la auditoría externa.

Resultados

Figura 12

Distribución de respuestas a la pregunta No. 12



Conclusión

Se observa que más del 62% de las empresas siguen provisionando, pese a que el gasto no es deducible, pero es favorable para la empresa, ya que se está preparando para obligaciones futuras y poder cumplir con estipulaciones del Código de Trabajo; en su momento su liquidez será eficiente. El 38% de las empresas no realiza dicha provisión.

Pregunta 13

¿Los ingresos provenientes por contratos de servicios en proceso, al final del período fiscal se reconocen empleando el método?

- a. Avance de obra, aunque no tenga facturado el ingreso
- b. Porcentaje de avance, aunque no tenga facturado el ingreso
- c. Por el monto autorizado a facturar, según la planilla aprobada por el cliente.
- d. Por el monto autorizado a facturar, según el requerimiento del cliente, aunque no siempre refleje el avance de la obra.

Objetivo

Determinar si los reconocimientos de los ingresos se están cumpliendo con el principio del devengado.

Resultados

Figura 13

Distribución de respuestas a la pregunta No. 13



Conclusión

Se observa que aproximadamente el 40% de encuestados determina su ingreso de acuerdo a la facturación o considera la factura para determinar su ingreso en el periodo correspondiente, lo que ocasiona que el ingreso no sea reconocido de acuerdo a la proporción del trabajo realizado y esto a su vez tendría como consecuencia la observancia por parte del ente de control tributario.

Pregunta 14

¿Los costos incurridos en los contratos de prestación servicios, al final del período fiscal, se registran?

- a. Al 100%
- b. Porcentaje de avance, del contrato
- c. Según facturas de costo sin importar el pago

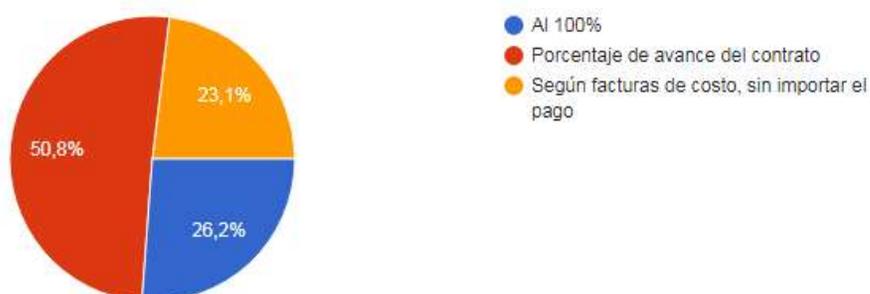
Objetivo

Determinar si los costos y gastos se los reconoce en base a los ingresos, para evitar observaciones tributarias.

Resultados

Figura 14

Distribución de respuestas a la pregunta No. 14



Conclusión

De las Empresas encuestadas, el 49,20% registran los costos sin considerar la misma proporción en la que se reconocen los ingresos, lo que estaría ocasionando que los resultados del ejercicio no sean reales, dando como consecuencia que sus estados financieros sean objetados en una evaluación realizada por auditores externos.

Resultados del análisis financiero**Análisis financiero Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.**

Brinda servicios de alquiler de maquinaria pesada para la construcción, se encuentra en el mercado desde el año 2001, pero se constituyó como compañía en el año 2016.

Principal actividad económica:

Alquiler y arrendamiento de equipos de transporte comercial aéreo, ferroviario y marítimo

Actividades Secundarias:

- Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo de Oficina
- Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo para la construcción, minería y selvicultura

Gabrimmaquinarias Cía. Ltda. está localizada en Quito- Ecuador, con sede principal en San Rafael, actualmente emplea a 35 personas.

Tabla 5

Análisis Estado de Situación Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$ 5,000	\$ 49	\$ 102,025	\$ (4,951)	\$ 101,976	-99%	209225%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALE	\$ -	\$ 253,626	\$ 1,237,550	\$ 253,626	\$ 983,923	100%	388%
(-)DETERIORO ACUMULADO DE DOC POR COBRAR	\$ -	\$ -	\$ (54,658)	\$ -	\$ (54,658)		100%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORF	\$ -	\$ 1,758	\$ -	\$ 1,758	\$ (1,758)	100%	-100%
CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	\$ -	\$ 23,996	\$ 188,055	\$ 23,996	\$ 164,059	100%	684%
CREDITO TRIBUTARIO RENTA	\$ -	\$ 13,074	\$ 83,301	\$ 13,074	\$ 70,227	100%	537%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 5,000	\$ 292,504	\$ 1,556,273	\$ 287,504	\$ 1,263,769	5750%	432%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
MAQUINARIA	\$ -	\$ 303,316	\$ 294,069	\$ 303,316	\$ (9,247)	100%	-3%
EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ -	\$ -	\$ 9,247	\$ -	\$ 9,247		100%
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -	\$ (25,654)	\$ (54,125)	\$ (25,654)	\$ (28,471)	100%	111%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIEN	\$ -	\$ -	\$ 105,952	\$ -	\$ 105,952	100%	100%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ -	\$ 277,662	\$ 355,142	\$ 277,662	\$ 77,481	100%	28%
TOTAL ACTIVO	\$ 5,000	\$ 570,166	\$ 1,911,415	\$ 565,166	\$ 1,341,250	11303%	235%
PASIVOS							
PASIVOS CORRIENTES							
DIVIDENDOS POR PAGAR	\$ -	\$ 180,778	\$ -	\$ 180,778	\$ (180,778)	100%	-100%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ 1,049,891	\$ -	\$ 1,049,891	0%	100%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ 140,311	\$ -	\$ 140,311	0%	100%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	0%
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	0%
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ -	\$ -	\$ 9,461	\$ -	\$ 9,461	0%	100%
JUBILACION PATRONAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ -	\$ -	\$ 11,860	\$ -	\$ 11,860	0%	100%
PROVISIONES POR DESMANTELAMIENTO	\$ -	\$ -	\$ 278,905	\$ -	\$ 278,905	0%	100%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ -	\$ 340,497	\$ 61,512	\$ 340,497	\$ (278,984)	100%	-82%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ -	\$ 521,274	\$ 1,551,941	\$ 521,274	\$ 1,030,666	100%	198%
TOTAL PASIVOS	\$ -	\$ 521,274	\$ 1,551,941	\$ 521,274	\$ 1,030,666	100%	198%
PATRIMONIO							
CAPITAL	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ 5,000	\$ -	\$ -	0%	0%
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ -	\$ -	\$ 43,891	\$ -	\$ 43,891	0%	100%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ -	\$ 43,891	\$ 310,584	\$ 43,891	\$ 266,692	100%	608%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 5,000	\$ 48,891	\$ 359,475	\$ 43,891	\$ 310,584	878%	635%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5,000	\$ 570,166	\$ 1,911,415	\$ 565,166	\$ 1,341,250	11303%	235%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Los Activos corrientes con respecto al año 2016 al 2017 tuvieron un incremento del 5750%, esta cifra se debe a que la empresa se constituyó en el año 2016. En cuanto al año 2018, sigue en aumento con un 432% y la cuenta Efectivo y Equivalentes de Efectivo es la que obtiene mayor participación en el incremento del activo corriente, en cuanto a los Activos No Corrientes para el año 2017, tienen un incremento del 100% dando como resultado un incremento del total del activo de un 11303 % con respecto al año 2016; en el año 2018 el Activo No Corriente se incrementó un 28%, no se realizó inversión en Propiedad, Planta y Equipo, este incremento se determina por los anticipos a proveedores según las notas explicativas.

Los Pasivos corrientes en el periodo 2016-2017 se incrementaron a un 100% la empresa no cuenta con pasivos no corrientes lo que significa que su financiamiento es a corto plazo y nuestra mayor cuenta por pagar corriente es con el Sr. Gilberto Abril. La cuenta dividendos por pagar corresponde a proveedores según las notas explicativas, para el año 2018 los pasivos corrientes tienen un incremento del 198% lo que se debe a obligaciones financieras adquiridas a corto plazo para liquidez de la empresa.

El patrimonio se ve con un incremento del 878%, esto se obtiene por medio de la cuenta Utilidad del Ejercicio, en el año 2018 el incremento fue de 235% por la utilidad que generó la empresa.

Tabla 6

Análisis Estado de Resultados Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.

CUENTA	2017	2018	VALOR ABSOLUTO 2017-2018	VALOR RELATIVO 2017-2018
VENTAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% IVA	\$ 682,010	\$ 3,992,327	\$ 3,310,317	485%
ARRENDAMIENTOS MERCANTIL RELACIONADAS	\$ -	\$ 18	\$ 18	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 682,010	\$ 3,992,345	\$ 3,310,335	485%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 195,060	\$ 205,406	\$ 10,346	5%
NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVAS DEL IESS	\$ 70,239	\$ 34,681	\$ -35,557	-51%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ -	\$ 42,779	\$ 42,779	100%
OTROS BENEFICIOS	\$ -	\$ 101,723	\$ 101,723	100%
POR DESMANTELAMIENTOS	\$ -	\$ 178,905	\$ 178,905	100%
POR GARANTIAS	\$ -	\$ 54,658	\$ 54,658	100%
POR REESTRUCTURACION DE NEGOCIOS	\$ -	\$ 100,000	\$ 100,000	100%
GASTO DEPRECIACION	\$ 25,654	\$ 28,471	\$ 2,817	11%
GASTO PUBLICIDAD	\$ 134	\$ 12,167	\$ 12,033	8980%
TRANSPORTE	\$ 6,097	\$ 1,833	\$ -4,264	-70%
CONSUMO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 48,725	\$ 120,406	\$ 71,681	147%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	\$ -	\$ 834,973	\$ 834,973	100%
SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 145,480	\$ 1,654,240	\$ 1,508,760	1037%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 117,318	\$ 116,749	\$ -569	0%
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 2,316	\$ 54,568	\$ 52,251	2256%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$ 1	\$ 5,426	\$ 5,425	951826%
GASTOS COMISIONES	\$ 27,095		\$ -27,095	-100%
OTROS GASTOS	\$ -	\$ 91,302	\$ 91,302	100%
GASTOS FINANCIEROS	\$ -	\$ 43,473	\$ 43,473	100%
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	\$ 638,119	\$ 3,681,761	\$ 3,043,642	477%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 43,891	\$ 310,584	\$ 266,692	608%
(-)PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 6,584	\$ 46,588	\$ 40,004	608%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 37,307	\$ 263,996	\$ 226,689	608%
IMPUESTO CAUSADO	\$ 9,327	\$ 65,999	\$ 56,672	608%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Con el presente análisis observamos que las ventas en el periodo 2017-2018 se incrementaron en un 485%, por lo que se genera una utilidad que también se incrementó en un 608%. Lo que se puede detectar es que no se están realizando los asientos de ajuste para el reconocimiento de los gastos de participación de trabajadores y el gasto por impuesto a la renta.

Análisis del Capital de Trabajo

Activo corriente - Pasivo corriente = Capital de trabajo

Año 2016 = \$5.000,00

Año 2017 = - \$228.770,50

Año 2018 = \$4.332,11

La empresa tiene un capital de trabajo negativo para el año 2017, lo que significa que financieramente no cuenta con liquidez para responder sus obligaciones a corto plazo, se observa que para el año 2018 necesita recurrir a un préstamo con instituciones financieras y así obtener un capital de trabajo positivo.

Análisis de indicadores financieros periodo 2016-2018

Indicador de liquidez:

Razón corriente= Activo corriente / Pasivo corriente

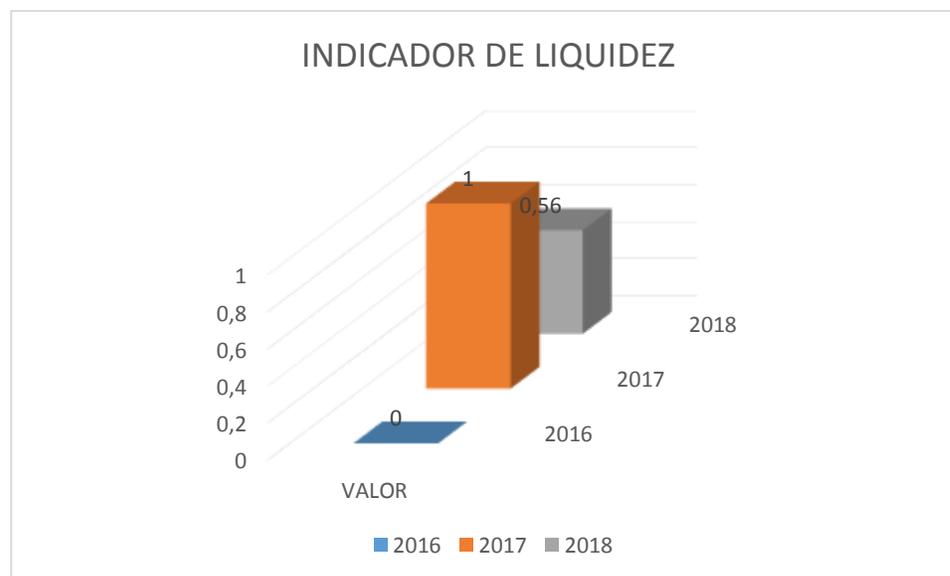
Año 2016 = 0

Año 2017 = 0,56

Año 2018 = 1

Figura 15

Índice de liquidez Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.



Durante el período 2017, Gabrimmaquinarias Cía. Ltda. contó con \$0.56 dólares para cubrir sus obligaciones, razón por la cual se encuentra con un déficit de liquidez; la situación se ve mejor para el próximo año, ya que cuenta con \$1 dólar para cubrir sus obligaciones, esto quiere decir que debe tomar estrategias para que sus clientes cumplan los plazos de pago establecidos.

Análisis de indicadores de eficiencia periodo 2016-2018

Indicador de actividad

Período de cobro= (Promedio de cuentas por cobrar / Ventas) x 365 días

Año 2017 = 135 días

Año 2018 = 113 días

Como se observan los resultados, en el año 2017 la recuperación de la cartera es con una rotación de 135 días y para el año 2018 disminuye a 113 días, lo que significa que esta es la razón por lo que no contamos con un buen capital de trabajo, y se toma la decisión de calcular un 4% como deterioro de las cuentas por cobrar.

Rotación de Activos = Ventas netas / Activos totales

Año 2017 = 1,20

Año 2018 = 2,09

Gabrimaquinarias Cía. Ltda., al ser una empresa que presta servicios de transporte y alquiler de maquinaria, no maneja inventarios; su rotación de activos en el año 2017 es de 1.2 veces con respecto a sus ventas, por lo que se define que la rotación de activos es eficiente; para el año 2018 se incrementa en 2.09 veces, determinando así que en cuanto mayor sean sus ventas tendrá mejor rotación de activos.

