



ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

SEDE LATACUNGA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN MODALIDAD ARTÍCULO ACADÉMICO, PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA**

AUTORAS:

- JEREZ QUINQUIGUANO, ARACELY NATALY
- PACHUCHO CHISAGUANO, JOHANNA ELIZABETH

DIRECTORA:

- DRA. FALCONI HIDALGO, MÓNICA ALEXANDRA

LATACUNGA, SEPTIEMBRE, 2021



**“CREE EN TÍ Y TODO
SERÁ
POSIBLE”**



ESPE
ESCUOLA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

TÍTULO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

MODALIDAD ARTÍCULO ACADÉMICO



JUBILACIÓN PATRONAL:

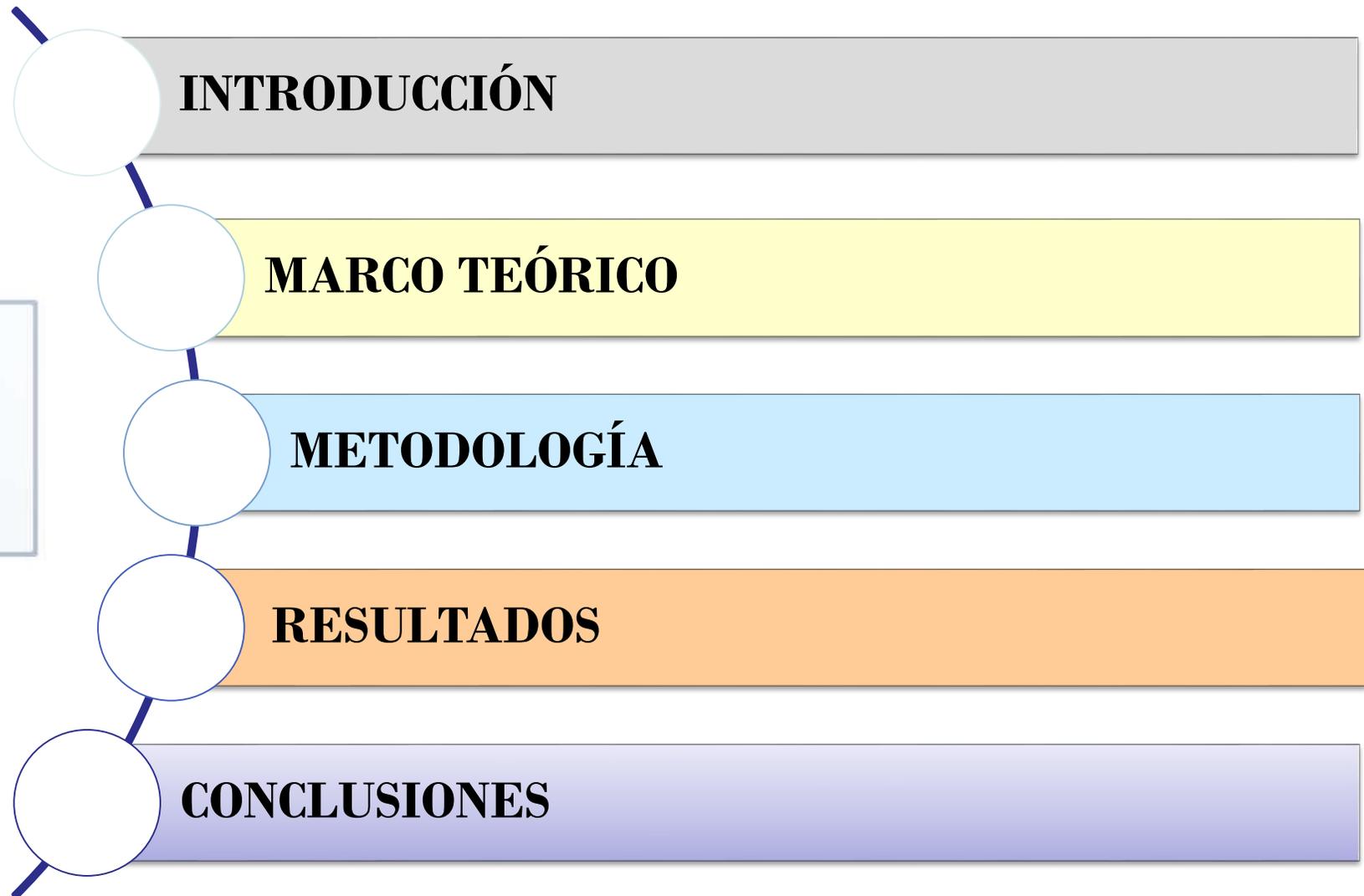
UN ESTUDIO DEL IMPACTO RENTABLE EN

LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS



E S P E
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA

▶ AGENDA DE PRESENTACIÓN



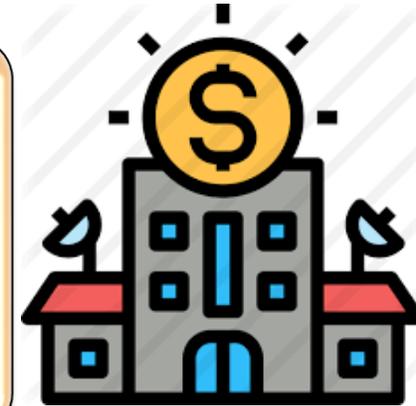
❑ INTRODUCCIÓN



La jubilación patronal en el Ecuador es un beneficio post empleo otorgado por la empresa al trabajador tras finalizar su periodo de labores

