



**Análisis de las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: caso de estudio las PyMEs del sector de construcción de la provincia de Cotopaxi, períodos fiscales del 2020 al 2022**

**Iza Iza, Hilda Rocío y Pallasco Guanin, Ismael Renato**

**Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría**

**Trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría**

**Ing. Chango Galarza, Mariela Cristina Msc.**

**25 de Agosto del 2023**

**Latacunga**

PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR  
IZA ROCÍO Y PALLASCO ISMAEL



TESIS COMPLE IZA\_PALLASCO.doc

Scan details

Scan time:  
August 25th, 2023 at 0:33 UTC

Total Pages:  
137

Total Words:  
34229

Plagiarism Detection



7.2%

| Types of plagiarism |      | Words |
|---------------------|------|-------|
| ● Identical         | 3.4% | 1157  |
| ● Minor Changes     | 1.4% | 489   |
| ● Paraphrased       | 2.4% | 813   |
| ○ Omitted Words     | 0%   | 0     |

AI Content Detection

N/A

Text coverage  
● AI text  
○ Human text

Activate Windows  
Go to Settings to activate Windows.

Ing. Chango Galarza Mariela Cristina Msc

C. C: 180340649-3



**Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría**

**Certificación**

Certifico que el trabajo de integración curricular: **“Estimaciones contables factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector de construcción en la provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022.”** fue realizado por los señores **Iza Iza, Hilda Rocío y Pallasco Guanin, Ismael Renato**; el mismo que cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, además fue revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de prevención y/o verificación de similitud de contenidos; razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que se lo sustente públicamente.

**Latacunga, 25 de agosto de 2023**

.....  
**Ing. Chango Galarza Mariela Cristina Msc**

C. C: 180340649-3



Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

**Responsabilidad de Autoría**

Nosotros, **Iza Iza, Hilda Rocío y Pallasco Guanin, Ismael Renato** con cédulas de ciudadanía N° 0503599441 y N° 0504586934, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de integración curricular: **Estimaciones contables factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector de construcción en la provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022**. 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.

Latacunga, 25 de agosto de 2023

Iza Iza, Hilda Rocío

C.C.: 0503599441

Pallasco Guanin, Ismael Renato

C.C.: 0504586934



**Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría**

**Autorización de Publicación**

Nosotros, **Iza Iza, Hilda Rocío y Pallasco Guanin, Ismael Renato** con cédulas de ciudadanía N° 0503599441 y N° 0504586934, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de integración curricular: **Título: Estimaciones contables factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector de construcción en la provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi/nuestra responsabilidad.

**Latacunga, 25 de agosto de 2023**

.....

**Iza Iza, Hilda Rocío**

C.C.: 0503599441

.....

**Pallasco Guanin, Ismael Renato**

C.C.: 0504586934

## Dedicatoria

*El presente trabajo de titulación por el cual me he esforzado mucho, se la dedico en primer lugar a Dios y la virgen María por brindarme la salud, vida, paciencia y lo más principal fortaleza cada día y noche que me sentí derrotada, por guiar mi camino y permitir llegar con bien a mi dulce hogar junto a mi familia.*

*A mis padres Hilda Iza y Alonzo Iza, que sin su esfuerzo, apoyo y ayuda no podría haber continuado con mis estudios, por enseñarme que siempre hay que luchar por los sueños a pesar de los obstáculos en el camino, a mi hermano Luis Iza, que ha sido primordial en este procesos, a mi esposo Jhonatan Cuyo, que en mi camino universitario siempre estuvo para levantarme en los días donde quería rendirme, por su sacrificio y esfuerzo, por darme una carrera para nuestro futuro y por creer en mi capacidad aunque hayamos pasado por momentos difíciles me brindo su comprensión, cariño y amor.*

*Dedico, sobre todo a mi hijo Iker Alexander Cuyo, que desde que llegó a mi vida es un pilar fundamental y mi inspiración para subir cada peldaño de mi vida, lo amo tanto con todo mi corazón.*