Análisis de Indicadores de Endeudamiento periodo 2016-2018

Índice de endeudamiento= Total pasivos / Total activos

Año 2017 = 91%

Año 2018 = 81%

En el año 2017, se observa que el 91% de los Activos de Gabrimmaquinarias Cía. son financiados, para el año 2018 disminuye a un 81%, es decir que su apalancamiento financiero sigue siendo de alto riesgo.

Análisis Financiero Gogatrans S.A.

Empresa constituida el 07 de junio del 2013, ubicada en Autopista General Rumiñahui y Cristóbal Gangotena. Como socios fundadores los señores Edis Galuth García Gavilánez, José Luis Gómez García y Paola Fernanda Gómez García.

Gogatrans S.A. ofrece servicios de:

- Transporte de carga en general.
- Transporte de maquinaria.
- Fletes a nivel nacional con todo tamaño de camión.
- Alquiler de unidades por horas, días o semanas.
- Desalojos, desbanques y excavaciones

Tabla 7

Análisis del Estado de Situación Financiera de Gogatrans S.A.

ACTIVO	CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
					ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
		2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018			2017-2018
ACTIVO								
ACTIVOS CORRIENTES								
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 1,000	\$ 7,241	\$ 6,086	\$ 6,241	\$ (1,155)	624%	-16%
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES	\$ 63,807	\$ 72,300	\$ 73,814	\$ 8,493	\$ 1,514	13%	2%
	DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE LAS CUENTAS	\$ (719)	\$ (719)	\$ (719)	\$ -	\$ -	0%	0%
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 547	\$ 547	\$ 18,547	\$ -	\$ 18,000	0%	3292%
	CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	\$ 4,085	\$ 4,085	\$ 4,085	\$ -	\$ -	0%	0%
	CREDITO TRIBUTARIO RENTA	\$ 271	\$ 727	\$ 599	\$ 456	\$ (128)	168%	-18%
	OTROS	\$ 7,838	\$ 7,863	\$ -	\$ 25	\$ (7,863)	0%	-100%
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 76,830	\$ 92,044	\$ 102,412	\$ 15,214	\$ 10,368	20%	11%
ACTIVOS NO CORRIENTES								
	VEHICULOS	\$ 274,077	\$ 86,893	\$ 86,893	\$ (187,184)	\$ -	-68%	0%
	DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (102,850)	\$ (34,709)	\$ (52,087)	\$ 68,141	\$ (17,379)	-66%	50%
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 594	\$ 594	\$ 594	\$ -	\$ -	0%	0%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 171,821	\$ 52,778	\$ 35,399	\$ (119,043)	\$ (17,379)	-69%	-33%
	TOTAL ACTIVO	\$ 248,651	\$ 144,822	\$ 137,811	\$ (103,829)	\$ (7,011)	-42%	-5%
PASIVOS								
PASIVOS CORRIENTES								
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 48	\$ -	\$ -	\$ (48)	\$ -	-100%	0%
	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ -	\$ 2,396	\$ 1,144	\$ 2,396	\$ (1,253)	100%	-52%
	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	\$ -	\$ 1,922	\$ 915	\$ 1,922	\$ (1,006)	100%	-52%
	OBLIGACIONES CON EL IEES	\$ -	\$ -	\$ 574	\$ -	\$ 574	0%	100%
	OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ -	\$ -	\$ 1,215	\$ -	\$ 1,215	0%	100%
	OTRAS PROVISIONES CORRIENTES	\$ -	\$ 34,000	\$ 23,403	\$ 34,000	\$ (10,598)	100%	-31%
	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ -	\$ -	\$ 14	\$ -	\$ 14	0%	100%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 48	\$ 38,318	\$ 27,264	\$ 38,270	\$ (11,054)	79679%	-29%
	TOTAL PASIVOS	\$ 48	\$ 38,318	\$ 27,264	\$ 38,270	\$ (11,054)	79679%	-29%
PATRIMONIO								
	CAPITAL	\$ 800	\$ 800	\$ 800	\$ -	\$ -	0%	0%
	APORTES SOCIOS ACCIONISTAS PARTICIPES FUNDADORES PARA FUTURAS C.	\$ 274,624	\$ 87,440	\$ 87,440	\$ (187,184)	\$ -	-68%	0%
	RESERVA LEGAL	\$ 519	\$ 519	\$ 519	\$ -	\$ -	0%	0%
	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 9,252	\$ 13,294	\$ 17,745	\$ 4,043	\$ 4,451	44%	33%
	PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ (36,592)	\$ 4,450	\$ 4,043	\$ 41,042	\$ (407)	-112%	-9%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 248,603	\$ 106,504	\$ 110,547	\$ (142,099)	\$ 4,044	-57%	4%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 248,651	\$ 144,822	\$ 137,811	\$ (103,829)	\$ (7,011)	-42%	-5%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Los activos corrientes con respecto al año 2016 al 2017 tuvieron un incremento del 20%, en las cuentas Efectivo y sus Equivalentes y en Cuentas por Cobrar; con respecto al Activo No Corriente se observa una disminución del 68%, ya que se presume que se vendió un vehículo. En cuanto al 2018 sigue en aumento con un 11%, en cuanto a los Activos No Corrientes, para el año 2018 su disminución es de 33%, debido a que se cambió el método de depreciación.

Los Pasivos corrientes en el periodo 2016 – 2017, se incrementaron en un 100%, generando las provisiones de desmantelamiento que son obligaciones presentes de sucesos pasados; no cuenta con Pasivos No Corrientes.

El Patrimonio se ve con una disminución del 57%, en el año 2017 debido a la pérdida del ejercicio del año 2016; para el año 2018 se evidencia un incremento del 4% gracias a las ganancias acumuladas.

Tabla 8

Análisis del Estado de Resultados de Gogatrans S.A.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
VENTAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% IVA PRESTA	\$ 50.28	\$ -	\$ 15.00	\$ (50.28)	\$ 15.00	-100%	100%
PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIO	\$ 79,676.86	\$ 83,283.98	\$ 77,227.12	\$ 3,607.12	\$ (6,056.86)	5%	-7%
TOTAL INGRESOS	\$ 79,727.14	\$ 83,283.98	\$ 77,242.12	\$ 3,556.84	\$ (6,041.86)	4%	-7%
COMPRAS IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDAS POR EL SUJETO PASIVO	\$ -	\$ -	\$ 4,243.28	\$ -	\$ 4,243.28	0%	100%
COSTO DE VENTAS (+/-)AJUSTES	\$ 33,565.14	\$ -	\$ -	\$ (33,565.14)	\$ -	-100%	0%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 13,540.68	\$ 12,188.00	\$ 19,080.84	\$ (1,352.68)	\$ 6,892.84	-10%	57%
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS	\$ 3,158.01	\$ 4,333.30	\$ 1,827.15	\$ 1,175.29	\$ (2,506.15)	37%	-58%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 2,007.36	\$ 2,571.68	\$ 2,318.28	\$ 564.32	\$ (253.40)	28%	-10%
JUBILACION PATRONAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	0%
OTROS GASTOS POR BENEFICIOS DE EMPLEADOS	\$ 30.00	\$ -	\$ -	\$ (30.00)	\$ -	-100%	0%
GASTO DEPRECIACION	\$ 54,815.40	\$ 17,378.52	\$ 17,378.52	\$ (37,436.88)	\$ -	-68%	0%
OTRAS DEPRECIACIONES	\$ -	\$ 34,000.38	\$ 23,402.85	\$ 34,000.38	\$ (10,597.53)	100%	-31%
TRANSPORTE	\$ 1,266.15	\$ -	\$ -	\$ (1,266.15)	\$ -	-100%	0%
CONSUMO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ -	\$ 766.84	\$ 92.71	\$ 766.84	\$ (674.13)	100%	-88%
SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES Y	\$ 658.43	\$ -	\$ -	\$ (658.43)	\$ -	-100%	0%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 6,080.22	\$ 8.85	\$ -	\$ (6,071.37)	\$ (8.85)	-100%	-100%
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ -	\$ 245.54	\$ -	\$ 245.54	\$ (245.54)	100%	-100%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$ -	\$ -	\$ 2,219.86	\$ -	\$ 2,219.86	0%	100%
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	\$ -	\$ 4,973.04	\$ -	\$ 4,973.04	\$ (4,973.04)	100%	-100%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 31.17	\$ -	\$ -	\$ (31.17)	\$ -	-100%	0%
OTROS GASTOS	\$ 1,160.04	\$ 99.97	\$ 576.20	\$ (1,060.07)	\$ 476.23	-91%	476%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 6.48	\$ 4.86	\$ 0.54	\$ (1.62)	\$ (4.32)	-25%	-89%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 116,319.08	\$ 76,570.98	\$ 71,140.23	\$ (39,748.10)	\$ (5,430.75)	-34%	-7%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ (36,591.94)	\$ 6,713.00	\$ 6,101.89	\$ 43,304.94	\$ (611.11)	-118%	-9%
(-)PARTICIPACION DE TRABAJADORES	\$ -	\$ 1,006.95	\$ 915.28	\$ 1,006.95	\$ (91.67)	100%	-9%
(+)GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 0.29	\$ 2.34	\$ 11.24	\$ 2.05	\$ 8.90	707%	380%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ (36,591.65)	\$ 5,708.39	\$ 5,197.85	\$ 42,300.04	\$ (510.54)	-116%	-9%
SALDO UTILIDAD GRAVABLE	\$ (36,591.65)	\$ 5,708.39	\$ 5,197.85	\$ 42,300.04	\$ (510.54)	-116%	-9%
IMPUESTO CAUSADO	\$ -	\$ 1,255.85	\$ 1,143.53	\$ 1,255.85	\$ (112.32)	100%	-9%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

En cuanto a las ventas, se observa que en el año 2016 existe una pérdida del ejercicio, el rubro más significativo en cuanto a costos es el de la Depreciación que según las notas explicativas, el cálculo se lo realiza en base a los montos máximos permitidos por la norma tributaria, al año 2017 las ventas se incrementan en un 4%, lo que da como resultado que en este periodo se genere utilidad; para el año 2018 se evidencia una disminución en las ventas de un 7%, pese a esta disminución se genera una utilidad del ejercicio debido a que no se presentan costos de ventas.

Análisis del Capital de Trabajo

Activo corriente - Pasivo corriente = Capital de trabajo

Año 2016 = \$76.782,00

Año 2017 = \$53.726,00

Año 2018 = \$75.148,00

La empresa tiene un capital de trabajo positivo durante el período 2016 – 2018, lo que significa que cubre sus obligaciones a corto plazo recuperando sus activos corrientes, es decir realiza una gestión óptima en cuanto al cobro de sus clientes.

Análisis de Indicadores Financieros periodo 2016-2018

Indicador de liquidez:

Razón corriente = Activo corriente / Pasivo corriente

Año 2016 = 1,60

Año 2017 = 2,40

Año 2018 = 3,76

Figura 16

Índice de liquidez Gogatrans S.A.



Gogatrans S.A. durante el periodo 2016, contó con \$1.6 dólares para cubrir sus obligaciones y va en un incremento con respecto a los siguientes años, con este resultado se puede inferir que la compañía presenta un nivel de solvencia aceptable para responder a sus obligaciones.

Análisis de indicadores de eficiencia periodo 2016-2018

Indicador de actividad

$$\text{Período de cobro} = (\text{Promedio cuentas por cobrar} / \text{Ventas}) \times 365 \text{ días}$$

Año 2016 = 292 días

Año 2017 = 316 días

Año 2018 = 348 días

En los resultados, se observa que en el período comprendido entre el año 2016 y 2018 la recuperación de cartera tiene una rotación promedio de 300 días, lo que significa que la empresa está trabajando con capital financiado, pese a estos resultados la empresa opta solo el primer año, en contabilizar un deterioro de cuentas por cobrar.

Rotación de Activos = Ventas netas / Activos totales

Año 2016 = 0,32

Año 2017 = 0,57

Año 2018 = 0,56

Gogatrans S.A., al ser una empresa que presta servicios de transporte y alquiler de maquinaria, no maneja inventarios, su rotación de activos en el año 2016 es de 0.32 veces con respecto a sus ventas, por lo que se define que la rotación de Activos es baja, lo que afectaría a la productividad para generar ventas; para los dos años siguientes se incrementa en 0.57 veces, determinando que, cuanto mayor sean sus ventas tendrá mejor rotación de activos.

Análisis de indicadores de endeudamiento periodo 2016-2018

Índice de endeudamiento = Total Pasivos / Total Activos

Año 2016 = 0,019%

Año 2017 = 26%

Año 2018 = 19%

Gogatrans S.A. en el periodo comprendido entre el año 2017 y 2018 cuenta con el 20% de sus obligaciones financiadas a terceros, por lo que se determina que tiene un riesgo financiero bajo.

Análisis Financiero Grúas Corsa Cía. Ltda.

Constituida el 26 de noviembre del año 1985, ante el notario Doctor Homero Noboa, comparecen los Señores Carlos Ortega Salazar y Pablo Ortega Ojeda, como accionistas fundadores.

Empresa dedicada al alquiler de maquinaria pesada, participación en proyectos petroleros, su servicio es dentro del país con más de 30 años de experiencia.

Equipos

Grúas telescópicas, brazos hidráulicos, montacargas, tráiler y plataformas.

Servicios

Transporte de carga pesada, alquiler de equipo caminero y alquiler de equipos para montaje industrial.