Del 100% de las PYMES de la provincia de Cotopaxi el 27% aplican la sección 28 NIF para PYMES Beneficios a empleados lo que ocasionó que no se cumpla con la normativa actual vigente

Las PYMES deben poseer un monto de activos inferiores a cuatro millones de dólares, ventas anuales de hasta cinco millones de dólares y menos de doscientos trabajadores



El objetivo de la investigación fue analizar la jubilación patronal con un estudio del impacto rentable en las PYMES de la provincia de Cotopaxi

□ **MARCO TEÓRICO**



Teoría de la desvinculación

- Propuesta por los autores Cumming y Henry en el año 1961
- El ser humano conforme pasa el tiempo reduce sus actividades laborales y sociales, se define como algo inevitable.
- Las personas se encuentran en un proceso de transición de una fase activa a una menos activa.



Teoría de la contabilidad financiera

- Busca medir y presentar la realidad económica-financiera de las organizaciones
- Posee dos enfoques: la rendición de cuentas y la toma de decisiones.
- Normas contables para el tratamiento de la información financiera

□ MARCO TEÓRICO



Jubilación Patronal

Beneficio de orden laboral

El trabajador debe tener 25 años o más de servicio de manera continua o interrumpida a un mismo empleador

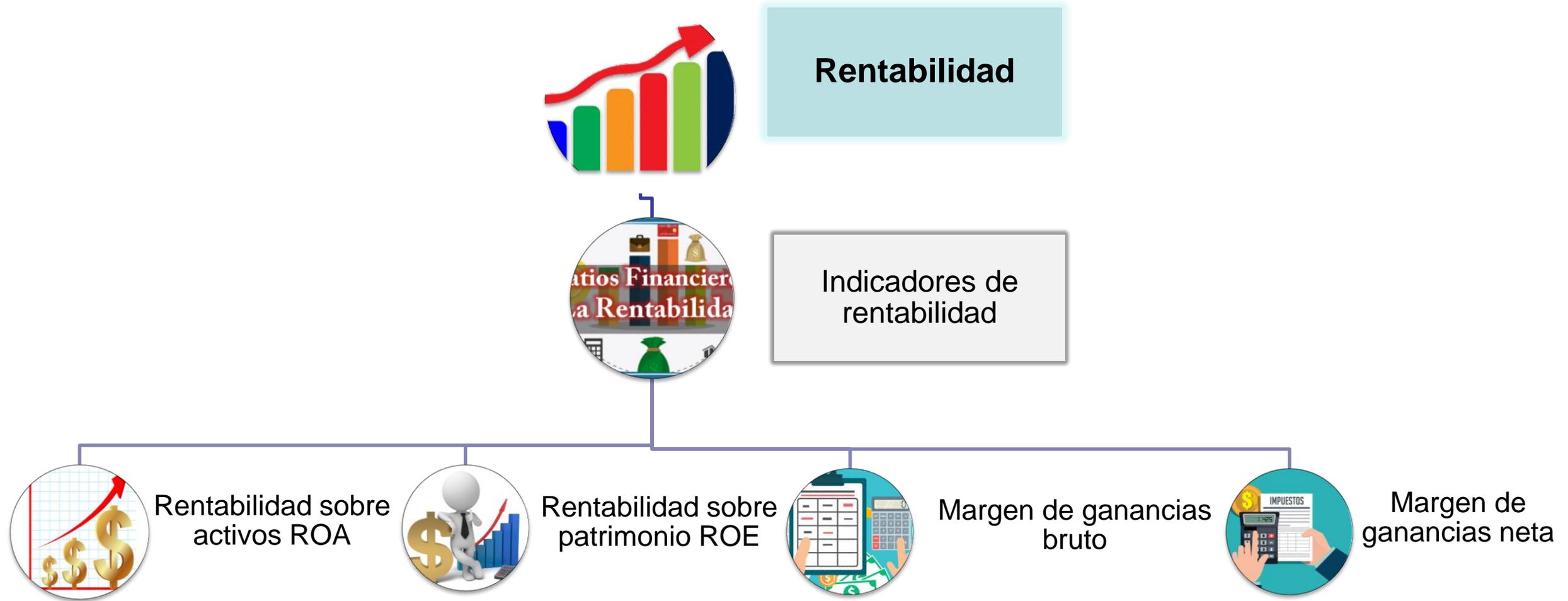


Provisión contable por jubilación patronal

NIIF para PYMES en su sección 28 Beneficios a empleados



□ MARCO TEÓRICO



☐ METODOLOGÍA



Modalidad

-Documental



Alcance

-Descriptivo
-Correlacional



Enfoque

-Cuantitativo



Población

-Ranking
empresarial del
Portal de la
Superintendencia
de Compañías,
Valores y Seguros