*Gracias a todos los quiero*

**Hilda Rocío Iza**

### **Dedicatoria**

*El presente trabajo de titulación está dedicado a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera, a mis padres quienes estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para ser una buena persona, porque han fomentado en mí, el deseo de superación y de triunfo en la vida.*

*A mi hermana quien con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siga adelante y siempre sea perseverante con mis metas.*

*A mi amiga más que una hermana Rocío Iza quien sin esperar nada a cambio compartió su conocimientos, alegrías y tristezas y todos aquellos compañeros que durante cinco años estuvieron a mi lado motivándome para que este sueño se haga realidad*

*Gracias a todos*

**Ismael Renato Pallasco**

## **Agradecimiento**

*Mi agradecimiento a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L y a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por sus conocimientos impartidos en mi trayecto universitario.*

*El amor recibido, la educación y la paciencia con la que cada día se preocupan mis padres por mi avance y desarrollo de esta tesis, es simplemente único y se refleja en la vida de mi hijo*

*Agradezco especialmente a mi compañero de tesis Ismael Pallasco, que sin su apoyo este trabajo no se haría realidad, por tenerme paciencia y siempre motivar cuando ya me sentía rendir, de igual manera a mi querida tutora Ing. Mariela Chango que su dedicación ha sido esencial para poder completar nuestro trabajo de investigación no tengo palabras de como agradecerle el tiempo que invirtió con nosotros.*

*No ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor, a su inmensa bondad, lo complicado de lograr esta meta se ha notado menos. Les agradezco y hago presente mi gran afecto hacia ustedes mi hermosa familia*

*Gracias a la vida por este nuevo triunfo, gracias a todas las personas que me apoyaron y creyeron en la realización de esta tesis.*

**Hilda Rocío Iza**

## **Agradecimiento**

*Antes que todo, agradezco a Dios por darme siempre fuerzas para continuar en lo adverso, por guiarme en el camino de lo prudente y darme sabiduría para mejorar día a día mi querer profesional.*

*Mi agradecimiento a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L y a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por sus conocimientos impartidos en mi trayecto universitario.*

*A mi compañera Rocío Iza por elegirme su compañero de tesis mis infinitas gracias, no solo por su apreciada ayuda en este trabajo sino por esa sincera amistad quien sin esperar nada a cambio compartió sus conocimientos, alegrías, tristezas y hace que el día sea más grato y llevadero, a mi tutora Ing. Mariela Chango por su ayuda, dedicación y asesoramiento. La generosidad y amabilidad demostrada en cada momento, ha sido un gran apoyo durante todo el tiempo dedicado a su realización. logro de muchos que alcanzaremos.*

*Agradezco a mi cuñado Luis por siempre guiarme y aconsejarme en mi vida, por estar conmigo a pesar de todo lo bueno y lo malo, por apoyarme en mis estudios para termina una etapa más en mi vida.*

*Finalmente, quiero agradecer a mis amigos Ricardo, Cristian, Josselyn, por su apoyo incondicional para poder alcanzar mis logros, gracias por su bella amistad y compañía estoy seguro de que este será el primer logro de muchos que alcanzaremos.*

**Ismael Renato Pallasco**

**ÍNDICE DE CONTENIDO**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Carátula .....</b>                             | <b>1</b>  |
| <b>Reporte de verificación de contenido .....</b> | <b>2</b>  |
| <b>Certificación .....</b>                        | <b>3</b>  |
| <b>Responsabilidad de Autoría .....</b>           | <b>4</b>  |
| <b>Autorización de Publicación.....</b>           | <b>5</b>  |
| <b>Dedicatoria .....</b>                          | <b>6</b>  |
| <b>Dedicatoria .....</b>                          | <b>7</b>  |
| <b>Agradecimiento .....</b>                       | <b>8</b>  |
| <b>Agradecimiento .....</b>                       | <b>9</b>  |
| <b>Índice de contenidos.....</b>                  | <b>10</b> |
| <b>Índice de tablas.....</b>                      | <b>16</b> |
| <b>Índice de figura .....</b>                     | <b>19</b> |
| <b>Resumen .....</b>                              | <b>23</b> |
| <b>Abstract .....</b>                             | <b>24</b> |
| <b>Capítulo I: Problema de Investigación.....</b> | <b>25</b> |
| <b>Antecedentes .....</b>                         | <b>25</b> |
| <b>Planteamiento del problema .....</b>           | <b>29</b> |
| <b><i>Macro contextualización.....</i></b>        | <b>29</b> |

