



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

INCIDENCIA DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS

Autoras

Kesselie Lizeth Pinchao Hidalgo
Leyde Lisbeth Illusanguil Corro

Tutor

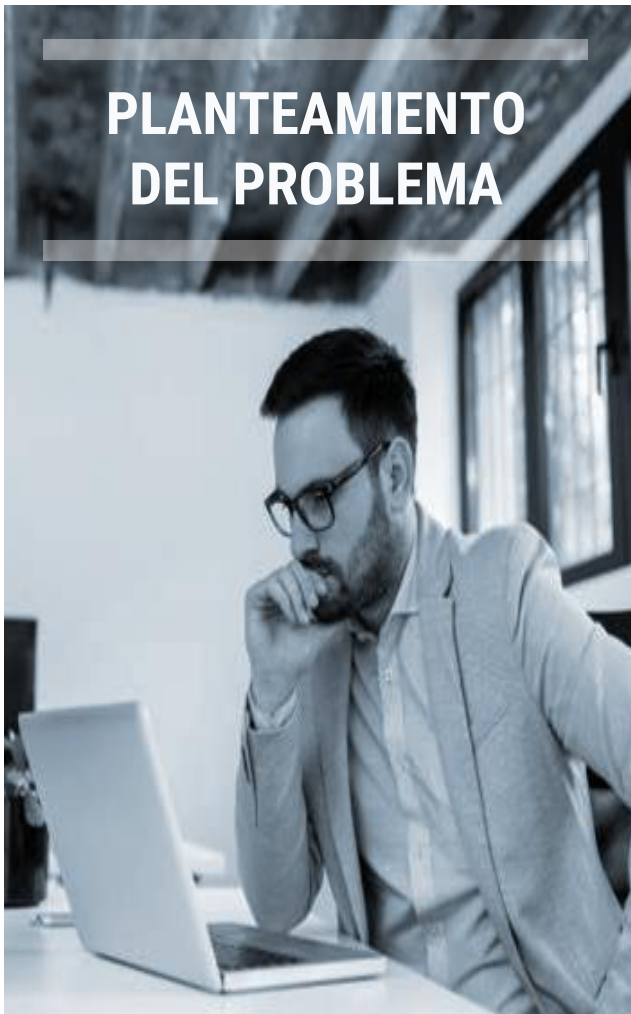
Msc. Galo Hernán García Tamayo



ÍNDICE

Planteamiento del problema	3
Objetivos	4
Metodología	5
Resultados	6
Conclusiones	7
Recomendaciones	8

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



Cambios en la
normativa

Complejidad de la
normativa

Desconocimiento de la
normativa

Profesionales

Docentes

OBJETIVOS

Objetivo General

- Analizar la incidencia de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en los Estados Financieros en las empresas del Ecuador.

Objetivo Específico

- Realizar un diagnóstico del registro y medición de instrumentos financieros en la contabilidad de las empresas ecuatorianas.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



Enfoque

Cuantitativo

Alcance

Descriptivo

Diseño

No experimental de corte transversal

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población delimitada

Empresas privadas que cotizan en la Bolsa de Valores.

Empresas no financieras.

Ubicadas en Quito.

N = 88 empresas

Muestra

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

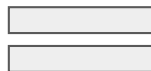
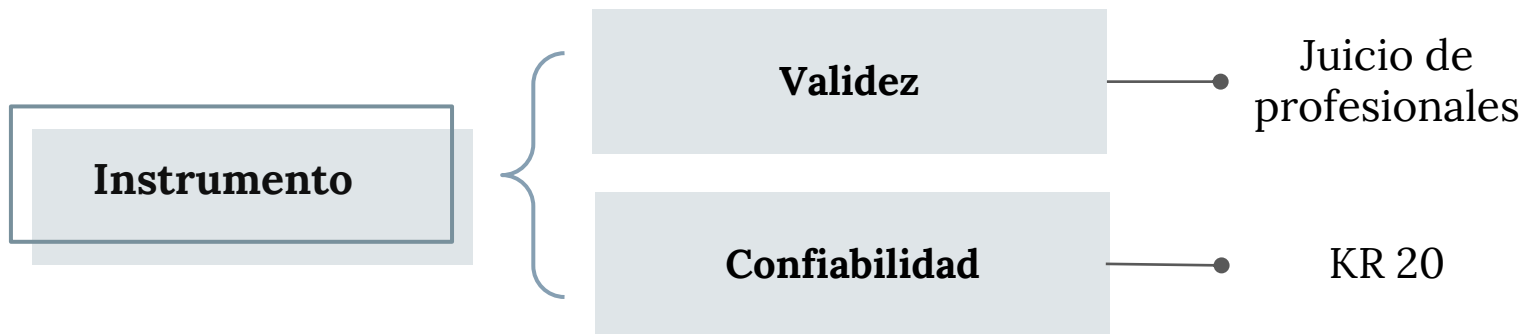
$$n = \frac{88 * 1,645^2 * 0,5 * 0,5}{0,10^2 * (88 - 1) + 1,645^2 * 0,5 * 0,5}$$