Muestra

- Muestreo por
conveniencia no
probabilístico
*78 PYMES
provincia de
Cotopaxi*



JUBILACIÓN PATRONAL

PYMES que no registraron provisiones por Jubilación Patronal



Tipo de empresa	No Aplican Sección 28 Beneficios a Empleados	Número de trabajadores
Pequeña empresa	176	1308
Mediana empresa	30	653
Total	206	1961

PYMES que contabilizaron provisiones por Jubilación Patronal



Tipo de empresa	Aplican Sección 28 Beneficios a Empleados	%
Pequeña empresa	35	45%
Mediana empresa	43	55%
Total	78	100%

Discusión de los resultados

En la provincia de Cotopaxi sólo el 27% de sus PYMES reflejaron obligaciones de beneficios definidos por provisión de jubilación patronal, de acuerdo a las notas de los estados financieros su valoración fue desarrollada por un actuario especializado, y se reconoció conforme a la sección 28 Beneficios a empleados de la NIIF para PYMES.

Las PYMES presentaron sus estados financieros bajo NIIF para PYMES, pero el 73% no practicaron a cabalidad la normativa vigente. Las empresas no efectúan un estudio actuarial para el cumplimiento de las NIIF para PYMES, se demostró que un alto porcentaje no provisionan y se evidencia una inadecuada aplicación de la normativa contable (Chacón et al., 2020)

INDICADORES DE RENTABILIDAD



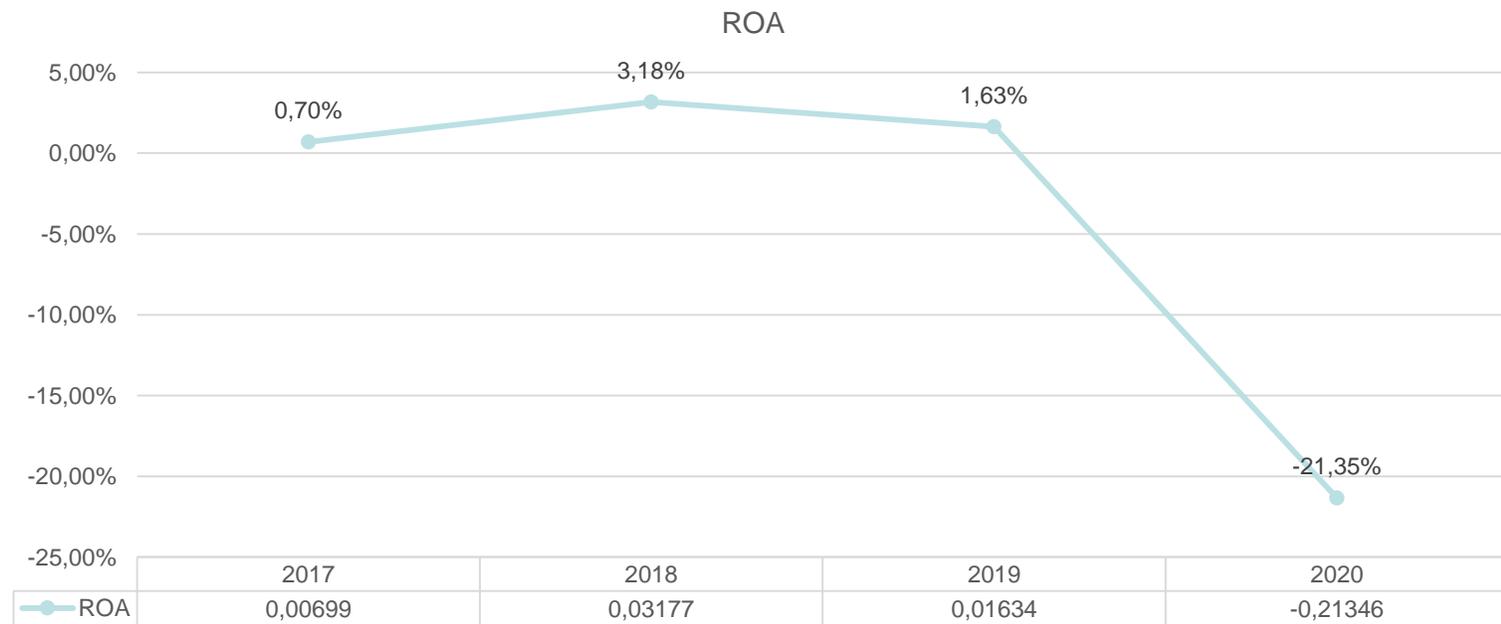
Análisis de estadísticas descriptivas



Indicador	Media	Mínimo	Máximo
ROA	-3,96%	-21,35%	3,18%
ROE	11,23%	3,29%	22,86%
MARGEN BRUTO	40,83%	21,20%	53,80%
MARGEN NETO	-6,97%	-22,42%	1,20%