Tabla 9

Análisis Estado de Situación Financiera Grúas Corsa Cía. Ltda.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR ABSOLUTO 2016-2017	VALOR ABSOLUTO 2017-2018	VALOR RELATIV O 2016- 2017	VALOR RELATIV O 2017- 2018
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 230,217	\$ 210,303	\$ 30,319	\$ (19,914)	\$ (179,984)	-9%	-86%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIEN	\$ 319,105	\$ 635,741	\$ 837,668	\$ 316,636	\$ 201,927	99%	32%
DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE LAS CUENTAS	\$ (13,063)	\$ (19,420)	\$ (35,264)	\$ (6,357)	\$ (15,843)	49%	82%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	\$ 14,723	\$ 20,001	\$ 58,862	\$ 5,277	\$ 38,861	36%	194%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS (OTROS)	\$ 122,013	\$ 12,519		\$ (109,494)	\$ (12,519)	-90%	-100%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 120	\$ 300	\$ 18,868	\$ 180	\$ 18,568	150%	6189%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 673,116	\$ 859,443	\$ 910,453	\$ 186,327	\$ 51,010	28%	6%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
MAQUINARIA	\$ 2,056,992	\$ 2,464,424	\$ 2,803,158	\$ 407,432	\$ 338,734	20%	14%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 10,255	\$ 10,255	\$ 10,255	\$ -	\$ -	0%	0%
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 20,468	\$ 21,788	\$ 24,285	\$ 1,320	\$ 2,497	6%	11%
VEHICULOS	\$ 534,536	\$ 553,825	\$ 553,825	\$ 19,289	\$ -	4%	0%
OTROS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$ 790	\$ 790	\$ 11,453	\$ -	\$ 10,664	0%	1350%
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (1,158,588)	\$ (1,372,257)	\$ (1,574,212)	\$ (213,670)	\$ (201,954)	18%	15%
MARCAS Y PATENTES	\$ 2,898	\$ 2,898	\$ 5,448	\$ -	\$ 2,550	0%	88%
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	\$ (364)	\$ (654)	\$ (1,070)	\$ (290)	\$ (417)	80%	64%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	\$ 3,054	\$ 6,930	\$ 9,392	\$ 3,876	\$ 2,462	127%	36%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 1,470,041	\$ 1,687,999	\$ 1,842,535	\$ 217,958	\$ 154,536	15%	9%
TOTAL ACTIVO	\$ 2,143,157	\$ 2,547,442	\$ 2,752,988	\$ 404,285	\$ 205,546	19%	8%

CUENTA			VALOR		VALOR		VALOR	
	2016	2017	2018	ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO	
PASIVOS								
PASIVOS CORRIENTES								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 110,423	\$ 93,842	\$ 116,658	\$ (16,581)	\$ 22,816	-15%	24%	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ -	\$ -	\$ 221,707	\$ -	\$ 221,707	0%	100%	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 44,168	\$ 38,264	\$ 67,713	\$ (5,905)	\$ 29,449	-13%	77%	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 54,003	\$ 77,945	\$ 45,187	\$ 23,942	\$ (32,758)	44%	-42%	
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	\$ 93,713	\$ 128,149	\$ 71,042	\$ 34,436	\$ (57,107)	37%	-45%	
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 11,286	\$ 11,636	\$ 10,523	\$ 350	\$ (1,113)	3%	-10%	
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 32,646	\$ 34,651	\$ 74,524	\$ 2,005	\$ 39,873	6%	115%	
OTRAS PROVISIONES CORRIENTES	\$ 49,838	\$ 31,543		\$ (18,295)	\$ (31,543)	-37%	-100%	
OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 144,757	\$ 223,856	\$ 165,232	\$ 79,099	\$ (58,624)	55%	-26%	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 540,834	\$ 639,884	\$ 772,585	\$ 99,051	\$ 132,701	18%	21%	
PASIVOS NO CORRIENTES								
OBLIGACIONES FINANCIERAS NO RELACIONADAS	\$ 54,295	\$ 16,031	\$ 68,052	\$ (38,264)	\$ 52,020	-70%	324%	
JUBILACION PATRONAL	\$ 135,271	\$ 168,575	\$ 196,254	\$ 33,304	\$ 27,679	25%	16%	
DESAHUCIO	\$ 38,009	\$ 43,321	\$ 49,344	\$ 5,312	\$ 6,023	14%	14%	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 227,574	\$ 227,927	\$ 313,650	\$ 353	\$ 85,723	0%	38%	
TOTAL PASIVOS	\$ 768,408	\$ 867,811	\$ 1,086,235	\$ 99,404	\$ 218,423	13%	25%	
PATRIMONIO								
CAPITAL	\$ 465,600	\$ 555,200	\$ 735,200	\$ 89,600	\$ 180,000	19%	32%	
RESERVA LEGAL	\$ 47,223	\$ 68,069	\$ 97,126	\$ 20,846	\$ 29,056	44%	43%	
RESERVA FACULTATIVA	\$ 147,492	\$ 189,184	\$ 247,297	\$ 41,692	\$ 58,113	28%	31%	
RESERVA DE CAPITAL	\$ 41,499	\$ 41,499	\$ 41,499	\$ -	\$ -	0%	0%	
RESULTADO ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	\$ 241,605	\$ 241,605	\$ 241,605	\$ -	\$ (0)	0%	0%	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 417,044	\$ 581,128	\$ 296,549	\$ 164,084	\$ (284,579)	39%	-49%	
GANANCIAS /PERDIDAS ACTUARIALES ACUMULADAS	\$ 14,286	\$ 2,946	\$ 7,478	\$ (11,340)	\$ 4,532	-79%	154%	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,374,749	\$ 1,679,631	\$ 1,666,754	\$ 304,882	\$ (12,877)	22%	-1%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2,143,157	\$ 2,547,442	\$ 2,752,988	\$ 404,285	\$ 205,546	19%	8%	

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Los activos corrientes con respecto al año 2016 y 2017 tuvieron un incremento del 28%, en cuanto al 2018 se ve un incremento del 6%; en los Activos No Corrientes hay una disminución en el periodo 2016-2017 con un 19%, mientras que para el siguiente año es del 8%, viendo un incremento en la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo en la cuenta Maquinaria con un 20%.

En los Pasivos Corrientes, en el periodo 2016-2017 se observa un incremento del 18%, pese a que las cuentas Documentos por Pagar y Obligaciones Financieras disminuyeran en un 15%, lo que no sucedió en el año 2018, ya que el incremento fue de un 21% y la Cuenta que se observa con mayor movimiento es Cuentas por Pagar.

El Patrimonio también tuvo un incremento tanto en el Capital Social como en la Utilidad del Ejercicio, en el año 2016-2017 con respecto al año 2018 disminuyó 1% global, ya que la cuenta Utilidad del Ejercicio disminuyó un 49%.

Tabla 10

Análisis Estado de Resultados Grúas Corsa Cía. Ltda.

CUENTA				VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
	2016	2017	2018	ABSOLUTO 2016-2017	ABSOLUTO 2017-2018	RELATIVO 2016-2017	RELATIVO 2017-2018
VENTAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0%	\$ 2,249,362	\$ 2,687,222	\$ 2,498,426	\$ 437,860	\$ (188,796)	19%	-7%
EXPORTACIONES DE SERVICIOS	\$ 800	\$ 1,581	\$ -	\$ 781	\$ (1,581)	98%	-100%
OTROS INGRESOS POR REEMBOLSOS	\$ 6,071	\$ -	\$ -	\$ (6,071)	\$ -	-100%	0%
OTROS INGRESOS	\$ 3,218	\$ -	\$ 12,613	\$ (3,218)	\$ 12,613	-100%	100%
OTROS INGRESOS NO RELACIONADAS	\$ 109	\$ 593	\$ 1,141	\$ 484	\$ 548	443%	92%
TOTAL INGRESOS	\$ 2,259,560	\$ 2,689,397	\$ 2,512,180	\$ 429,837	\$ (177,216)	19%	-7%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 471,950	\$ 609,313	\$ 672,930	\$ 137,364	\$ 63,616	29%	10%
BENEFICIOS SOCIALES,	\$ 196,945	\$ 205,182	\$ 174,557	\$ 8,237	\$ (30,625)	4%	-15%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 98,506	\$ 114,660	\$ 126,281	\$ 16,154	\$ 11,621	16%	10%
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 6,811	\$ 9,755	\$ 11,065	\$ 2,945	\$ 1,310	43%	13%
JUBILACION PATRONAL	\$ 15,597	\$ -	\$ 30,372	\$ (15,597)	\$ 30,372	-100%	100%
DESAHUCIO	\$ 7,628	\$ -	\$ 10,298	\$ (7,628)	\$ 10,298	-100%	100%
OTROS GASTOS POR BENEFICIOS DE	\$ 7,400	\$ 5,142	\$ 21,744	\$ (2,258)	\$ 16,603	-31%	323%
GASTO DEPRECIACION	\$ 191,509	\$ 213,670	\$ 233,470	\$ 22,161	\$ 19,800	12%	9%
OTRAS DEPRECIACIONES	\$ 290	\$ 290	\$ 417	\$ -	\$ 127	0%	100%
PERDIDA NETAS POR DETERIORO EN	\$ 1,663	\$ -	\$ 9,484	\$ (1,663)	\$ 9,484	-100%	100%
REVERSION DE PROVISIONES	\$ -	\$ 6,357	\$ -	\$ 6,357	\$ (6,357)	100%	-100%
GASTO PUBLICIDAD	\$ -	\$ 6,925	\$ 4,075	\$ 6,925	\$ (2,851)	100%	-41%
TRANSPORTE	\$ 66,269	\$ 115,196	\$ 14,215	\$ 48,928	\$ (100,981)	74%	-88%
CONSUMO DE COMBUSTIBLE Y	\$ 8,929	\$ 10,133	\$ 18,527	\$ 1,204	\$ 8,394	13%	83%
GASTOS DE VIAJE	\$ 48,504	\$ 70,083	\$ 89,232	\$ 21,579	\$ 19,148	44%	27%
GASTOS DE GESTION	\$ 5,368	\$ 7,489	\$ 10,262	\$ 2,121	\$ 2,772	40%	37%

CUENTA				VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
	2016	2017	2018	ABSOLUTO 2016-2017	ABSOLUTO 2017-2018	RELATIVO 2016-2017	RELATIVO 2017-2018
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	\$ 214,668.07	\$ 109,898.21	\$ 185,303.66	\$ (104,769.86)	\$ 75,405.45	-49%	69%
SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES	\$ 19,972.60	\$ 23,705.98	\$ 72,208.43	\$ 3,733.38	\$ 48,502.45	19%	205%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 57,696.12	\$ 84,805.60	\$ 65,140.74	\$ 27,109.48	\$ (19,664.86)	47%	-23%
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 84,365.09	\$ 65,299.57	\$ 111,156.97	\$ (19,065.52)	\$ 45,857.40	-23%	70%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$ 35,158.08	\$ 16,820.94	\$ 21,089.44	\$ (18,337.14)	\$ 4,268.50	-52%	25%
GASTOS COMISIONES DIFERENTES A COMICI	\$ 2,936.10	\$ -	\$ 165.10	\$ (2,936.10)	\$ 165.10	-100%	100%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 9,465.78	\$ 9,458.88	\$ 7,972.21	\$ (6.90)	\$ (1,486.67)	0%	-16%
OTROS GASTOS	\$ 72,136.75	\$ 141,157.50	\$ 131,042.58	\$ 69,020.75	\$ (10,114.92)	96%	-7%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 11,040.08	\$ 9,726.68	\$ 2,973.90	\$ (1,313.40)	\$ (6,752.78)	-12%	-69%
INTERESES PAGADOS			\$ 14,588.18	\$ -	\$ 14,588.18	0%	100%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 1,634,804.86	\$ 1,835,069.91	\$ 2,038,568.89	\$ 200,265.05	\$ 203,498.98	12%	11%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 624,754.89	\$ 854,326.64	\$ 473,611.44	\$ 229,571.75	\$ (380,715.20)	37%	-45%
(-)PARTICIPACION DE TRABAJADORES	\$ 93,713.23	\$ 128,149.00	\$ 71,041.72	\$ 34,435.76	\$ (57,107.28)	37%	-45%
(-)OTROS INGRESOS EXENTOS ALIMPUESTO	\$ 6,071.22	\$ -	\$ -	\$ (6,071.22)	\$ -	-100%	0%
(+)GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 34,484.70	\$ 14,958.42	\$ 21,515.40	\$ (19,526.28)	\$ 6,556.98	-57%	44%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 559,455.14	\$ 741,136.06	\$ 461,650.12	\$ 181,680.93	\$ (279,485.94)	32%	-38%
UTILIDAD A REINVERTIR	\$ 89,600.00	\$ 180,000.00		\$ 90,400.00	\$ (180,000.00)	101%	-100%
SALDO UTILIDAD GRAVABLE	\$ 469,855.14	\$ 561,136.06	\$ 461,650.12	\$ 91,280.93	\$ (99,485.94)	19%	-18%
IMPUESTO CAUSADO	\$ 114,120.13	\$ 145,049.93	\$ 115,412.53	\$ 30,929.80	\$ (29,637.40)	27%	-20%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Con el presente análisis, observamos que las ventas en el periodo 2016-2017 incrementaron en un 19% y en el año 2018 disminuyeron un 7%; con respecto a los gastos en el año 2016-2017 se obtiene un incremento del 12%, siendo la cuenta de mayor movimiento la de Transporte, Mantenimiento y Repuestos, según las notas explicativas los gastos son reconocidos bajo el método del devengado.

Análisis del Capital de Trabajo

Activo Corriente - Pasivo Corriente = Capital de trabajo

Año 2016 = \$132.282,00

Año 2017 = \$219.558,00

Año 2018 = \$137.868,00

La empresa tiene un Capital de Trabajo positivo, lo que quiere decir que financieramente está en capacidad de responder sus obligaciones a corto plazo y puede seguir sus operaciones sin dificultades; en el año 2017 hay un incremento debido a que los clientes han cancelado a tiempo sus obligaciones; para el año 2018 su capital de trabajo va disminuyendo, lo que quiere decir que las Cuentas por Pagar se están cancelando en un corto período, mientras que la cartera se recupera en largos períodos de tiempo.

Análisis de indicadores financieros periodo 2016-2018

Indicador de liquidez

Razón corriente= Activo corriente / Pasivo corriente

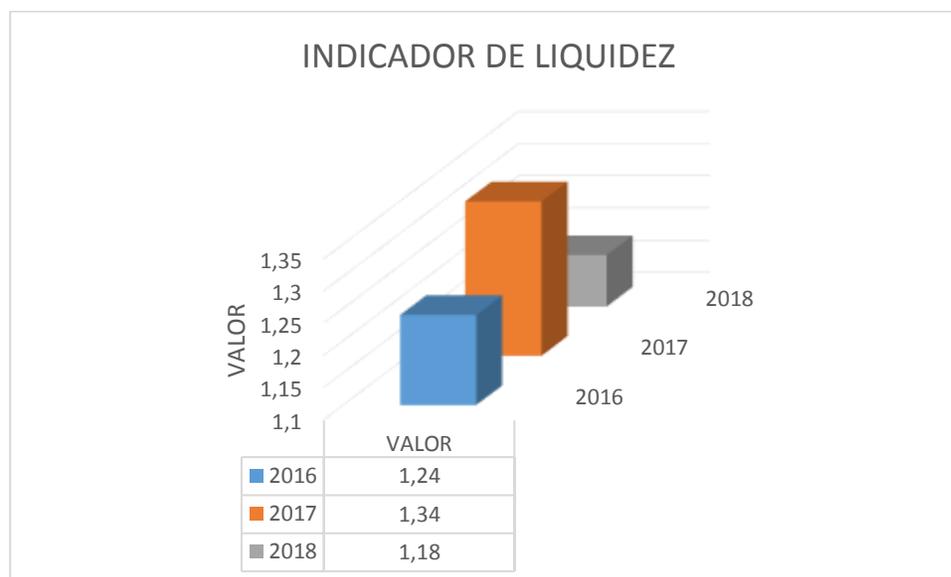
Año 2016 = 1,24

Año 2017 = 1,34

Año 2018 = 1,18

Figura 17

Índice de liquidez Grúas Corsa Cía. Ltda.