n = 39 empresas

Intervalo K

$$k = \frac{N}{n} \quad k = \frac{88}{39} \quad k = 2,26, \approx 2$$

RECOLECCIÓN DE DATOS



Online

Encuestas

Físicas



PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

37 Encuestas
respondidas

Codificación

Ingreso de datos
al SPSS

Distribución de
frecuencias

RESULTADOS

Categorías de Activos Financieros que utilizan las compañías encuestadas

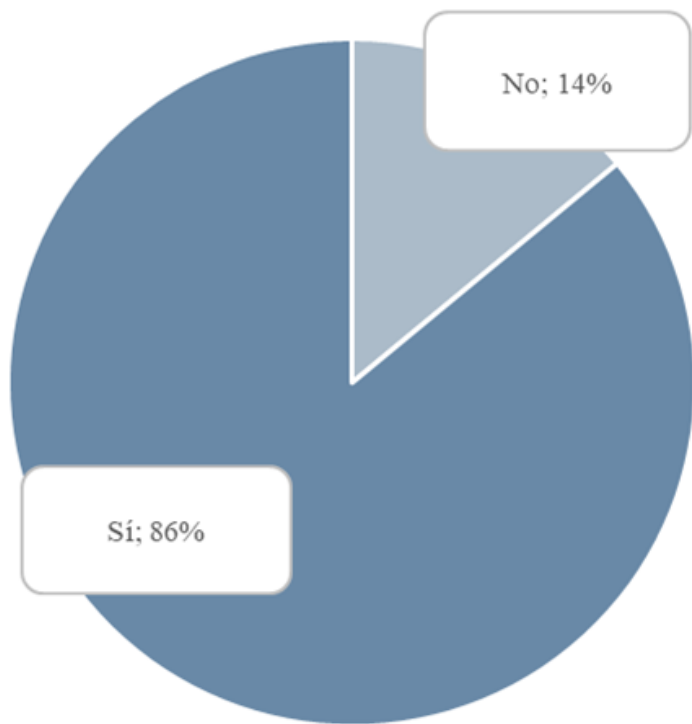
# ítem del cuestionario	Ítem	Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
2	¿La compañía utiliza activos financieros al costo amortizado?	30	50,0%	81,1%
5	¿La compañía utiliza activos financieros a valor razonable con cambios en ORI?	10	16,7%	27,0%
8	¿La compañía utiliza activos financieros a valor razonable con cambios en resultados?	20	33,3%	54,1%
	Total	60	100,0%	162,2%

RESULTADOS

Categorías de Pasivos Financieros que utilizan las compañías encuestadas

# ítem del cuestionario	Ítem	Respuestas		Porcentaje de caso
		Nº	Porcentaje	
10	¿La compañía utiliza pasivos financieros al costo amortizado?	26	72,2%	89,7%
12	¿La compañía utiliza pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados?	10	27,8%	34,5%
	Total	36	100,0%	124,2%