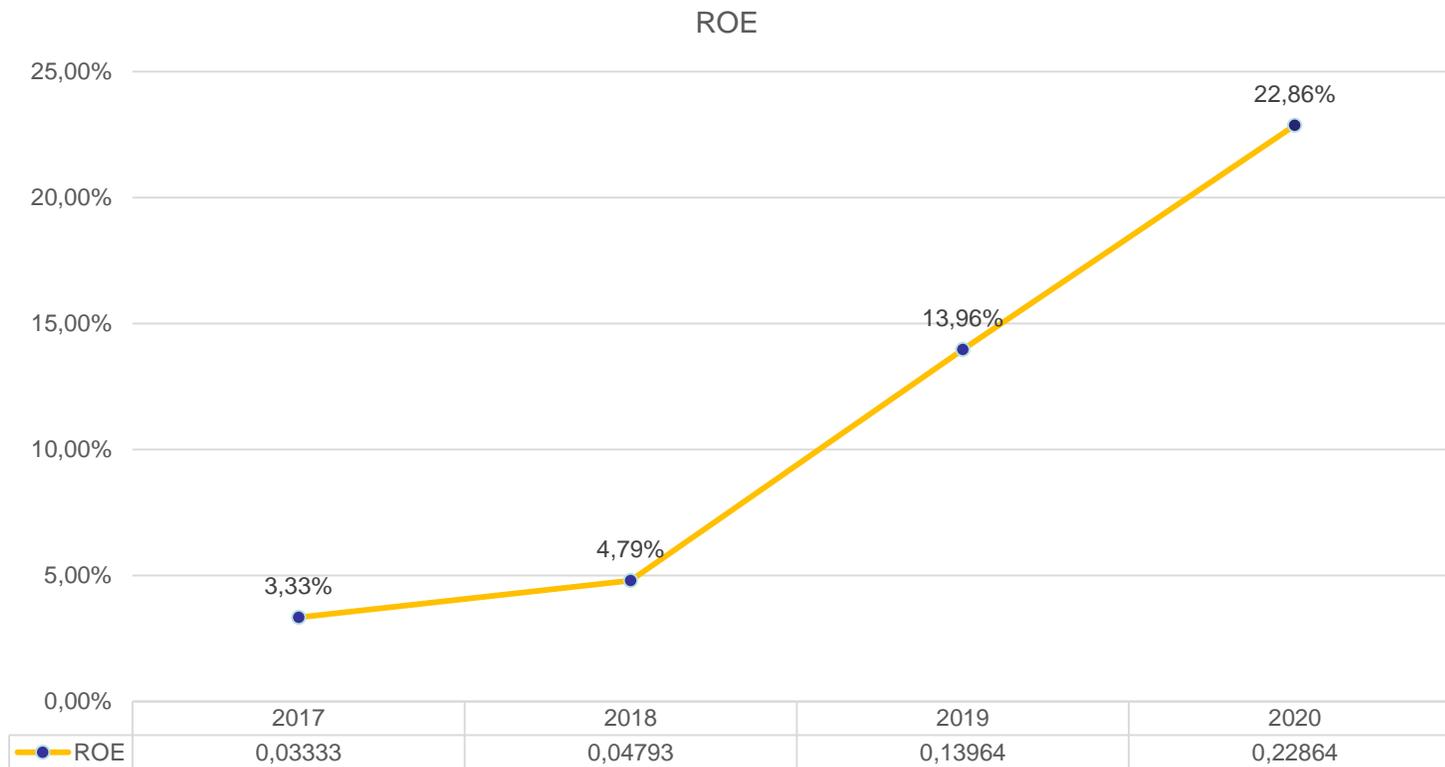
RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO

Comportamiento del índice de rentabilidad
ROA, periodos 2017-2020



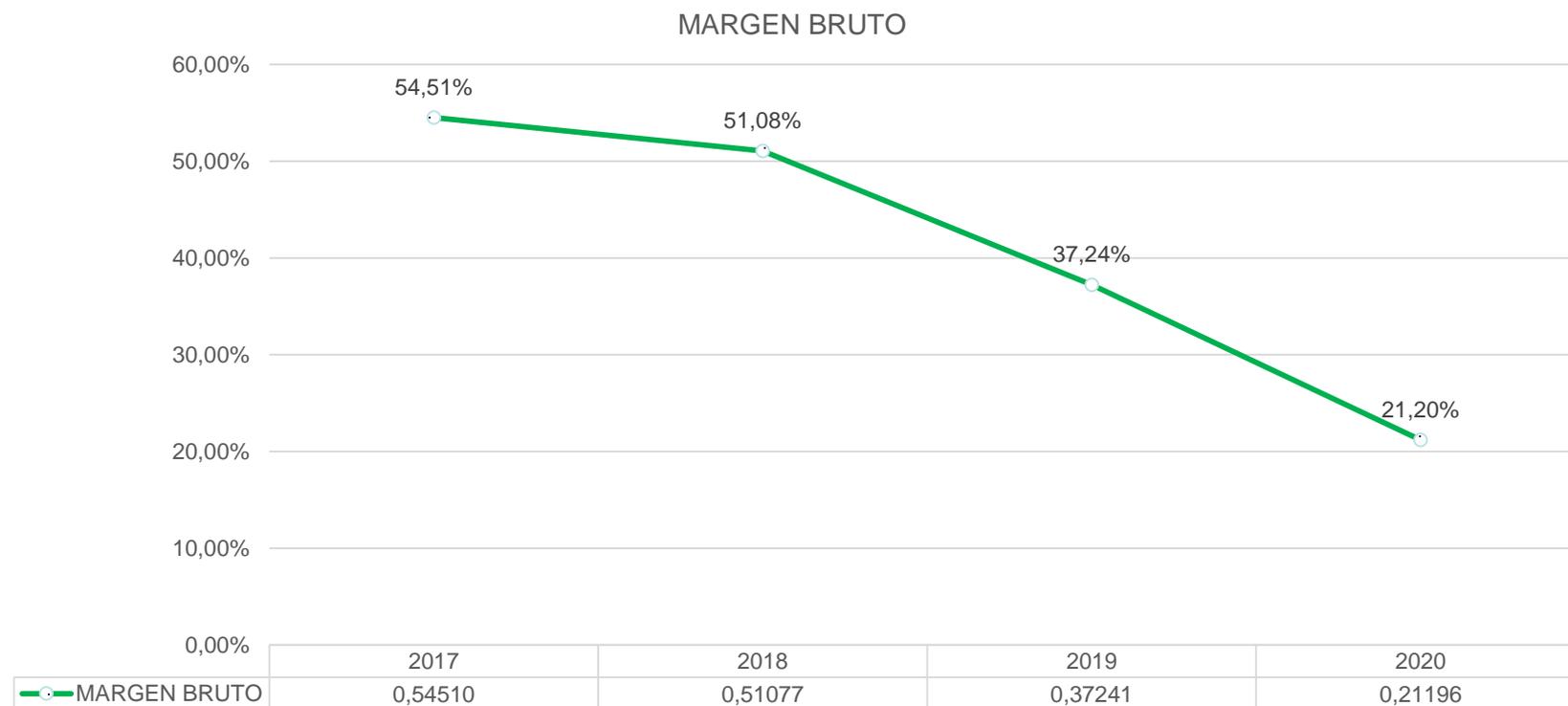
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