La empresa Grúas Corsa Cía. Ltda. conto durante el periodo 2016 con \$1.24 dólares para cubrir sus obligaciones lo que se encuentra dentro del estándar en cuanto al tema de liquidez y la situación se ve mejor para los dos próximos años ya que conto con \$1.34 dólares para cubrir sus obligaciones.

Análisis de indicadores de eficiencia periodo 2016-2018

Indicador de Actividad

Períodos de cobro = (Promedio cuentas por cobrar / Ventas) * 365 días

Año 2016 = 51 días

Año 2017 = 86 días

Año 2018 = 122 días

Como se observan en los resultados, en el año 2016 la recuperación de cartera es con una rotación de 51 días; para el año 2017 la recuperación de cartera aumenta a 86 días, y para el 2018 se incrementa a 122 días.

Rotación de activos = Ventas netas / Activos totales

Año 2016 = 1,94

Año 2017 = 1,05

Año 2018 = 0,90

Grúas Corsa Cía. Ltda., al ser una empresa que presta servicios de transporte y alquiler de maquinaria, no maneja inventarios; su rotación de activos en el año 2016 es de 1.04 veces con respecto a sus ventas, por lo que se define que la rotación de Activos es eficiente, para los dos próximos años baja a 0.90 veces, debido a la disminución en ventas en el año 2017 e incremento de Activos en el año 2018.

Análisis de indicadores de endeudamiento periodo 2016-2018

Índice de endeudamiento = Total Pasivos / Total Activos

Año 2016 = 36%

Año 2017 = 34%

Año 2018 = 39%

En los tres años, el 40% de los Activos de Grúas Corsa Cía. Ltda. son financiados, por lo que se concluye que su apalancamiento financiero es de bajo riesgo.

Análisis Financiero López Tapia Cía. Ltda.

En la ciudad de Sangolquí, cabecera cantonal de Rumiñahui, el 03 de agosto del 2011 se constituye la empresa Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda. Socios fundadores los señores, Darwin Humberto López Tapia, José Fernando López Tapia, Henry Patricio López Tapia.

La compañía tiene como objeto social:

- Alquiler de maquinaria liviana, pesada y equipos para la construcción
- Diseño construcción y mantenimiento de obras civiles, sistemas eléctricos, hidráulicos.
- Efectuar proyectos de desarrollo urbano y/o rural
- Compra venta de bienes muebles e inmueble

Tabla 11

Análisis Estado de Situación Financiera López Tapia Cía. Ltda.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR ABSOLUTO 2016-2017	VALOR ABSOLUTO 2017-2018	VALOR RELATIVO 2016-2017	VALOR RELATIVO 2017-2018
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 1,325	\$ 20,147	\$ 3,200	\$ 18,822	-\$ 16,947	1421%	-84%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES	\$ 2,300	\$ 5,487	\$ 25,869	\$ 3,187	\$ 20,382	139%	371%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		\$ 0	\$ 0	\$ 10,514	-\$ 10,514	100%	-100%
CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	\$ 33,142	\$ 10,514	\$ 778	-\$ 28,396	-\$ 3,968	-86%	-84%
CREDITO TRIBUTARIO RENTA	\$ 3,890	\$ 4,746	\$ 10,973	\$ 37,004	-\$ 29,921	951%	-73%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 40,657	\$ 40,894	\$ 40,820	\$ 237	-\$ 73	1%	0%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
TERRENO	\$ 36,611	\$ 36,611	\$ 36,610.50	\$ 0	\$ 0	0%	-100%
MAQUINARIA	\$ 1,822	\$ 1,822	\$ 1,822.32	\$ 0	\$ 0	0%	0%
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 330	\$ 330	\$ 0	\$ 0	-\$ 330	0%	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 1,124	-\$ 1,307	\$ (1,488.94)	-\$ 182	-\$ 182	16%	14%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 37,639	\$ 37,456	\$ 36,944	-\$ 182	-\$ 513	0%	-1%
TOTAL ACTIVO	\$ 78,295	\$ 78,350	\$ 77,764	\$ 55	-\$ 586	0%	-1%
PASIVOS							
PASIVOS CORRIENTES							
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 3,256	\$ 0	\$ 3,457	-\$ 3,256	\$ 3,457	-100%	100%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			\$ 1,474	\$ 0	\$ 1,474	0%	100%
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 518	\$ 111	\$ 262	-\$ 407	\$ 151	-79%	100%
OTRAS PROVISIONES	\$ 1,116	\$ 235		-\$ 881	-\$ 235	-79%	0%
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 1,823	\$ 465	\$ 699	-\$ 1,358	\$ 234	-74%	100%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 3,744	\$ 4,838	\$ 6,118	\$ 1,093	\$ 1,281	29%	0%
PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 4,005	\$ 5,174	\$ 949	\$ 1,169	-\$ 4,225	29%	0%
OTRAS PROVISIONES		\$ 0		\$ 0	\$ 0	0%	100%
OTROS PASIVOS CORRIENTES		\$ 24,543	\$ 129	\$ 24,543	-\$ 24,414	100%	-99%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 14,462	\$ 35,366	\$ 13,088	\$ 20,904	-\$ 22,278	145%	-63%
PASIVOS NO CORRIENTES							
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	\$ 25			-\$ 25	\$ 0	-100%	0%
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 71,621		\$ 0	-\$ 71,621	\$ 0	-100%	0%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 71,646	\$ 0	\$ 0	-\$ 71,646	\$ 0	-100%	0%
TOTAL PASIVOS	\$ 86,108	\$ 35,366	\$ 13,088	-\$ 50,742	-\$ 22,278	-59%	-63%
PATRIMONIO							
CAPITAL	\$ 800	\$ 800	\$ 800	\$ 0	\$ 0	0%	0%
RESERVA LEGAL	\$ 9,463	\$ 10,563	\$ 10,563	\$ 1,099	\$ 0	12%	0%
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-\$ 35,096	\$ 9,633	\$ 31,621	\$ 44,728	\$ 21,989	-127%	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 17,019	\$ 21,989	\$ 21,692	\$ 4,969	-\$ 297	29%	-1%
TOTAL PATRIMONIO	-\$ 7,813	\$ 42,984	\$ 64,676	\$ 50,797	\$ 21,692	-650%	50%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 78,295	\$ 78,350	\$ 77,764	\$ 55	-\$ 586	0%	-1%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Los Activos Corrientes, con respecto al período 2016 - 2017 tuvieron un incremento del 1% pese a que la cuenta Efectivo y Equivalentes de efectivo se incrementó en un 1421%, pero se disminuyeron los créditos tributarios; con respecto al Activo No Corriente se observa que no hubo movimiento durante el periodo de 2016 - 2018.

Los Pasivos Corrientes, en el periodo 2016 – 2017 se incrementaron en un 145% debido a Otros Pasivos Corrientes; con respecto a los Pasivos No Corrientes disminuyeron en un 59 % en el período 2016-2018.

El Patrimonio se ve con un incremento del 650%, ya que se refleja un crecimiento en la utilidad del año 2017; para el año 2018 hay un incremento del 50% gracias a las ganancias acumuladas y las obtenidas en este período.

Tabla 12

Análisis Estado de Resultados López Tapia Cía. Ltda.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
VENTAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% IVA	\$ 217,299	\$ 268,257	\$ 560,064	\$ 50,958	\$ 291,807	23%	109%
ARRENDAMIENTOS MERCANTIL RELACIONADAS		\$ 0	\$ 5,884	\$ 0	\$ 5,884	0%	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 217,299	\$ 268,257	\$ 565,948	\$ 50,958	\$ 297,691	23%	111%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 21,540	\$ 22,320	\$ 1,880	\$ 781	-\$ 20,441	4%	-92%
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS	\$ 2,227	\$ 2,962	\$ 563	\$ 735	-\$ 2,400	33%	-81%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 3,152	\$ 0	\$ 0	-\$ 3,152	\$ 0	-100%	0%
HONORARIOS PROFESIONALES		\$ 3,863	\$ 970	\$ 3,863	-\$ 2,893	100%	-75%
GASTO DEPRECIACION	\$ 292	\$ 182	\$ 182	-\$ 110	\$ 0	-38%	0%
GASTO PUBLICIDAD	\$ 46	\$ 0	\$ 0	-\$ 46	\$ 0	-100%	0%
TRANSPORTE	\$ 87,609	\$ 137,108	\$ 256,740	\$ 49,499	\$ 119,632	56%	87%
CONSUMO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 18,803	\$ 11,339	\$ 20,350	-\$ 7,465	\$ 9,012	-40%	79%
GASTOS DE VIAJE	\$ 2,826	\$ 4,420	\$ 5	\$ 1,595	-\$ 4,415	56%	100%
GASTOS DE GESTION	\$ 1,863	\$ 895	\$ 1,736	-\$ 969	\$ 841	-52%	100%
SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 19,269	\$ 32,073	\$ 153,176	\$ 12,803	\$ 121,103	66%	378%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 17,990	\$ 7,513	\$ 4,256	-\$ 10,477	-\$ 3,257	-58%	-43%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$ 3,000	\$ 2,000	\$ 1,854	-\$ 1,000	-\$ 146	-33%	-7%
OTROS GASTOS	\$ 11,284	\$ 9,089	\$ 117,263	-\$ 2,195	\$ 108,173	-19%	1190%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 700	\$ 0	\$ 647	-\$ 700	\$ 647	-100%	100%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 190,601	\$ 233,764	\$ 559,622	\$ 43,163	\$ 325,858	23%	139%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 26,697	\$ 34,492	\$ 6,326	\$ 7,795	-\$ 28,166	29%	-82%
PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 4,005	\$ 5,174	\$ 949	\$ 1,169	-\$ 4,225	29%	-82%
AMORTIZACION DE PERDIDAS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 5,673	\$ 7,330		\$ 1,656	-\$ 7,330	29%	0%
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES			\$ 22,433	\$ 0	\$ 22,433	0%	100%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 17,019	\$ 21,989	\$ 27,810	\$ 4,969	\$ 5,821	29%	26%
IMPUESTO CAUSADO	\$ 4,255	\$ 4,838	\$ 6,118	\$ 583	\$ 1,281	14%	26%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda., en el año 2017 incrementó sus ventas en un 23%, para el año 2018 a un 109%, esto se debe a la inversión que realizó en profesionales relacionados con el servicio que oferta; en cuanto a los costos se observa que se encuentran acorde al crecimiento de ventas, con lo cual se determina que los costos más significativos son impuestos, indemnizaciones y la depreciación.

Análisis del Capital de Trabajo

Activo corriente - Pasivo corriente = Capital de trabajo

Año 2016 = \$26.195,00

Año 2017 = \$5.528,00

Año 2018 = \$27.732,00

La Empresa tiene un capital de trabajo positivo durante el año 2016, lo que significa que cubre sus obligaciones a corto plazo recuperando sus activos corrientes; en cuanto al 2017 tiene un Capital de Trabajo positivo, pese a que se disminuyó con relación al año anterior. Para el 2018 su capital de trabajo es positivo lo que se obtuvo con el financiamiento de instituciones financieras.

Análisis de indicadores financieros periodo 2016-2018

Indicador de liquidez:

Razón corriente = Activo corriente / Pasivo corriente

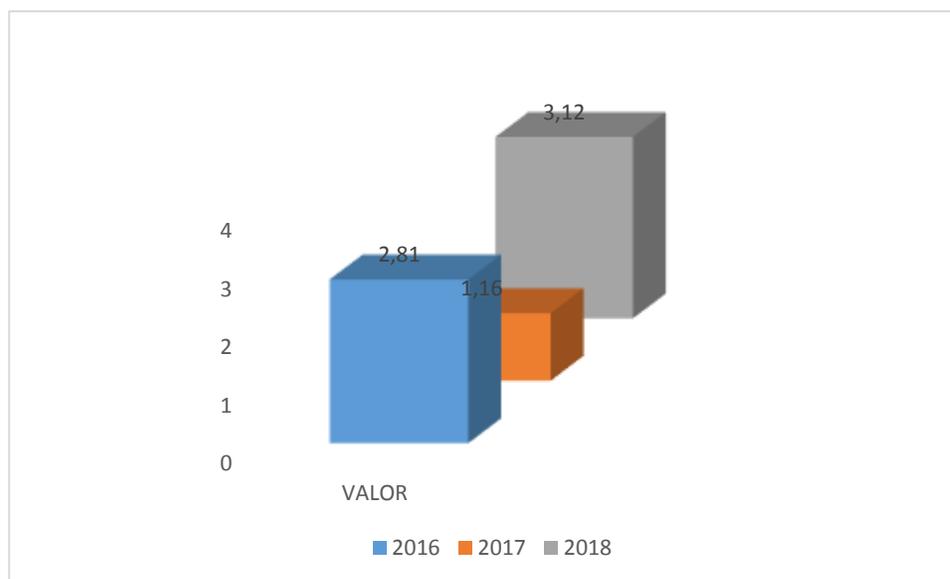
Año 2016 = 2,81

Año 2017 = 1,16

Año 2018 = 3,12

Figura 18

Índice de liquidez López Tapia Cía. Ltda.



La empresa Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda., durante el período 2016 contó con \$2,81 dólares para cubrir sus obligaciones y en el 2017 obtuvo \$1,16 dólares para cubrir las, lo que quiere decir que en este año la empresa no contó con solvencia para hacer frente a sus deudas a corto plazo; en cuanto al año 2018 la empresa se recuperó y contó con \$3,12 para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Análisis de indicadores de eficiencia periodo 2016-2018

Indicador de actividad

Período de cobro = (Promedio cuentas por cobrar / Ventas) x 365 días

Año 2016 = 3 días

Año 2017 = 7 días

Año 2018 = 16 días

Como se observa en los resultados, en el año 2016 la empresa tiene un tiempo de recuperación de cartera de 3 días, lo que significa que sus ventas son al contado, razón por la cual en este año no se contabiliza un deterioro a la cuenta; en el año 2017 se observa que se incrementa el tiempo de recuperación de cartera a 7 días y en el 2018 a 16 días.

Rotación de Activos = Ventas netas / Activos totales

Año 2016 = 2,77

Año 2017 = 3,42

Año 2018 = 7,27

Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda., al ser una empresa que presta servicios de transporte y alquiler de maquinaria, no maneja inventarios; su rotación de activos en el año 2016 es de 2,77 veces con respecto a sus ventas, para el año 2017 aumenta a 3,42 veces, lo que hace que en este periodo se obtenga una utilidad; en el año 2018 se incrementa a 7.27 veces, lo que significa una mejoría en cuanto a la gestión de sus activos.