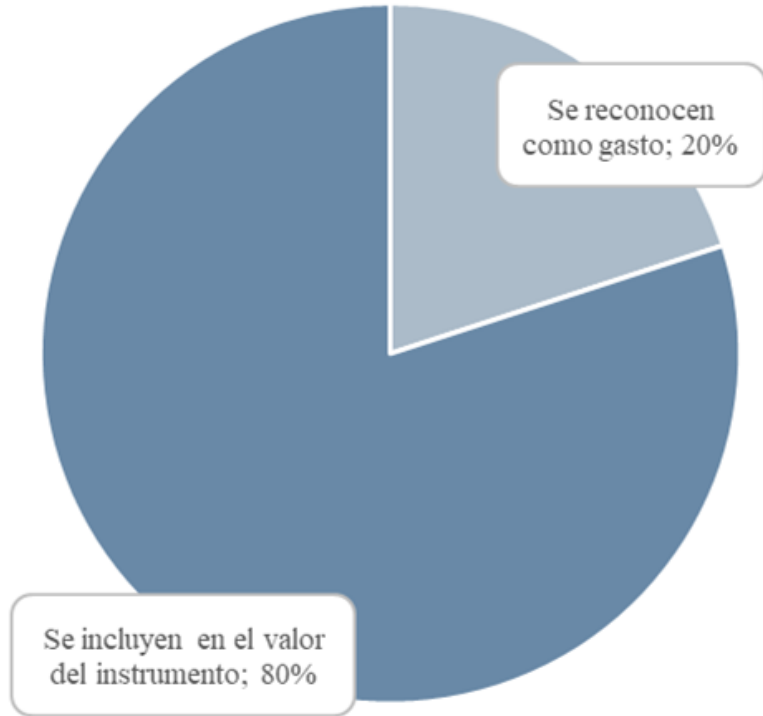
RESULTADOS



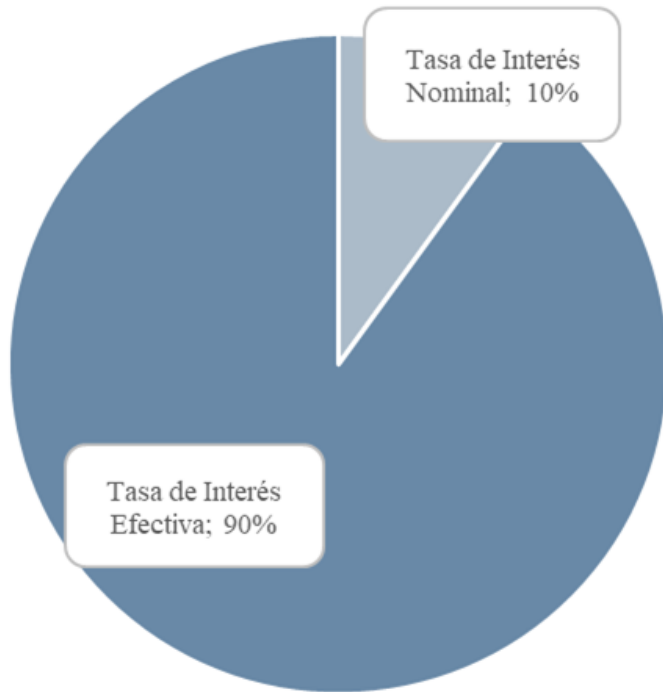
¿Existen políticas contables documentadas y aprobadas por la Alta Dirección para la contabilización de Instrumentos Financieros?

RESULTADOS

En la medición inicial de activos financieros al costo amortizado.
¿Cómo se registran los costos de transacción?