Comportamiento del índice de rentabilidad ROE, periodos 2017-2020



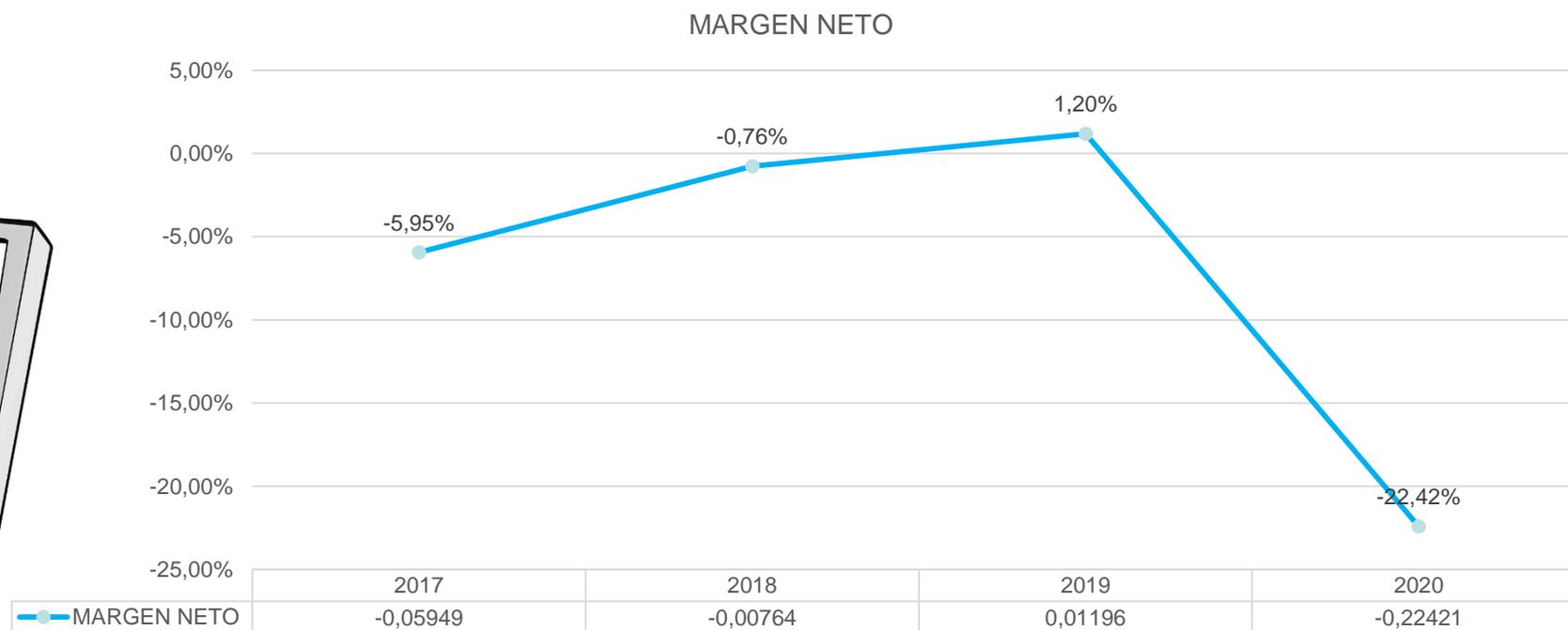
MARGEN DE GANANCIAS BRUTO

Comportamiento del índice de rentabilidad margen de ganancias bruto, periodos 2017-2020



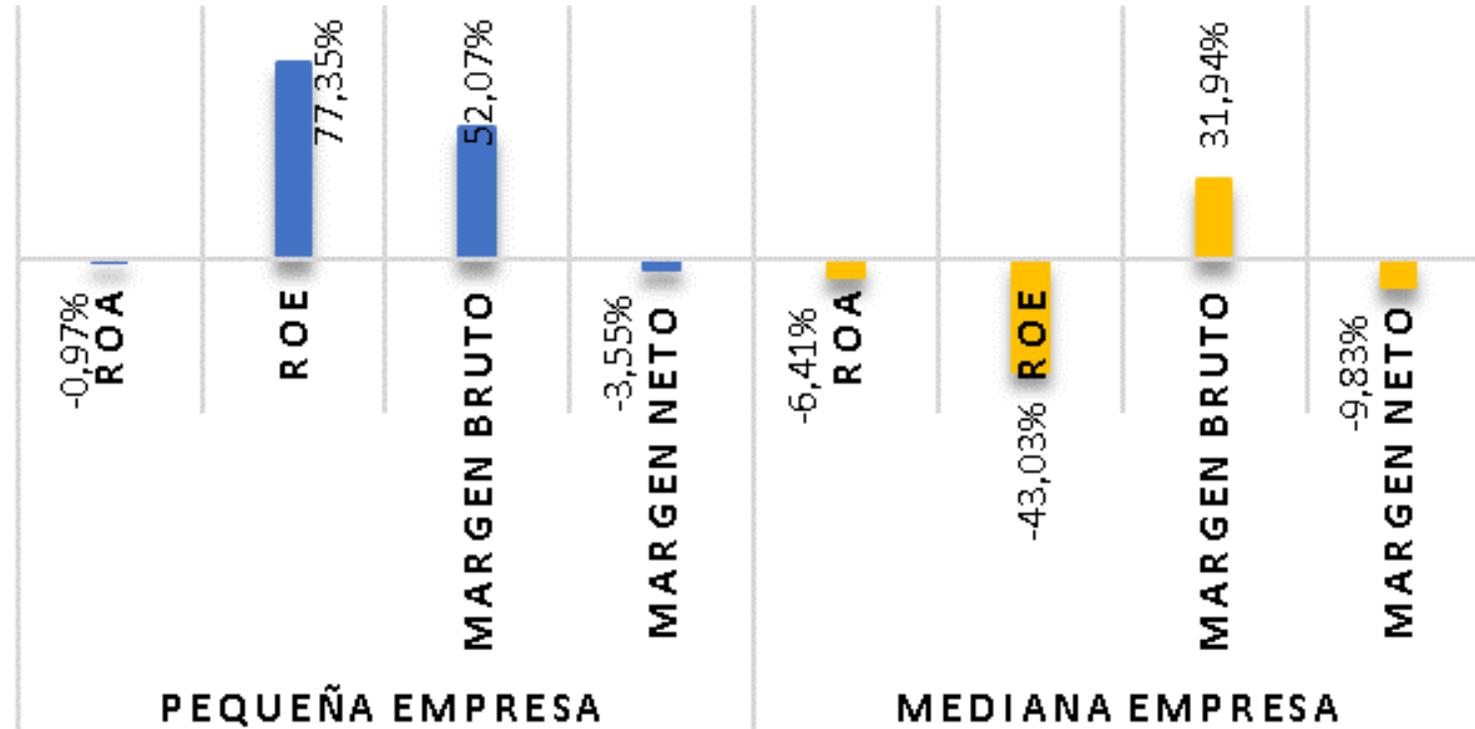
MARGEN DE GANANCIAS NETAS

*Comportamiento del índice de rentabilidad
margen de ganancia neta, periodos 2017-2020*