Análisis de indicadores de endeudamiento periodo 2016-2018

Índice de endeudamiento = Total pasivos / Total activos

Año 2016 = 100%

Año 2017 = 45%

Año 2018 = 17%

En el año 2016, los Activos de Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia son financiados al 100%, en el año 2017 se observa que sus Activos son financiados al 45%; para el año 2018 disminuye a un 17%, lo que quiere decir que su apalancamiento financiero es de bajo riesgo

Análisis Financiero Transportes Coello S.A.

Constituida el 15 de abril del año 2005, ante el notario Doctor Rodrigo Salgado Valdez, comparecen los Señores Gonzalo Hernán Coello Zapata y Mariana de Jesús Coello Benavidez, como accionistas fundadores.

Equipos

Camas bajas especiales, camas altas, equipo caminero, entre otros.

Servicios

Transporte de carga pesada, alquiler de equipo caminero y alquiler para la construcción.

Tabla 13*Análisis Estado de Situación Financiera Transportes Coello S.A.*

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR ABSOLUTO 2016-2017	VALOR ABSOLUTO 2017-2018	VALOR RELATIVO 2016-2017	VALOR RELATIVO 2017-2018
ACTIVO							
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 1,898,199	\$ 2,075,130	\$ 428,345	\$ 176,932	-\$ 1,646,785	9%	-79%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES (\$ 689,214	\$ 943,115	\$ 755,226	\$ 253,901	-\$ 187,889	37%	-20%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIEN	\$ 98,747	\$ 47,350	\$ 31,714	-\$ 51,397	-\$ 15,636	-52%	-33%
PORCION CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR		\$ 0	\$ 2,299,200	\$ 0	\$ 2,299,200		100%
CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	\$ 20,929	\$ 19,497	\$ 11,963	-\$ 1,432	-\$ 7,534	-7%	-39%
CREDITO TRIBUTARIO RENTA	\$ 96,371	\$ 119,264	\$ 149,822	\$ 22,893	\$ 30,557	24%	26%
MERCADERIAS EN TRANSITO	\$ 108,474			-\$ 108,474	\$ 0	-100%	
INVENTARIOS DE SUMNISTROS ,HERRAMIENTAS REPUESTOS Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)		\$ 26,590	\$ 0	\$ 26,590	-\$ 26,590	100%	-100%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 2,911,935	\$ 3,230,946	\$ 3,676,270	\$ 319,012	\$ 445,323	11%	14%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
EDIFICIOS	\$ 1,539,055	\$ 1,539,055	\$ 1,609,396	\$ 0	\$ 70,341	0%	5%
MAQUINARIA	\$ 2,576,999	\$ 2,669,635	\$ 2,669,635	\$ 92,636	\$ 0	4%	0%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 10,762	\$ 10,762	\$ 10,762	\$ 0	\$ 0	0%	0%
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 56,427	\$ 56,427	\$ 60,418	\$ 0	\$ 3,991	0%	7%
VEHICULOS	\$ 2,468,887	\$ 2,168,887	\$ 2,192,012	-\$ 300,000	\$ 23,125	-12%	1%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 3,324,826	-\$ 3,584,172	-\$ 3,948,827	-\$ 259,346	-\$ 364,655	8%	10%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES		\$ 17,869	\$ 17,869	\$ 17,869	\$ 0	100%	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 3,327,304	\$ 2,878,462	\$ 2,611,264	-\$ 448,841	-\$ 267,198	-13%	-9%
TOTAL ACTIVO	\$ 6,239,239	\$ 6,109,409	\$ 6,287,534	-\$ 129,830	\$ 178,125	-2%	3%

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
PASIVOS							
PASIVOS CORRIENTES							
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 795,067	\$ 814,678	\$ 885,247	\$ 19,611	\$ 70,569	2%	9%
DIVIDENDOS POR PAGAR	\$ 101,041	\$ 0	\$ 101,041	-\$ 101,041	\$ 101,041	-100%	100%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 344,764	\$ 0	\$ 222,804	-\$ 344,764	\$ 222,804	-100%	100%
OTRAS CUENTAS NO RELACIONADAS	\$ 285			-\$ 285	\$ 0	-100%	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 26,011	\$ 24,982	\$ 55,121	-\$ 1,029	\$ 30,138	-4%	121%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		\$ 428		\$ 428	-\$ 428	100%	-100%
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR		\$ 302	\$ 196	\$ 302	-\$ 106	100%	-35%
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 1,350	\$ 1,182	\$ 2,850	-\$ 168	\$ 1,668	-12%	141%
JUBILACION PATRONAL	\$ 2,285	\$ 2,285	\$ 2,285	\$ 0	\$ 0	0%	0%
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 17,837	\$ 23,118	\$ 29,990	\$ 5,280	\$ 6,873	30%	30%
ANTICIPO DE CLIENTES	\$ 179,500	\$ 563,562	\$ 328,271	\$ 384,062	-\$ 235,291	214%	-42%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 2,208	\$ 7,102	\$ 9,076	\$ 4,894	\$ 1,974	222%	28%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 1,470,346	\$ 1,437,639	\$ 1,636,881	-\$ 32,707	\$ 199,242	-2%	14%
PASIVOS NO CORRIENTES							
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	\$ 467,450	\$ 161,591	\$ 467,450	-\$ 305,858	\$ 305,858	-65%	189%
NO RELACIONADAS	\$ 2,396,160	\$ 2,578,661	\$ 2,103,211	\$ 182,501	-\$ 475,450	8%	-18%
OBLIGACIONES FINANCIERAS NO RELACIONADAS	\$ 1,600,037	\$ 1,528,602	\$ 1,776,988	-\$ 71,435	\$ 248,385	-4%	16%
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		\$ 101,041		\$ 101,041	-\$ 101,041	100%	-100%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 4,463,646	\$ 4,369,895	\$ 4,347,648	-\$ 93,752	-\$ 1,646,785	-2%	-79%
TOTAL PASIVOS	\$ 5,933,993	\$ 5,807,534	\$ 5,984,529	-\$ 126,459	-\$ 1,646,785	-2%	-79%
PATRIMONIO							
CAPITAL	\$ 800	\$ 800	\$ 800	\$ 0	\$ 0	0%	0%
RESERVA LEGAL	\$ 39,412	\$ 39,412	\$ 39,412	\$ 0	\$ 0	0%	0%
RESERVA FACULTATIVA	\$ 13,113	\$ 13,113	\$ 13,113	\$ 0	\$ 0	0%	0%
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 238,107	\$ 247,266	\$ 248,978	\$ 9,159	\$ 1,713	4%	1%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 13,814	\$ 1,284	\$ 702	-\$ 12,530	-\$ 583	-91%	-45%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 305,246	\$ 301,875	\$ 303,005	-\$ 3,371	\$ 1,130	-1%	0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 6,239,239	\$ 6,109,409	\$ 6,287,534	-\$ 129,830	-\$ 1,646,785	-2%	-79%

Nota. Tomado de (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Los Activos Corrientes, con respecto al año 2016 y 2017 tuvieron un incremento del 11%; en cuanto al 2018 se ve una disminución significativa del 79% debido a la cuenta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo; en los Activos No Corrientes tenemos una disminución en el periodo 2016-2017 con un 13%; para el siguiente año disminuye a un 9%, pese a ver un incremento en la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo.

Los Pasivos Corrientes, en el periodo 2016-2017 no tuvieron variación, pese a que las cuentas Anticipo de clientes y otras cuentas incrementaron en un 200%, lo que no sucedió en el año 2018, ya que la disminución fue de un 79%, lo que refleja que las cuentas de obligaciones financieras como Obligaciones con el IESS disminuyeron en un 141%.

Tabla 14

Análisis Estado de Resultados Transportes Coello S.A.

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
VENTAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% IVA	\$ 1,095,806	\$ 504,172	\$ 631,919	\$ (591,634)	\$ 127,748	-54%	25%
VENTAS CON TARIFA 0% Y EXENTAS	\$ 865,743	\$ 944,311	\$ 847,241	\$ 78,568	\$ (97,070)	9%	-10%
OTROS INGRESOS	\$ 2,934	\$ 28,209	\$ 2,204	\$ 25,275	\$ (26,005)	862%	-92%
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ -	\$ 86,652	\$ -	\$ 86,652	\$ (86,652)	100%	-100%
ARRENDAMIENTOS MERCANTIL RELACIONADAS	\$ 86,740	\$ -	\$ 72,246	\$ (86,740)	\$ 72,246	-100%	-100%
TOTAL INGRESOS	\$ 2,051,223	\$ 1,563,343	\$ 1,553,611	\$ (487,880)	\$ (9,733)	-24%	-1%
INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA	\$ -	\$ 45,102	\$ -	\$ 45,102	\$ (45,102)	100%	-100%
COMPRAS IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDAS POR EL SUJETO PASIVO	\$ 131,460	\$ 110,305	\$ 41,128	\$ (21,154)	\$ (69,177)	-16%	-63%
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 69,732	\$ 54,772	\$ 77,533	\$ (14,960)	\$ 22,761	-21%	42%
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS	\$ 9,775	\$ 4,969	\$ 8,520	\$ (4,806)	\$ 3,551	-49%	71%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 11,819	\$ 10,088	\$ 13,936	\$ (1,731)	\$ 3,848	-15%	38%
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 14,156	\$ 20,289	\$ 15,300	\$ 6,134	\$ (4,989)	43%	-25%
GASTO DEPRECIACION	\$ 448,102	\$ 259,346	\$ 364,655	\$ (188,756)	\$ 105,309	-42%	41%
GASTO PUBLICIDAD	\$ 489	\$ 1,422	\$ -	\$ 933	\$ (1,422)	191%	-100%
TRANSPORTE	\$ 132,667	\$ 99,973	\$ 75,645	\$ (32,694)	\$ (24,328)	-25%	-24%
CONSUMO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 62,098	\$ 75,567	\$ 42,284	\$ 13,469	\$ (33,283)	22%	-44%
GASTOS DE VIAJE	\$ 2,717	\$ 7,626	\$ -	\$ 4,909	\$ (7,626)	181%	-100%
GASTOS DE GESTION	\$ 9,200	\$ 619	\$ -	\$ (8,581)	\$ (619)	-93%	-100%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	\$ 262,412	\$ 78,804	\$ 41,033	\$ (183,608)	\$ (37,771)	-70%	-48%
SUMINISTROS HERRAMIENTAS MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 422,248	\$ 288,453	\$ 91,416	\$ (133,795)	\$ (197,036)	-32%	-68%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 38,774	\$ 53,588	\$ 97,603	\$ 14,814	\$ 44,015	38%	82%
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 35,803	\$ 31,896	\$ 41,687	\$ (3,906)	\$ 9,790	-11%	31%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$ 20,547	\$ 23,608	\$ 21,685	\$ 3,061	\$ (1,922)	15%	-8%

CUENTA	2016	2017	2018	VALOR	VALOR	VALOR	VALOR
				ABSOLUTO	ABSOLUTO	RELATIVO	RELATIVO
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
GASTOS COMISIONES	\$ 8,000	\$ -	\$ 290,595	\$ (8,000)	\$ 290,595	-100%	100%
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	\$ 78,675	\$ 68,352	\$ 51,609	\$ (10,323)	\$ (16,744)	-13%	-24%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 9,360	\$ 10,784	\$ 20,552	\$ 1,424	\$ 9,768	15%	91%
OTROS GASTOS	\$ 181,770	\$ 200,222	\$ 132,549	\$ 18,451	\$ (67,673)	10%	-34%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 87,598	\$ 160,599	\$ 124,572	\$ 73,000	\$ (36,027)	83%	-22%
INTERESES PAGADOS	\$ 8	\$ 47		\$ 39	\$ (47)	516%	-100%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 2,037,408	\$ (8,514)	\$ 1,552,301	\$ (476,080)	\$ 127,748	-23%	25%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 13,814	\$ 13,409	\$ 1,310	\$ (11,800)	\$ 127,748	-85%	25%
(-)PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ -	\$ 2,011	\$ 196	\$ 2,011	\$ 127,748	0%	25%
(+)GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ -	\$ -	\$ 909	\$ -	\$ 909	0%	-100%
UTILIDAD GRAVABLE	\$ -	\$ 11,397	\$ 2,022	\$ 11,397	\$ 127,748	100%	25%
IMPUESTO CAUSADO	\$ 3,454	\$ 2,849	\$ 505	\$ (3,025)	\$ 127,748	-88%	25%

Nota. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018)

Con el análisis anterior, se observa que las ventas en el periodo 2016-2017 disminuyeron en un 54%, el total de ingresos tiene una variación de menos el 24% por lo que se atribuye a que se obtuvo unas cifras correspondientes a otros ingresos, y en el año 2018 se incrementan las ventas en un 25% pero el total de ingresos sigue dando como resultado una disminución del 1% lo que se atribuye que en este año no tuvimos ingresos de arrendamientos mercantiles tampoco como ingresos no operacionales.

Análisis del capital de trabajo

Activo corriente - Pasivo corriente = Capital de trabajo

Año 2016 = \$1.856.957,53

Año 2017 = \$1.440.823,48

Año 2018 = \$974.383,39

La empresa tiene un capital de trabajo positivo, lo que quiere decir que financieramente está acorde para responder sus obligaciones a corto plazo y puede seguir sus operaciones sin dificultades, pero se observa que cada año su capital de trabajo va disminuyendo, es decir que las deudas se están cancelando en un corto plazo.

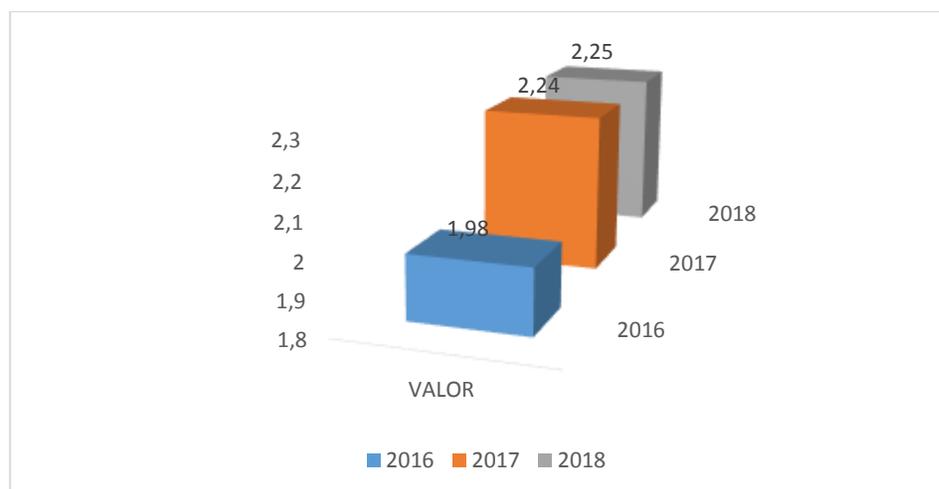
Indicadores Financieros

Indicador de liquidez

Razón corriente = Activo corriente / Pasivo corriente

Figura 19

Índice de liquidez Transportes Coello S.A.