|  |    |
|--|----|
| <i>Contextualización Meso</i> .....                        | 32 |
| <i>Micro contextualización</i> .....                       | 35 |
| Árbol del problema .....                                   | 42 |
| Análisis crítico de cada causa y efecto.....               | 43 |
| Formulación del problema .....                             | 44 |
| Justificación e importancia.....                           | 44 |
| Objetivos.....   | 47 |
| <i>Objetivo general</i> .....                              | 47 |
| <i>Objetivos específicos</i> .....                         | 47 |
| Metas.....   | 48 |
| Hipótesis .....  | 49 |
| Variables investigación.....                               | 49 |
| Categorías Fundamentales .....                             | 53 |
| Capítulo II: Marco Teórico .....                           | 54 |
| Sector de la construcción .....                            | 54 |
| Las Normas Internacionales de Información Financiera ..... | 55 |
| NIIF para Pymes sección 10 .....                           | 56 |
| NIC 8 Políticas Contables .....                            | 59 |
| Ingreso por actividades ordinarias .....                   | 61 |
| <i>Gastos</i> .....  | 63 |

|  |    |
|--|----|
| <i>Gastos deducibles</i> .....   | 64 |
| <b>Contratos de construcción</b> .....   | 65 |
| <i>Facturación de los contratos de construcción</i> .....                      | 66 |
| <i>Planillas</i> .....   | 67 |
| <i>Como se pagan los avances de obra</i> .....                                 | 68 |
| <i>Afiliación</i> .....  | 69 |
| <b>Revalorización de Propiedad Planta y Equipo e Intangibles</b> .....         | 70 |
| <i>Medición inicial y posterior</i> .....                                      | 71 |
| <i>Revalorización de los PPYE</i> .....  | 73 |
| <i>Depreciación</i> .....  | 75 |
| <b>NIC 1 Presentación de Estados Financieros</b> .....                         | 76 |
| <b>Análisis financiero</b> .....   | 80 |
| <i>Tipos de Análisis</i> .....   | 81 |
| <b>Aspectos cualitativos y cuantitativos de los EE FF</b> .....                | 82 |
| <i>Importancia de la información contable y financiera</i> .....               | 82 |
| <i>Diferencia entre Análisis e Interpretación de Estados Financieros</i> ..... | 83 |
| <i>Estados Financieros</i> .....   | 83 |
| <i>Las NIIF en los estados financieros</i> .....                               | 84 |
| <b>Indicadores de la situación financiera de la empresa</b> .....              | 84 |
| <i>Eficiencia en la actividad empresarial o Gestión</i> .....                  | 86 |

|  |     |
|--|-----|
| Fiscalidad local en la presentación de EE. FF sector construcción..... | 88  |
| Capítulo III: Metodología .....  | 90  |
| Enfoque de la investigación.....                                       | 90  |
| <i>Enfoque Cuantitativo</i> .....                                      | 90  |
| <i>Enfoque cualitativo</i> .....                                       | 90  |
| Modalidad Básica de Investigación .....                                | 91  |
| <i>Documental</i> .....  | 91  |
| <i>De campo</i> .....  | 91  |
| Tipo de investigación .....  | 92  |
| <i>Descriptiva</i> .....   | 92  |
| <i>Correlacional</i> .....   | 92  |
| Diseño de la investigación.....  | 93  |
| <i>No experimental</i> .....   | 93  |
| <i>Población</i> .....   | 93  |
| <i>Muestra</i> .....   | 97  |
| <i>Cálculo de la muestra</i> .....                                     | 97  |
| Técnicas de recolección de información .....                           | 99  |
| Herramientas .....   | 99  |
| Capítulo IV: Resultados de la Investigación.....                       | 101 |
| Matriz de Hallazgo .....   | 132 |