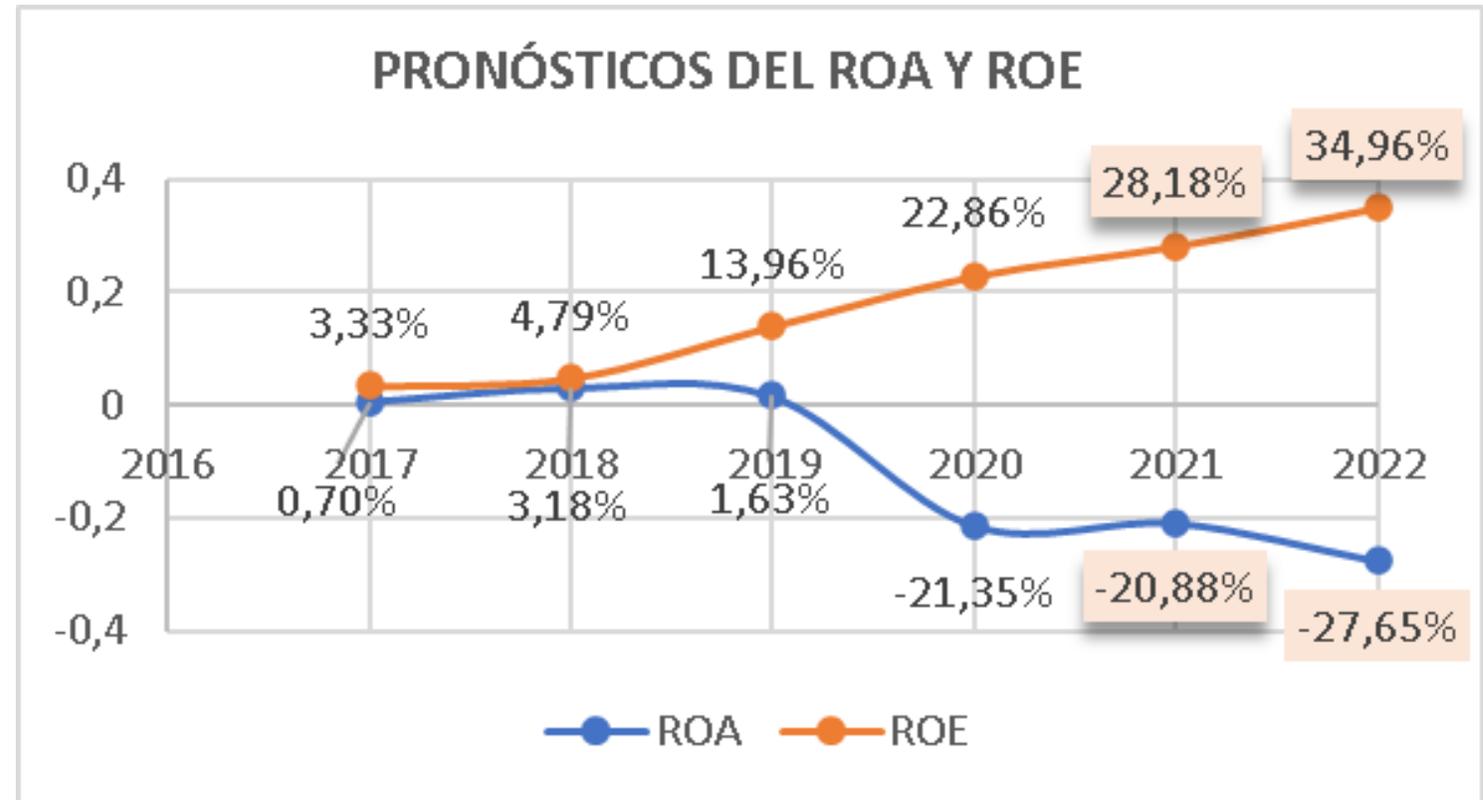
❑ RESULTADOS

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS RAZONES DE RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA EMPRESA Y MEDIANA EMPRESA