La empresa Transportes Coello S.A., durante el periodo 2016 contó con \$1.98 dólares para cubrir sus obligaciones lo que se encuentra dentro del estándar en cuanto al tema de liquidez y la situación se ve mejor para los dos próximos años ya que conto con \$2.25 dólares para cubrir sus obligaciones.

Análisis de indicadores de eficiencia periodo 2016-2018

Indicador de actividad

Períodos de cobro = (Promedio cuentas por cobrar / ventas) x 365 días

Año 2017 = 17 días

Año 2018 = 23 días

Como se observan los resultados en el año 2017 la recuperación de la cartera es con una rotación de 17 días lo que para el año 2018 la recuperación de cartera aumenta a

23 días pese a estos resultados, se puede decir que es un tiempo prudente para el movimiento de esta cuenta.

Rotación de Activos

Rotación de Activos = Ventas netas / Activos totales

Año 2016 = 0,31

Año 2017 = 0,23

Año 2018 = 0,23

Al ser una empresa que presta servicios, Transportes Coello S.A., no maneja inventarios, su rotación de activos en el año 2016 es de 0.31 veces con respecto a sus ventas, es decir que la rotación de activos es eficiente, para los dos próximos años baja a 0.23 veces y se determina que los factores que están afectando esta disminución son la baja en sus ventas en el año 2017 y aumento de sus activos en el año 2018.

Análisis de indicadores de endeudamiento periodo 2016-2018

Índice de endeudamiento = Total pasivos / Total activos

Año 2016 = 95,10%

Año 2017 = 95,05%

Año 2018 = 95,10%

Transportes Coello en los tres años que estamos analizando se observa que el 95% de sus activos son financiados por lo que se puede decir que su apalancamiento financiero es de alto riesgo.

Análisis Financiero Comparativo

Cuentas por Cobrar

Tabla 15

Comparativo Cuentas por Cobrar

Cuentas	Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.	Gogatrans S.A.	Grúas Corsa Cía. Ltda.	Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda.	Transportes Coello S.A.
Cuentas por Cobrar	\$ 1,237,549.75	\$ 209,921	\$ 597,504.69	\$ 33,656.61	\$401,673.73
Deterioro Cuentas por Cobrar	- \$ 54,658.32)	- \$719,00	-\$ 22,582.30	\$ -	\$ -
Porcentaje de Deterioro	4%	0.34%	0.04%	0%	0%

Dos de las cinco empresas no consideran contabilizar el deterioro de Cuentas por Cobrar, pese a que sus montos son altos y según los indicadores de rotación de cartera los plazos de recuperación se encuentran entre los 180 y 360 días.

Propiedades, Planta y Equipo

Tabla 16

Comparativo Propiedad, Planta y Equipo

Cuenta	Gabrimmaquinarias Cía. Ltda.	Gogatrans S.A.	Grúas Corsa Cía. Ltda.	Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda.	Transportes Coello S.A.
Propiedad, Planta y Equipo	\$ 30.316,00	\$ 86.893,00	\$ 7'324.574,00	\$38.433,00	\$6'542.223,00
Depreciación Acumulada	- \$54.125,00	- \$52.087,00	-\$4'105.057,00	- \$1.489,00	-\$3'948.827,00

Los porcentajes para el cálculo de la depreciación, aplicados en cada una de las empresas son los establecidos en la norma tributaria con los montos máximos permitidos, esta afirmación se evidencia en las notas explicativas de cada empresa.

Jubilación Patronal

Tabla 17

Comparativo Sueldos y Salarios

SUELDOS Y SALARIOS			
EMPRESA	2016	2017	2018
Gabrimaquinarias Cía. Ltda.		\$ 195.060,00	\$ 205.406,07
Gogatrans S.A.	\$ 13.540,68	\$ 12.188,00	\$ 19.080,84
Grúas Corsa Cía. Ltda.	\$ 471.950,00	\$ 609.313,00	\$ 672.930,00
Maquinarias Servicios & Construcciones López Tapia Cía. Ltda.	\$ 21.539,51	\$ 22.320,46	\$ 1.879,64
Transportes Coello S.A.	\$ 69.731,83	\$ 54.771,77	\$ 77.532,57

En la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), hasta el año 2017, se reconocía como deducible del Impuesto a la Renta, la totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, siempre que sean actuarialmente formuladas y, para las segundas, que se refieran al personal que haya cumplido por lo menos 10 años de trabajo en la misma empresa.

Por lo que se concluye que cuatro de las cinco empresas no consideran en su contabilidad una provisión para Jubilación Patronal debido a que no tienen más de 10 años en el mercado.

Técnicas de Comprobación de Hipótesis

Según (Labajo González, 2017) el método científico, se refiere a la serie de etapas que hay que recorrer para obtener un conocimiento válido desde el punto de vista científico, utilizando para esto instrumentos que resulten fiables.

La filosofía reconoce numerosos métodos, entre los que están el método por definición, el método por demostración, el método dialéctico, el método trascendental, el método intuitivo, el método fenomenológico, el método semiótico, el método axiomático, y el método inductivo.

El método lógico inductivo de inducción completa, el cual es el razonamiento que, partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales. Destaca en su aplicación el método de interpolación. Se divide en:

- Método inductivo de inducción completa: La conclusión es sacada del estudio de todos los elementos que forman el objeto de investigación, es decir que sólo es posible si conocemos con exactitud el número de elementos que forman el objeto de estudio y, además cuando sabemos que el conocimiento generalizado pertenece a cada uno de los elementos del objeto de investigación.
- Método inductivo de inducción incompleta: Los elementos del objeto de investigación no pueden ser numerados y estudiados en su totalidad, obligando al sujeto de investigación a recurrir a tomar una muestra representativa, que permita hacer generalizaciones. Éste a su vez comprende:

- Método de inducción por simple enumeración o conclusión probable: Es un método utilizado en objetos de investigación cuyos elementos son muy grandes o infinitos. Se infiere una conclusión universal observando que un mismo carácter se repite en una serie de elementos homogéneos, pertenecientes al objeto de investigación, sin que se presente ningún caso que entre en contradicción o niegue el carácter común observado. La mayor o menor probabilidad en la aplicación del método, radica en el número de casos que se analicen, por tanto, sus conclusiones no pueden ser tomadas como demostraciones de algo, sino como posibilidades de veracidad. Basta con que aparezca un solo caso que niegue la conclusión para que esta sea refutada como falsa.

- Método de inducción científica: Se estudian los caracteres y/o conexiones necesarias del objeto de investigación, relaciones de causalidad, entre otros.

Para la comprobación de hipótesis de la presente investigación, con respecto al tratamiento contable que se da en las empresas de alquiler de maquinaria pesada, se realizará mediante el método de inducción por simple enumeración o conclusión probable, debido a que no se conoce el número de Profesionales en Contabilidad que trabajan en empresas de alquiler de maquinaria pesada; sin embargo si es posible inferir una conclusión universal observando que se repite un mismo carácter en una serie de elementos homogéneos.

Capítulo IV

Propuesta

Tratamiento contable sugerido para las cuentas de Activo

Propiedades, planta y equipo

Tabla 18

Cuentas y casilleros Propiedades, Planta y Equipo

Referencia Superintendencia de Compañías	Cuenta: 1.02.01
Referencia SRI – Formulario 101 año 2019	
Casillero 362:	Terrenos
Casillero 364:	Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)
Casillero 366:	Naves, aeronaves, barcasas y similares
Casillero 368:	Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

La Propiedad, Planta y Equipo se contabilizan originalmente al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro. Estos costos incluyen el costo del reemplazo de componentes de la planta o del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento.

Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Un componente de la cuenta Propiedad, Planta y Equipo será dado de baja cuando este es desapropiado o cuando la empresa no espera generar beneficios económicos futuros de su uso.

Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, será reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

La empresa analizará, al final de cada periodo, si existe deterioro del valor de los Activos. Si esto llegara a ocurrir, la empresa estimará el importe recuperable del Activo.

Política Empresarial

Se clasificarán como Activos aquellos que mantiene la entidad para:

- Usar en la fabricación de bienes o prestación de servicios.
- Arrendar a terceras personas
- Usar en más de un período.

La norma no especifica el valor sobre el cual se puede reconocer un elemento de PPE, por lo que se propone contar con una política de activación, en donde se determine un valor referencial sobre el cual se debería reconocer un activo.

Es posible que un bien cumpla todas las condiciones para ser PPE, sin embargo, el costo vs el beneficio debe ser considerado, al igual que la importancia relativa; es recomendable que el valor este entre el 0,1% y 0,3% de los activos

Si existiesen adquisiciones por valores menores o que no cumplan con los requisitos antes señalados, se los registrarán al gasto.

El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable. (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Tabla 19

Vidas útiles estimadas de Propiedades, Planta y Equipo

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	VIDA ÚTIL ESTIMADA
Muebles y enseres	15 años
Equipo de Oficina	15 años
Equipos de Computación	5 años
Vehículos	10 años
Maquinaria	20 años
Herramientas	15 años

Marco Legal

Con respecto a la depreciación de Activos Fijos, el artículo 28, numeral 6 del (Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto 580, Registro Oficial 448, 2015), manifiesta lo siguiente:

“La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable”

Referencia Técnica:

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Norma NIIF para las PYMES Sección 17.

Tabla 20

Alcance de la sección 17 de la norma NIIF para las PYMES

Párrafo	Descripción
17.1	La sección se aplica a la cuenta de Propiedades, Planta y Equipo, cuyo valor razonable no pueda ser medido de manera fiable.
17.3	Los activos biológicos no forman parte de la Propiedad, Planta y Equipo, así como también los derechos y reservas minerales como lo son el gas y el petróleo.

Cargos a la Cuenta

Saldo: Deudor, Figuraré en el Activo No Corriente del Estado de Situación Financiera.

Registros al Debe

- Por el costo de adquisición de la Propiedad, Planta y Equipo, más los desembolsos necesarios para estar en condiciones de ser utilizados.

- Por el valor de los activos, convenido o determinado mediante tasación de los inmuebles, y avalúo técnico de los otros bienes, recibidos por cesión, donación o aporte otorgado.
- Por mejoras y renovaciones capitalizables.
- Por la revaluación de activos.

Registros al Haber

- El valor de las unidades vendidas, cedidas ó dadas de baja.

Información a revelar

Para cada categoría de Propiedad, Planta y Equipo, la entidad revelará la siguiente información:

- Métodos de depreciación empleados.
- Vidas útiles empleadas.
- El valor en libros y la depreciación acumulada.
- Las adquisiciones y disposiciones de Activos realizadas.
- El gasto por deterioro del valor, el cual debe ser reconocido en el resultado.
- La depreciación.

Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo

Tabla 21

Referencias cuentas y casilleros Depreciación Acumulada

Referencia Superintendencia de Compañías	Cuenta: 1.02.01.12
Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019	
Casillero 384: (-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Reconocimiento y medición

Se debe depreciar por separado cada unidad de Activo; su vida útil debe ser revisada por lo menos una vez al año, al cierre del ejercicio económico y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable.

Tabla 22

Porcentajes de depreciación anual

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	PORCENTAJES DE DEPRECIACIÓN ANUAL
Muebles y enseres	6,66%
Equipo de Oficina	6,66%
Equipos de Computación	20%
Vehículos	10%
Maquinaria	5%
Herramientas	6,66%

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Política Empresarial

El método de depreciación empleado por la empresa para depreciar elementos de propiedad planta y equipo es el método lineal.

Marco Legal

En cuanto a los porcentajes de depreciación anuales de Activos Fijos, el artículo 28, numeral 6, Literal a, del (Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto 580, Registro Oficial 448, 2015), manifiesta lo siguiente:

“La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:”

- (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcas y similares 5% anual.
- (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.
- (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

Referencia Técnica

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Secc. 17, párrafo 17.21

Para establecer la vida útil de un Activo, la entidad considerará los siguientes factores:

- (a) El uso previsto del activo, el cual es evaluado de acuerdo a su capacidad o a las unidades físicas que se esperen obtener del mismo.
- (b) El deterioro físico, dependerá del número de turnos en los que operará el Activo, la planificación de mantenimiento y reparaciones, y el mantenimiento preventivo mientras el Activo no está siendo utilizado.

Cargos a la cuenta

Saldo: Acreedor. Figuraré en el Activo No Corriente del Estado de Situación Financiera, como regulador de las cuentas de Propiedad, Planta y Equipo.

Registros al Debe

- La reducción o anulación de la depreciación, amortización o agotamiento acumulados correspondiente a activos vendidos, retirados o transferidos a disponibles para la venta.
- La disminución de la depreciación acumulada y de la amortización acumulada, cuando los valores de revaluación son menores que el valor en libros y se sigue el método de reajuste proporcional de la depreciación y amortización, o cuando se sigue el método de eliminación de la depreciación.

Registros al Haber

- La depreciación, amortización y agotamiento del ejercicio.
- El incremento en la depreciación y amortización por la revaluación de los activos relacionados cuando se sigue el método de reajuste proporcional de la depreciación y amortización.

Información a revelar

Para cada clase de Activos, se revelará la siguiente información:

- El valor de las pérdidas por deterioro, registradas en el resultado del ejercicio, así como las cuentas del Estado de Resultados, en las que tales pérdidas por deterioro del valor estén incluidas.
- El valor de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor, las cuales se encuentren reconocidas en el resultado del ejercicio, así como las cuentas de reversión incluidas en el Estado de Resultados.
- La cuantía de las pérdidas por deterioro del valor de Activos, reconocidas en otros resultados integrales durante el ejercicio económico.
- La cuantía de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor de Activos revaluados, reconocida en otros resultados integrales durante el ejercicio económico.

Deterioro acumulado Propiedad, planta y equipo

Tabla 23

Cuentas y casilleros deterioro Propiedades, Planta y Equipo

Referencia Superintendencia de Compañías Cuenta: 1.02.01.13

Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019

Casillero 386: (-) Deterioro del valor de propiedades, planta y equipo

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Reconocimiento y Medición

La provisión se calculará al evidenciarse una disminución en la cuantía de los beneficios económicos que se espera de la utilización del activo; es decir es el exceso acumulado a la fecha del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable.

El valor en libros de un Activo disminuirá hasta obtener su importe recuperable, solo si éste es inferior al importe en libros, esta reducción es una pérdida por deterioro del valor, la cual se reconocerá en el resultado del ejercicio.

Política Empresarial

La política empresarial es acorde a las disposiciones y requerimientos de la norma.