RESULTADOS

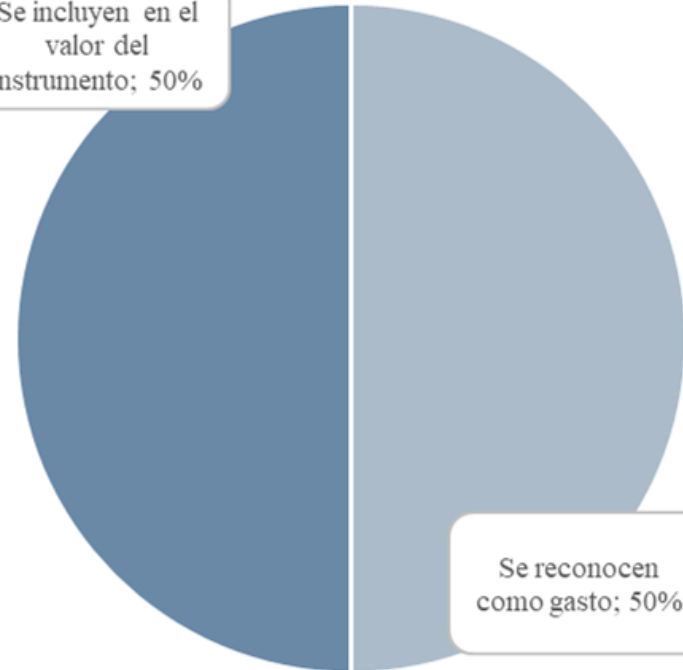


¿Qué tasa de interés utiliza para registrar los intereses (ingresos) que se generan de los activos financieros medidos al costo amortizado?

RESULTADOS

En la medición inicial de activos financieros a valor razonable con cambios en ORI. ¿Cómo registran los costos de transacción?

Se incluyen en el valor del instrumento; 50%



Se reconocen como gasto; 50%

RESULTADOS



¿En dónde presenta las ganancias o pérdidas de los activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI?

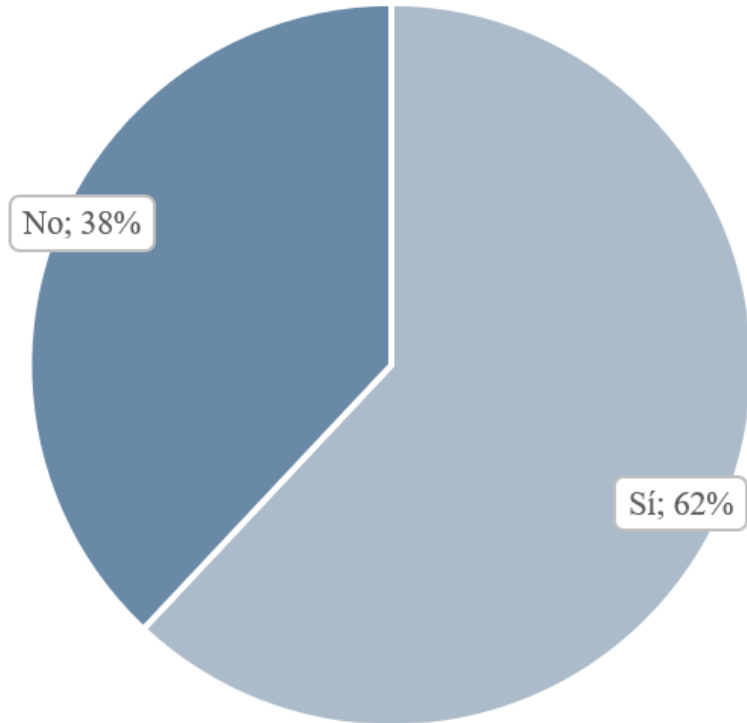
RESULTADOS

En la medición inicial de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. ¿Cómo se registran los costos de transacción?