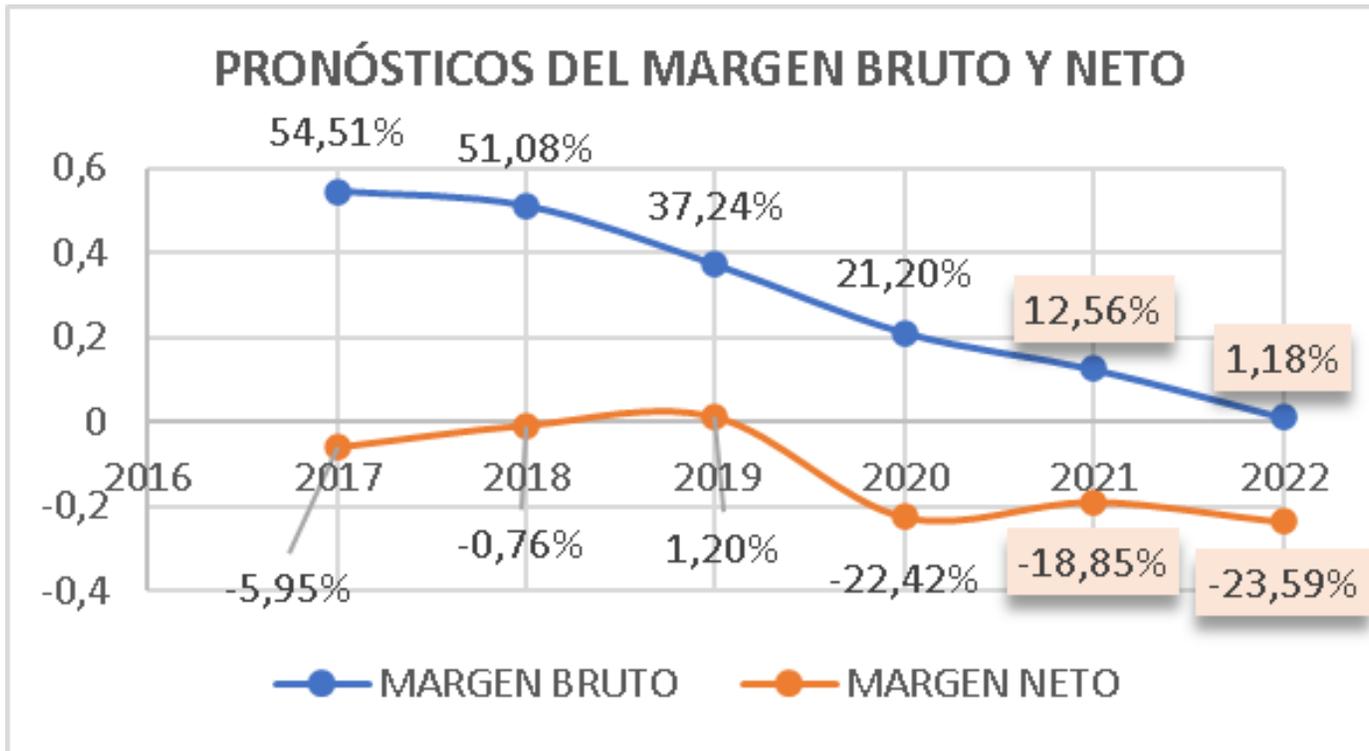
❑ RESULTADOS

PRONÓSTICO DE LOS ÍNDICES ROA Y ROE PERIODOS 2021-2022



❑ RESULTADOS

PRONÓSTICO DE LOS ÍNDICES MARGEN DE GANANCIA BRUTA Y NETA PERIODOS 2021-2022



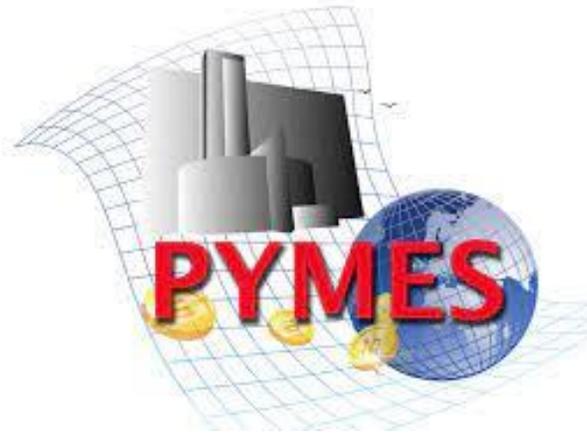
❑ **CONCLUSIONES**

Las PYMES en los cuatro periodos analizados presentaron deficiencias en su capacidad para generar rendimientos, de modo que, la contabilización de una provisión por jubilación patronal es una forma de proveer este beneficio de post empleo para afrontar obligaciones futuras.



Las ratios de rentabilidad del margen de ganancias brutas y netas junto con el ROA constataron descensos, algunos de ellos con rendimientos negativos, que señalaron la no obtención de ingresos que permitan cubrir costos y gastos generales. Además, existen falencias en el uso de los activos disponibles en las organizaciones, por ende, no se adquirió ganancia alguna.

❑ **CONCLUSIONES**



Los resultados obtenidos de las PYMES de la provincia de Cotopaxi determinaron el incumplimiento de la sección 28 hacia los beneficios de los empleados según las NIIF para PYMES. Un porcentaje mayoritario no registró provisiones por jubilación patronal como contingencia para el posterior pago del personal con más años de servicio.

La jubilación patronal se relaciona con el rendimiento de las empresas, dado que, la provisión busca atenuar afectaciones en la rentabilidad empresarial cuando se produzcan desembolsos por este concepto.



¡Gracias!



ESPE
ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
CAMINO A LA EXCELENCIA