Marco Legal

Respecto al Deterioro del Valor de Propiedades, Planta y Equipo, el artículo (...), numeral 4, del (Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto 580, Registro Oficial 448, 2015), señala lo siguiente:

“El valor del deterioro de propiedades, planta y equipo que sean utilizados en el proceso productivo del contribuyente, será considerado como no deducible en el periodo en el que se registre contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que se transfiera el activo o a la finalización de su vida útil”

Referencia Técnica

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Norma NIIF para las PYMES, Secc. 27, párrafo 27.10

En caso de existir indicios del deterioro del valor del Activo, la empresa deberá analizar la vida útil restante, el método de depreciación aplicado y ajustarlos de acuerdo a la Norma aplicable, en este caso la Sección 17 de las NIIF para PYMES, aun cuando no se llegue a reconocer ningún deterioro del valor del Activo.

Cargos a la Cuenta

Saldo: Acreedor, figura como regulador activo en el Estado de Situación Financiera.

Registros al Debe

Por la baja de un activo, venta o puesto fuera de uso.

Registros al Haber

Se acredita por la pérdida producto del deterioro que sufre la propiedad, planta y equipo.

Información a revelar

Para cada categoría de Activos, la empresa revelará la siguiente información:

- La cuantía de la pérdida por deterioro del valor, las cuales deberán estar incluidas en el resultado del ejercicio económico, al igual que los rubros del Estado de Resultados, en las que tales pérdidas por deterioro del valor se encuentren incluidas.
- La cuantía de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor, las cuales fueron registradas en el resultado del ejercicio económico, así como las cuentas del Estado de Resultados, en las que las reversiones se encuentren incluidas.

- La cuantía de la pérdida por deterioro del valor de los Activos revaluados y las cuales se encuentren registradas directamente en otro resultado integral en el ejercicio económico.

Revaluación de Activos

La mayoría de las empresas de alquiler de maquinaria contabiliza como Gasto el reacondicionamiento que incrementa la vida útil del activo; se propone aplicar los siguientes párrafos, correspondientes a la Sección 17 de las NIIF para PYMES, (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

Tabla 24

Párrafos de la Sección 17 de las NIIF para PYMES.

Párrafo	Descripción
17.5	Los repuestos, así como equipos auxiliares y de reserva deberán ser reconocidos de acuerdo a la Sección 17 de las NIIF para PYMES, cuando cumplan con los requerimientos de Propiedad, Planta y Equipo; caso contrario serán clasificados como Inventarios.
17.6	Las partes de algunos elementos que constituyen Propiedades, Planta y Equipo pueden ser reemplazadas regularmente, según la Norma, la empresa incorporará el costo del reemplazo de tales partes al valor en libros de un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, solo si se espera que la parte reemplazada aporte beneficios futuros a la empresa. El valor en libros de las piezas reemplazadas se dará de baja de acuerdo con los párrafos 17.27 a 17.30, sin importar de si los elementos reemplazados fueron depreciados por separado.

Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para garantizar que el valor en libros, no difiera considerablemente del valor razonable en la fecha del balance.

Cuando se aumente el valor en libros de un Activo debido a una revaluación, se lo registrará a una cuenta de superávit por revaluación, dentro del patrimonio neto y se reconocerá en el resultado del ejercicio económico, de igual manera cuando el valor en libros disminuya, siempre y cuando no exceda el saldo de la cuenta de superávit.

Información a revelar

En los estados financieros se revelará la siguiente información:

- Las condiciones de valuación utilizadas para establecer el valor bruto en libros;
- El “cuadro de activos fijos (tangibles e intangibles)” que tenga entre otros, información del valor bruto en libros y el valor por depreciación acumulada, al principio y al final de cada período.
- Los Activos categorizados como mantenidos para la venta.
- Los aumentos o reducciones, procedentes de las revalorizaciones, al igual que el registro de las pérdidas por deterioro del valor.

Otro Resultado Integral

Tabla 25

Casilleros superávit por revaluación Propiedades, Planta y Equipo

Referencia Superintendencia de Compañías	Cuenta: 3.05.02
Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019	
Casillero 618: Superávit de revaluación acumulada propiedades, planta y equipo	

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Según (Hansen - Holm, 2019), el ORI fue incluido en las Normas Internacionales de Información Financiera con la modificación de la NIC 1, la cual trata sobre la Presentación de Estados Financieros, que entró en vigencia en el año 2009.

Otros Resultados Integrales y Cambios en el Patrimonio provienen de los siguientes cambios:

1. Cambios de Capital

Están relacionados con la introducción y devolución de capital a los accionistas, tales como la emisión de nuevas acciones o pago de dividendos.

Cabe mencionar que todos los Cambios de Capital deben ser informados en el Estado de Cambios en el Patrimonio.

2. Cambios de Rendimiento

Proceden de las actividades de la entidad y no de los accionistas

2.1 Cambios relacionados con los ingresos de actividades ordinarias de la entidad que se informan en resultados.

En esta subcategoría están incluidos los ingresos por ventas de bienes o servicios, los gastos incurridos para realizar las ventas de bienes o servicios y los ingresos relacionados con la venta de propiedades, planta y equipo; todos estos cambios deben ser informados en el Estado de Resultados.

2.2 Cambios relacionados con otras actividades de la entidad que no se reportan en resultados.

En esta subcategoría se incorporan los siguientes cambios:

- a) El excedente de revaluación relacionado con propiedades, planta y equipo.
- b) Ganancias y pérdidas derivadas de la conversión de los Estados Financieros de un negocio en el extranjero.
- c) Ganancias y pérdidas por volver a medir los activos financieros disponibles para la venta

Deterioro acumulado del valor por Incobrabilidad

Tabla 26

Cuentas y casilleros de Deterioro del valor por incobrabilidad

Referencia Superintendencia de Compañías	Cuenta: 1.01.02.09
<p>Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019</p> <p>Casilleros 422, 425, 428, 431, 434 y 436: (-) Deterioro acumulado del valor por incobrabilidad</p> <p>Provisiones para créditos incobrables de: Cuentas y documentos por cobrar comerciales no corrientes, otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes, y otros activos financieros no corrientes: Aplica para aquellos activos financieros que se miden bajo el modelo de costo.</p>	

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Reconocimiento y Medición

Para efectos de presentación en los Estados Financieros, cuando se evidencia deterioro de las Cuentas por Cobrar, el valor disminuirá por medio de una provisión.

La diferencia resultante entre el valor en libros de las Cuentas por Cobrar y el importe recuperable de las mismas, se contabilizará como provisión.

Según el (Servicio de Rentas Internas, 2019), la empresa deberá identificar si las Cuentas por Cobrar pueden ocasionar pérdida por deterioro, en las siguientes circunstancias:

Madurez de Cartera

- Problemas financieros significativos del deudor;
- Incumplimiento de las cláusulas del contrato, como morosidad en el pago de los intereses;
- Otorgamiento de concesiones que no se habrían dado en otras circunstancias por parte del prestamista y las cuales están relacionadas con inconvenientes financieros del prestatario;
- Probabilidad de que el prestatario entre en quiebra o en una reestructuración financiera;

Condiciones específicas de deterioro

- Evidencia objetiva y juicio experto que determine que el activo financiero (Cuentas por cobrar) esté deteriorado.
- Particularmente una entidad deberá reconocer la existencia de deterioro en el valor de sus activos financieros en el tanto que esta no sea capaz de recuperar la totalidad de los flujos de efectivo futuros que se espera sean generados por el activo en cuestión, es decir; un activo financiero sufrirá un deterioro en su valor solo cuando este se vuelva incobrable total o parcialmente.
- Las provisiones para los créditos en mora se realizarán al finalizar el ejercicio fiscal, bajo los siguientes parámetros:

Política Empresarial

Tabla 27

Políticas para el castigo de cartera.

CALIFICACIÓN	RIESGO	DÍAS MORA	DETERIORO
A+	BAJO BAJO	de 1 a 30 días	0%
A	BAJO MEDIO	de 31 a 60 días	1%
A-	BAJO ALTO	de 61 a 90 días	2%
B+	MEDIO BAJO	de 91 a 120 días	4%
B	MEDIO MEDIO	de 121 a 150 días	6%
B-	MEDIO ALTO	de 151 a 180 días	10%
C+	ALTO BAJO	de 181 a 270 días	20%
C	ALTO MEDIO	de 271 a 360 días	30%
C-	ALTO ALTO	de 361 a 720	50%
D	JUDICIAL	Entre 2 y 3 años	80%
E	INCOBRABLE	Mas de 3 años	100%

Otra alternativa es utilizar el método del valor presente, pérdida incurrida.

El Contador realizará la respectiva evaluación o análisis de comparación de la política con los parámetros establecidos en el SRI para la conciliación tributaria.

Base Tributaria

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Marco Legal

Con respecto al deterioro por incobrabilidad, el (Servicio de Rentas Internas, 2019), manifiesta:

Los valores registrados por deterioro serán deducibles cuando éstos correspondan a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal, en transacciones del giro del negocio, de acuerdo a su nivel de riesgo y los cuales no superarán los límites señalados en la ley.

La baja de los créditos incobrables se cargará al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta se cargará a los resultados del ejercicio, siempre y cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales, dos años o más en la contabilidad;
- b) Si han transcurrido más de tres años, a partir de la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) En caso de haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d) En caso de que el deudor se haya declarado en quiebra o insolvencia
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada.

Referencia Técnica

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Norma NIIF para las PYMES, Secc. 11, Párrafos 11.22 y 11.23

La prueba objetiva de que un activo financiero está deteriorado contiene información que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes eventos que causan la pérdida:

- (a) Problemas financieros significativos del emisor o del obligado;
- (b) Incumplimiento del contrato
- (c) El acreedor, debido a razones legales o económicas, asociadas con las dificultades financieras del deudor, concede a éste privilegios que no le habría concedido en otras circunstancias;
- (d) Sea probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reestructuración financiera

Los datos que indican que ha existido una disminución en los flujos futuros de efectivo estimados.

Cargos a la Cuenta

Saldo: Acreedor. Figurará en el Activo Corriente del Estado de Situación Financiera, como regulador de las cuentas por cobrar.

Registros al Debe

- La recuperación total o parcial de la cuenta por cobrar.
- La eliminación (baja) de las cuentas cuya incobrabilidad sea confirmada.

Registros al Haber

Por el deterioro estimado según la evaluación de la empresa y el análisis de la recuperabilidad de las cuentas por cobrar.

Información a revelar

La entidad revelará la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo corriente (dentro de los doce meses), o que se espere vaya a producirlos en periodos futuros, exceptuándose de lo anterior la revelación de información del efecto sobre periodos futuros, en el caso de que fuera impracticable estimar ese efecto.

Tratamiento contable sugerido Cuentas de Pasivo

Pasivos no corrientes por beneficios a empleados

Tabla 28

Cuentas y casilleros de Jubilaciones y Desahucio

Referencia Superintendencia de Compañías	Cuenta: 2.02.07.02
Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019	
Casillero 573: Jubilación patronal	
Casillero 574: Desahucio	

Nota. Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)

Reconocimiento y Medición

Las obligaciones por beneficios a largo plazo, como los beneficios posteriores al retiro de los trabajadores, se reconocen a su valor nominal. El importe total de dichos beneficios será descontado de cualquier importe ya pagado.

Jubilación Patronal

La empresa deberá registrar la jubilación patronal desde el primer día que el empleado ingrese a la empresa ya que dicha obligación es implícita ante un hecho futuro.

Se reconocerá el pago de jubilación patronal en el caso del trabajador que hubiere cumplido veinte años, y menos de veinticinco años de trabajo, continuada o interrumpidamente, de acuerdo al Art. 188 del Código de Trabajo.

Cada año se debe presentar el estudio actuarial para el respectivo registro.

Desahucio (Beneficios Por Terminación)

Debe considerarse la normativa ecuatoriana, donde existe la obligación de cancelar el Desahucio si el empleado realiza el trámite desde el Ministerio de Trabajo; por esta realidad, la empresa establecerá la provisión del total de los empleados y cuando no se realice el pago se efectuará una reversión respectiva.

Adicionalmente cuando existan los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración

mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa o empleador, de acuerdo al Art. 185 del Código de Trabajo.

Política Empresarial

Las políticas empresariales son acordes a la normativa legal vigente. Para el caso de la provisión patronal, la empresa provisionará a todos sus empleados sin límite de edad ni de permanencia en la organización, mediante un estudio actuarial solicitado a un experto en esta materia en forma anual.

Marco Legal

En cuanto a la Jubilación Patronal y Desahucio, el artículo 28, numeral 1, literal f, del (Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto 580, Registro Oficial 448, 2015), señala lo siguiente:

Las provisiones efectuadas para realizar el pago de pensiones jubilares patronales y desahucio, de acuerdo con el estudio actuarial, deberán referirse a los trabajadores que hayan cumplido al menos diez años de trabajo en la misma empresa.

Referencia Técnica

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Norma NIIF para las PYMES, Secc. 28

La empresa utilizará el método de los beneficios acumulados (devengados) para determinar su obligación por beneficios definidos y el gasto relacionado.

En caso de que los beneficios definidos se basen en salarios futuros, el método de los beneficios acumulados (devengados) debe ser cuantificado por un actuario que mida

dichas obligaciones sobre una base que revele los incrementos de salarios futuros estimados.

Por otro lado, el método de los beneficios acumulados (devengados) precisa que una empresa lleve a cabo varios supuestos actuariales al cuantificar la obligación por beneficios definidos, incluyendo:

- Tablas de rotación y mortalidad
- Tasas de aumento salarial
- Tasas de descuento

Si una empresa no puede hacer uso del método de los beneficios acumulados (devengados), podrá llevar a cabo simplificaciones como las detalladas a continuación: (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016)

- (a) Omitir el crecimiento de los salarios futuros estimados.
- (b) Omitir los servicios futuros de los empleados actuales.
- (c) Presumir que todos los empleados actuales van a recibir los beneficios post-empleo.

Una empresa que emplee las simplificaciones antes mencionadas debe incluir todos los beneficios, consolidados y no consolidados en el cálculo de su obligación por beneficios definidos.

Cargos a la Cuenta

Saldo: Acreedor, figura en el Pasivo No Corriente del Estado de Situación Financiera.

Registros al Debe

- El desembolso de las provisiones efectuadas.
- La reversión de las provisiones.

Registros al Haber

- Las provisiones estimadas para cubrir obligaciones.
- El incremento de la provisión por nuevas estimaciones o actualización financiera de valor.

Información a revelar

La empresa revelará, en cada periodo, información acerca del importe reconocido como gasto en el caso que aplique para la jubilación patronal.

En el caso del desahucio la empresa revelará un pasivo contingente cuando exista incertidumbre acerca del número de empleados que aceptarán una oferta de beneficios por terminación.

La entidad revelará la naturaleza e importe de cualquier gasto que sea material o de importancia relativa. Los beneficios por terminación pueden producir gastos cuyo importe sea necesario revelar para cumplir con la obligación descrita.