|  |     |
|--|-----|
| Resumen de análisis de hallazgos por empresa.....                          | 133 |
| Comprobación de hipótesis.....   | 138 |
| <i>Variables de estudio</i> .....  | 138 |
| <i>Planteamiento de la hipótesis</i> .....                                 | 138 |
| <i>Establecimiento del coeficiente de correlación de Pearson</i> .....     | 139 |
| Capítulo V: Propuesta .....  | 141 |
| Tema .....   | 141 |
| Antecedentes .....   | 141 |
| Objetivo General.....  | 144 |
| Objetivo Especifico.....   | 144 |
| Desarrollo .....   | 144 |
| <i>Ventajas</i> .....  | 144 |
| <i>Desventajas</i> .....   | 145 |
| Plan de Cuentas .....  | 145 |
| Herramienta de Evaluación Contable para el Sector de la Construcción.....  | 147 |
| <i>NIC 8/SECCIÓN 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores</i> ..... | 148 |
| <i>BASE LEGAL NIC 11</i> .....   | 149 |
| <i>BASE LEGAL NIC 18 - SECCIÓN 23</i> .....                                | 151 |
| <i>Enunciado</i> .....   | 152 |
| <i>Rol operativo</i> .....   | 154 |

|  |     |
|--|-----|
| <i>Rol Gasto Administración</i> .....                    | 155 |
| <i>Rol Gasto Venta</i> .....                             | 157 |
| <i>Amortización</i> .....                                | 158 |
| <i>Libro diario</i> .....                                | 160 |
| <i>Libros mayores</i> .....                              | 161 |
| <i>Balance de comprobación</i> .....                     | 163 |
| <i>Estado de resultados</i> .....                        | 166 |
| <i>Estado de Situación Financiera</i> .....              | 167 |
| <i>Inventario</i> .....                                  | 169 |
| <i>% de Avance</i> .....                                 | 171 |
| <i>Conciliación tributaria</i> .....                     | 174 |
| <b>Capítulo VI: Conclusiones y Recomendaciones</b> ..... | 176 |
| <b>Conclusiones</b> .....                                | 176 |
| <b>Recomendaciones</b> .....                             | 177 |
| <b>Bibliografía</b> .....                                | 178 |
| <b>Anexos</b> .....                                      | 181 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|   |     |
|---|-----|
| <b>Tabla 1</b> <i>Uso e impacto de la aplicabilidad de las estimaciones contables en Latinoamérica</i> .....          | 35  |
| <b>Tabla 2</b> <i>Resumen de los tipos de empresa e IR al 2021 del sector de la construcción</i> .....                | 39  |
| <b>Tabla 3</b> <i>Resumen de los tipos de empresa e IR causado al 2021 del sector de la construcción</i> .....        | 40  |
| <b>Tabla 4</b> <i>Comparación del sector de la construcción en Ecuador de los años 2021 y 2022</i> .....              | 41  |
| <b>Tabla 5</b> <i>Operacionalización de la Variable Independiente</i> .....   | 51  |
| <b>Tabla 6</b> <i>Operacionalización de la Variable Dependiente</i> .....   | 52  |
| <b>Tabla 7</b> <i>Beneficios de la elaboración de Estados Financieros bajo NIIF</i> .....                             | 84  |
| <b>Tabla 8</b> <i>Análisis de la población activa de acuerdo con el SRI Cotopaxi</i> .....                            | 94  |
| <b>Tabla 9</b> <i>Actividades que realizan los contribuyentes en el sector construcción</i> .....                     | 95  |
| <b>Tabla 10</b> <i>Análisis para la población activa de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros</i> ..... | 97  |
| <b>Tabla 11</b> <i>Lugar de residencia</i> .....  | 101 |
| <b>Tabla 12</b> <i>Actividad económica de los encuestados</i> .....   | 102 |
| <b>Tabla 13</b> <i>Género de los encuestados</i> .....  | 103 |
| <b>Tabla 14</b> <i>¿Cuántos años su empresa se encuentra en el mercado?</i> .....                                     | 104 |
| <b>Tabla 15</b> <i>¿Señale que tipo de contribuyente es?</i> .....  | 106 |
| <b>Tabla 16</b> <i>¿Qué considera usted que es una política contable?</i> .....                                       | 107 |