Se incluyen en el valor del instrumento; 50%

Se reconocen como gasto; 50%

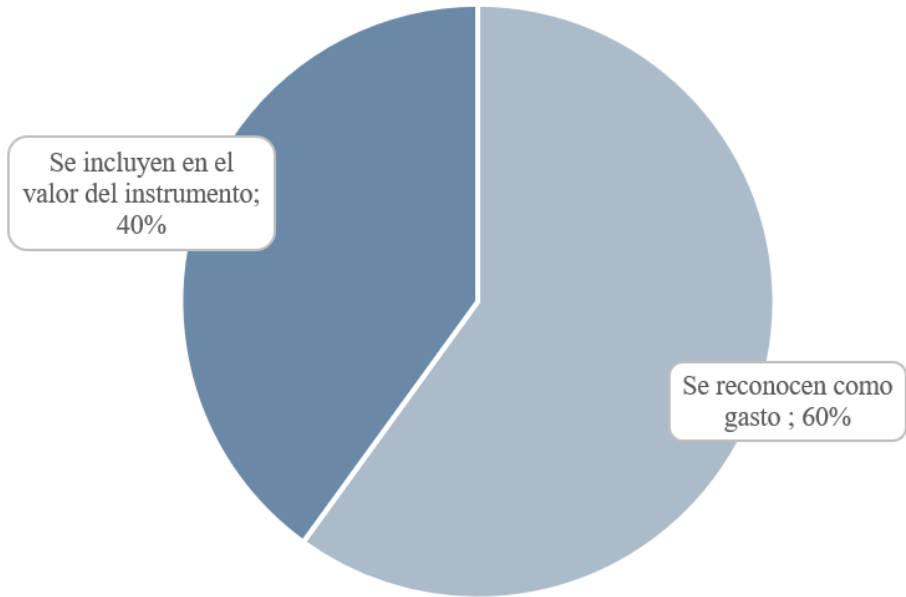
RESULTADOS



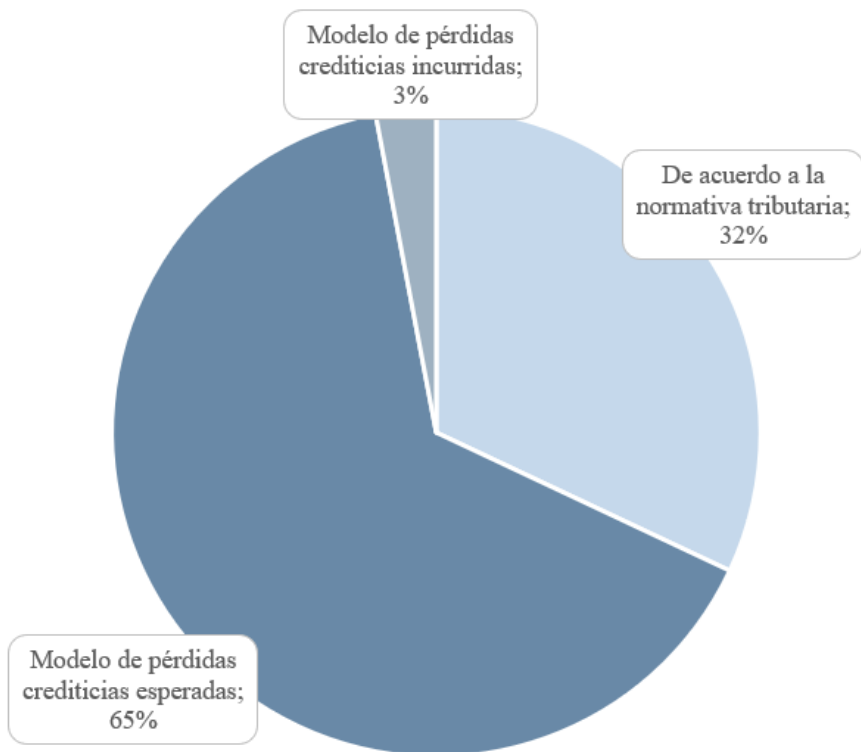
En la medición inicial de los pasivos financieros a costo amortizado, ¿la compañía resta los costos de transacción del valor del instrumento?

RESULTADOS

En la medición inicial de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, ¿Cómo se registran los costos de transacción?



RESULTADOS

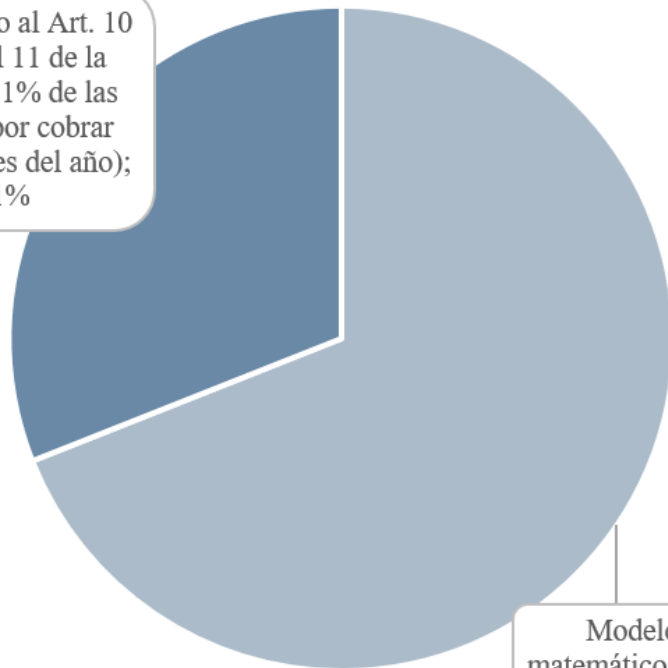


¿Qué modelo utiliza la compañía para determinar el deterioro de cuentas por cobrar comerciales?