Tratamiento contable sugerido Cuenta de Ingresos

Venta de Servicios

Tabla 29*Cuentas y casilleros de ventas de servicios*

Referencia Superintendencia de Compañías

Cuenta: **4.1.02**

Referencia SRI – Formulario 101 Año 2019

Casillero 6005: **Prestaciones locales de servicios gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA**Casillero 6007: **Prestaciones locales de servicios gravadas con tarifa 0% o exentas de IVA***Nota.* Tomado de (Servicio de Rentas Internas, 2019)**Reconocimiento y Medición**

Se registran los ingresos provenientes de la venta de servicios, y los cuales deben ser reconocidos en los Estados Financieros, utilizando el valor razonable y en las siguientes circunstancias:

- a) La empresa ha cedido al cliente los beneficios y riesgos, procedentes de la propiedad de los servicios.
- b) En la gestión de los servicios vendidos, la empresa no mantiene ninguna implicación asociada con la propiedad de los servicios.
- c) La empresa puede medir con fiabilidad los ingresos de actividades ordinarias, así como también los costos incurridos o por incurrir, relacionados con la transacción.

- d) La empresa pueda que reciba los beneficios económicos relacionados con la transacción.

Política Empresarial

Los ingresos que la empresa obtiene en base a su giro son provenientes de los servicios prestados por concepto de alquiler de maquinaria pesada.

Descuentos

La empresa maneja los siguientes lineamientos acordes a su política de descuentos:

- Existe un listado único de precios aprobado y manejado tanto por los Asesores comerciales como por el Asistente de Facturación.
- Todo descuento debe ser aprobado previa autorización del Gerente de Operaciones.
- Todo descuento debe verse reflejado en la factura de venta.

Marco Legal

(Servicio de Rentas Internas, 2019), determina lo siguiente:

Cuando el resultado de la prestación de servicios, pueda ser medido con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias deben ser reconocidos, teniendo presente el nivel de terminación al final del periodo sobre el que se informa. El resultado de una operación es estimado con fiabilidad, en las siguientes circunstancias:

- (a) Los ingresos de actividades ordinarias pueden ser medidos con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos de la operación.

- (c) Los costos incurridos en la operación, puedan ser medidos con fiabilidad.

Cuando los ingresos de actividades ordinarias son reconocidos de acuerdo al grado de realización de una operación, se conoce con el nombre de método del porcentaje de realización. Bajo este método, se reconocen los ingresos de actividades ordinarias en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio.

El nivel de realización de una operación puede ser establecido a través de varios métodos, como los que se describen a continuación:

- (a) La supervisión de los trabajos realizados;
- (b) El alcance de los servicios realizados a la fecha, como porcentaje del total de servicios a realizar.
- (c) El alcance que los costos causados a la fecha suponen sobre el costo total estimado de la operación, de manera que los costos correspondientes a los servicios ya realizados se incluyan en los costos incurridos a la fecha, y sólo los costos correspondientes a los servicios realizados o por realizar se incluyan en la estimación de los costos totales de la operación.

Los ingresos por la prestación de servicios no se condicionan, a la emisión de una factura; así como los pagos, ni los anticipos entregados por los clientes reflejan, forzosamente, el porcentaje del servicio prestado a la fecha.

Si los servicios son prestados a través de un número indefinido de actos, en un periodo específico de tiempo, los ingresos de actividades ordinarias se podrán reconocer de forma lineal, a no ser que exista evidencia de que otro método representa de mejor manera el nivel de realización; en el caso de que un acto específico sea más

relevante que el resto de los actos, el registro de los ingresos de actividades ordinarias se pospuesto hasta que el mismo haya sido realizado.

Cuando el resultado de una operación que conlleve la prestación de servicios, no pueda ser medido con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias deben ser reconocidos como tales únicamente por el valor de los gastos que sean considerados como recuperables.

Referencia Técnica

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2016), Norma NIIF para las PYMES, Secc. 23, Párrafo 23.10.

Esta Sección se aplicará al registrar ingresos de actividades ordinarias provenientes de las operaciones a continuación detalladas:

- (a) Venta de bienes
- (b) Prestación de servicios
- (c) Contratos de construcción, en caso de que la entidad sea la que ejecuta la obra.

Cargos a la Cuenta

Saldo: Acreedor, Figura en el Ingreso dentro del Estado de Resultados Integral

Registros al Debe

Las devoluciones de bienes o cancelación de servicios vendidos a clientes.

Registros al Haber

El importe de las ventas.

Información a revelar

- Las políticas contables adoptadas para el registro de los ingresos de actividades ordinarias.
- Métodos utilizados para establecer el porcentaje de ejecución de las operaciones de prestación de servicios.
- Relación de ingresos por categoría, incluyendo ingresos y gastos.
- Activos y pasivos contingentes resultantes de garantías, demandas, penalizaciones o eventuales pérdidas.

Conclusiones

La Resolución No. SVC-INC-DNCDN-2019-009, publicada en el Registro Oficial No. 39 del 13 de septiembre de 2019, emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en donde se establecen las condiciones para que las empresas puedan aplicar NIIF para PYMES, conlleva ciertas ventajas como las que se detallan a continuación:

- Adopción de un lenguaje universal en cuanto a la presentación de Estados Financieros, los cuales suministran información sobre el rendimiento y los flujos de efectivo de las entidades, lo que hace que exista comparabilidad entre empresas locales y extranjeras.
- Los Estados Financieros se ajustan a las necesidades de información de usuarios como accionistas, clientes, proveedores, instituciones financieras, entes de control y público en general.

En cuanto a las desventajas, se evidencian las siguientes:

- Al poseer un lenguaje universal en cuanto al reconocimiento, mediciones contables y presentación de Estados Financieros, hace que las NIIF tengan un mayor grado de complejidad y consecuentemente mayor riesgo de errores al ser implementadas; partiendo de esta desventaja, se puede evidenciar que los Profesionales en Contabilidad cometen errores y omisiones que se detallan a continuación y los cuales afectan de manera significativa la situación financiera de las PYMES:

Las empresas de alquiler de maquinaria pesada tienen mayor grado de concentración en sus Activos Fijos, específicamente en la cuenta de Maquinaria, la cual se encuentra depreciada en su totalidad, aun cuando se encuentra en funcionamiento. Por tal motivo los Estados Financieros no reflejan razonablemente el valor de los Activos ni el rendimiento financiero.

Cuando se realiza un desembolso que mejora la vida útil de un Activo, éste es considerado como gasto, lo cual muestra una situación ajena a la realidad y consecuentemente una afectación a la situación financiera de la entidad.

La mayoría de las Empresas reconoce el deterioro de Cuentas y Documentos por Cobrar, como lo señala la Normativa Tributaria y no como lo recomienda la Norma Contable.

En cuanto a las provisiones por desahucio y jubilación patronal, alrededor del 30% de las empresas no las realiza y mucho menos contrata los servicios actuariales, incumpliendo con eso la Normativa Contable, Tributaria y Laboral.

Finalmente, los gastos no son reconocidos en la misma proporción que los ingresos, es decir no se cumple con el principio del devengado, con lo cual existe afectación en el pago de Impuesto a la Renta, creando una contingencia tributaria.

Recomendaciones

Se recomienda sensibilizar a los gerentes de las PYMES sobre los impactos y los beneficios que pueden derivar de la preparación y publicación de Estados financieros, esto a su vez puede alentarlos a producir buena calidad de Información financiera para usos internos y externos, lo que sugiere la necesidad de mejorar las habilidades profesionales de contadores.

La elaboración y presentación de los estados financieros ante accionistas, empleados, entes de control, clientes y proveedores es responsabilidad de la Administración de cada empresa; razón por la cual, se recomienda que la alta dirección de cada empresa participe crítica y activamente en velar porque se le proporcione oportuna y correctamente información financiera que permita la acertada toma de decisiones; se recomienda:

- a) Depreciar los Activos de acuerdo a su naturaleza o su vida útil real y ajustar las estimaciones de valor residual periódicamente.
- b) Reconocer como Activo los desembolsos que mejoren la vida útil de los mismos, en especial si estas inversiones son significativas y alargan la vida útil del Activo.
- c) Realizar un análisis financiero que permita determinar la pérdida real por incobrabilidad de aquellas cuentas en mora, que representan pérdidas para la Empresa y no se reflejan razonablemente en los Estados Financieros.
- d) Contratar los servicios de un Actuario para la provisiones de Desahucio y Jubilación Patronal, de esa manera se estaría cumpliendo con lo que establece

el artículo 28, numeral 1, literal f, del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno “*reconocer los costos relacionados con los beneficios a los empleados cuando se devengan, independientemente del momento del pago*”.

- e) Lograr que la práctica contable se alinee al concepto del devengado, haciendo que exista correlación entre ingresos y gastos, es decir los ingresos deben reconocerse a medida que se van generando los correspondientes gastos para la ejecución del servicio.

Anexos

Bibliografía

- Actualícese.com. (25 de Marzo de 2015). *Depreciación en bienes de Propiedad, Planta y Equipo*. Recuperado el 17 de Junio de 2020, de <https://actualicese.com/depreciacion-en-bienes-de-propiedad-planta-y-equipo/#:~:text=Generalidades%20de%20la%20depreciaci%C3%B3n%20para,d el%20activo%20durante%20cada%20per%C3%ADodo.&text=El%20cargos%20de%20depreciaci%C3%B3n%20se,de%20otro%20activo%20>
- Altarmirano, A., García, J., & Checa, T. (2018). *COODES*. Recuperado el 14 de Junio de 2020, de Principios de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico como instrumento de medición de gobierno corporativo en las cooperativas: <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/196>
- Cámara de Comercio de Quito. (Junio de 2017). *CLASIFICACION DE LAS PYMES, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA*. Recuperado el 05 de Junio de 2020, de http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf
- Casinelli , H. P. (Julio de 2011). *Grant Thornton Ecuador*. Recuperado el 01 de Marzo de 2020, de NIIF para las PYMES: <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/4da67f78-3deb-49d8-b309-f326ac774bfa/GUIA+RAPIDA+DE+NIIF+PARA+LAS+PYMES+Y+DIFERENCIAS+CON+NIIF+FULL.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=4da67f78-3deb-49d8-b309-f326ac774bfa>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB. (Abril de 2016). *NIIF para las PYMES*. Recuperado el 19 de Mayo de 19, de www.ifrs.org.: <https://www.nicniif.org/home/normas/niif-para-las-pymes.html>
- CYTE Asesoría Contable y Tributaria Ecuatoriana. (21 de Febrero de 2019). *NIIF para PYMES*. Recuperado el 11 de Febrero de 2020, de <https://www.cyte.com.ec/niif-para-pymes/>
- Deloitte. (2020). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Recuperado el 01 de Marzo de 2020, de https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html
- Elena Abascal, I. G. (2005). *ANALISIS DE ENCUESTAS*. Madrid: Esic.
- García Cabrero, B., Cisneros Cohernour, E., & Díaz Camacho, E. (Octubre de 2011). *Entorno Virtual para el Desarrollo de Competencias en Evaluación*. Recuperado

el 02 de Junio de 2020, de
<http://entornovirtualparaeldesarrollode.weebly.com/41tecnicas-cuantitativas.html#:~:text=4.1%20T%C3%A9cnicas%20Cuantitativas&text=La%20recolecci%C3%B3n%20de%20datos%20cuantitativos,y%20direcci%C3%B3n%20de%20los%20efectos.>

Gascó, T. (24 de Septiembre de 2019). *Numdea.com*. Recuperado el 28 de Julio de 2020, de Ingresos: <https://numdea.com/ingresos.html>

Gerencie.com. (12 de Octubre de 2017). *Gerencie.com*. Recuperado el 21 de Junio de 2020, de Activos no corrientes: <https://www.gerencie.com/activos-no-corrientes.html>

Gerencie.com. (30 de Abril de 2018). *Gerencie.com*. Recuperado el 26 de Julio de 2020, de Activos corrientes: <https://www.gerencie.com/activos-corrientes.html>

Gomez, D. M. (2006). tecnicas de recoleccion de datos en entornos virtuales mas usadas en la investigacion cualitativa . *Revista de investigacion Educativa* , 205-222.

Hansen - Holm. (Octubre de 2019). *Entendiendo mejor al Otro Resultado Integral*. Obtenido de <https://www.hansen-holm.com/articulo-octubre-2019/>

IFRS Foundation. (2014). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. Recuperado el 26 de Julio de 2020, de www.mef.gob.pe: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf

Junta de Andalucía. (2013). *Alquiler de maquinaria de*. Recuperado el 13 de Febrero de 2020, de http://www.bancodeproyectos.andaluciaemprende.es/sites/default/files/guias/773201_0.pdf

Labajo González, E. (08 de Febrero de 2017). www.ucm.es. Recuperado el 29 de Junio de 2020, de El Método Científico: <https://www.ucm.es/data/cont/docs/107-2017-02-08-El%20M%C3%A9todo%20Cient%C3%ADfico%20I.pdf>

Martin, F. (2004). *UNA PERSPECTIVA GENERAL METODOLÓGICA*. Madrid: Caslon.

Mentescontables.com. (22 de Julio de 2016). *Mentes Contables. Enseñanza financiera, legal y tributaria*. Recuperado el 28 de Julio de 2020, de Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias: <https://mentescontables.com/seccion-23-ingresos-de-actividades-ordinarias/>

Ramírez Moguel, A. (18 de Julio de 2013). sites.google.com. Recuperado el 02 de Junio de 2020, de Tecnicas de Investigacion Educativa G38:

<https://sites.google.com/site/tecnicasdeinvestigaciond38/metodos-estadisticos/1-1-analisis-de-datos>

Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto 580, Registro Oficial 448. (28 de Febrero de 2015). Ecuador.

Rodríguez, D. (08 de Febrero de 2020). *Contabilidad.com.do*. Recuperado el 12 de Febrero de 2020, de <https://contabilidad.com.do/niif-pymes/>

Samper Arias, J. (2020). *Economipedia*. Recuperado el 21 de Junio de 2020, de Pasivo no corriente: <https://economipedia.com/definiciones/pasivo-no-corriente.html>

Servicio de Rentas Internas. (23 de Marzo de 2019). *www.sri.gob.ec*. Recuperado el 17 de Junio de 2020, de Guía para contribuyentes - Formulario 101: <https://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/b1fcb20c-44d4-4bd1-b968-2b042b3c2443/GUIA+DEL+CONTRIBUYENTE+FORMULARIO+101.pdf>

Significados.com. (29 de Noviembre de 2017). *Significado de Pyme*. Recuperado el 13 de Febrero de 2020, de <https://www.significados.com/pyme/>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (30 de Abril de 2018). Estados Financieros. Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 12 de 05 de 2020, de <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/consultaImagen/VisualizaDocumetos.zul?tipoDocumento=economica&expediente=710002&idDocumento=3.1.1%20%20&fecha=2019-12-31%2000:00:00.0>