RESULTADOS

¿Cuál es la metodología utilizada para el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar comerciales?

De acuerdo al Art. 10
Numeral 11 de la
LRTI (el 1% de las
cuentas por cobrar
comerciales del año);
31%



Modelos
matemáticos; 69%

RESULTADOS



¿Con qué periodicidad calcula el deterioro de cuentas por cobrar comerciales?

CONCLUSIONES

- De las empresas no financieras ubicadas en Quito e inscritas en el Catastro Público del Mercado de Valores, cierto grupo desconoce los lineamientos de clasificación de activos al costo amortizado (18,9%) y de activos a valor razonable con cambios en resultados (32,4%) de acuerdo a lo establecido por la NIIF 9.
- El 86% de las compañías encuestadas cuenta con políticas contables documentadas y aprobadas por la Alta Dirección, de modo que proporcionan una base sobre la cual se conduce el tratamiento contable de los instrumentos financieros.
- En relación a la medición inicial y posterior de activos financieros a costo amortizado, se determinó que la mayoría de compañías que mantienen este instrumento en su contabilidad, están aplicando los lineamientos establecidos por la NIIF 9.
- En la medición inicial, el 50% de las compañías que poseen activos financieros a valor razonable con cambios en ORI incluyen los costos de transacción en el valor del instrumento; por su parte, para la medición posterior el 100% reconocen en ORI las variaciones surgidas en el valor razonable del activo financiero.

CONCLUSIONES

- Existe un desconocimiento de las disposiciones de la NIIF 9 en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden a valor razonable con cambios en resultados.
- El 62% de las empresas encuestadas, en la medición inicial de los pasivos financieros a costo amortizado, resta los costos de transacción al valor del instrumento.
- En relación al cálculo del deterioro de cuentas por cobrar comerciales, el 65% de las compañías utiliza el modelo de pérdidas crediticias esperadas establecido por la NIIF 9. De forma complementaria, para calcular el importe por deterioro, el 69% de las compañías aplican modelos matemáticos al menos una vez al año a fin de reconocer las variaciones presentadas en la cuenta de Deterioro Acumulado por concepto de pérdidas crediticias.

RECOMENDACIONES

- Evaluar continuamente el modelo de negocio que utiliza la compañía, así como las características de los flujos de efectivo contractuales, en los que se basa la organización para clasificar los activos financieros. Con respecto a los pasivos financieros, se recomienda tener presente las directrices propuestas por la norma para la clasificación de estos instrumentos.
- Formular políticas contables que sean documentadas y aprobadas por la Alta Dirección, a partir de un análisis de las operaciones del negocio, de las transacciones que realiza y de los lineamientos establecidos por la NIIF 9, a fin de que se adopten políticas apropiadas para el tratamiento contable de los instrumentos financieros
- Revisar de manera continua los conceptos y criterios establecidos en la NIIF 9 para la medición inicial y posterior de activos financieros a costo amortizado.
- Atender y aplicar los criterios establecidos por la NIIF 9, para un correcto registro de los costos de transacción en la medición inicial de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI.

RECOMENDACIONES

- Consultar y aplicar las directrices de la NIIF 9, respecto al tratamiento contable que deben tener los costos de transacción en la medición inicial de activos y pasivos financieros medidos a valor razonable cambios en resultados.
- Considerar los lineamientos de la NIIF 9 respecto a la medición inicial de pasivos financieros a costo amortizado, a fin de que los costos de la transacción sean excluidos del valor del instrumento para que este pueda ser reconocido inicialmente por su valor razonable.
- Utilizar el modelo de pérdida crediticia esperada para el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar comerciales, el cual permite a las compañías gestionar de forma adecuada los riesgos por incumplimiento a los que se encuentran expuestos estos activos financieros.

GRACIAS