| <b>Tabla 17</b> <i>Bajo su criterio y experiencia profesional las políticas contables permiten a la empresa</i> ..... | 108 |
| <b>Tabla 18</b> <i>¿Considera importante las estimaciones en el proceso contable?</i> .....                           | 110 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Tabla 19</b> <i>Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa?.....</i>   | 111 |
| <b>Tabla 20</b> <i>¿Las estimaciones contables que se aplican en la empresa permiten que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía?.....</i>   | 112 |
| <b>Tabla 21</b> <i>¿Conoce el tratamiento contable sobre el reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?.....</i>   | 114 |
| <b>Tabla 22</b> <i>¿Con qué frecuencia evalúa las políticas y estimaciones contables? .....</i>   | 115 |
| <b>Tabla 23</b> <i>Como profesional de la contaduría pública, ¿Qué tipo de estimaciones se debe aplicar en la contabilidad de construcción?.....</i>  | 116 |
| <b>Tabla 24</b> <i>¿Cuál considera que es la relación existente entre las estimaciones contables y su valor razonable?.....</i>   | 117 |
| <b>Tabla 25</b> <i>En su experiencia aplicando estimaciones contables, ¿Cuál es el error más -común al momento de realizar su cálculo?.....</i>   | 119 |
| <b>Tabla 26</b> <i>Bajo su experiencia ¿Considera que existe suficiente información por los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?.....</i> | 120 |
| <b>Tabla 27</b> <i>¿Cuál de las siguientes causas considera que es la que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones contables y su valor razonable?.....</i>                               | 122 |
| <b>Tabla 28</b> <i>¿Conoce usted actualmente la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable en las cuentas del sector de la construcción? ....</i>                            | 123 |
| <b>Tabla 29</b> <i>¿Según su experiencia que considera usted que generan mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables?.....</i>  | 125 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Tabla 30</b> <i>¿La entidad donde usted labora cuenta con normas y requerimientos para la presentación de los estados financieros?.....</i>                     | 127 |
| <b>Tabla 31</b> <i>¿Conoce usted las políticas contables para la presentación de los estados financieros?.....</i>   | 128 |
| <b>Tabla 32</b> <i>¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información? .....</i> | 129 |
| <b>Tabla 33</b> <i>¿Cuáles son los indicadores financieros más representativos para la toma de decisiones en su organización?.....</i>                             | 131 |
| <b>Tabla 34</b> <i>Resumen de análisis de hallazgos por empresa .....</i>  | 133 |
| <b>Tabla 35</b> <i>Hallazgos de mayor relevancia en las empresas.....</i>  | 133 |
| <b>Tabla 36</b> <i>Evidencia de deficiencias en control de costos.....</i>   | 134 |
| <b>Tabla 37</b> <i>Evidencia alto índice de manifestaciones de ausencia de control y evasión de cumplimiento de ley y reglamentos.....</i>                         | 135 |
| <b>Tabla 38</b> <i>Evidencia la aplicación de Norma NIF .....</i>  | 135 |
| <b>Tabla 39</b> <i>Evidencia la ausencia de control en cuentas.....</i>  | 136 |
| <b>Tabla 40</b> <i>Evidencia de la ausencia de una conciliación de saldos con pagos pendientes a proveedores y con cuentas por cobrar.....</i>                     | 137 |
| <b>Tabla 41</b> <i>Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa? .....</i>   | 139 |
| <b>Tabla 42</b> <i>¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información? .....</i> | 139 |
| <b>Tabla 43</b> <i>Pla de cuentas .....</i>  | 146 |

## ÍNDICE DE FIGURA

|  |     |
|--|-----|
| <b>Figura 1</b> <i>Posibilitaciones de informes financieros</i> .....  | 32  |
| <b>Figura 2</b> <i>Tipos de empresas en el sector de la construcción en Ecuador</i> .....                        | 38  |
| <b>Figura 3</b> <i>Tipos de empresas en el sector de la construcción en Ecuador</i> .....                        | 40  |
| <b>Figura 4</b> <i>Árbol de problemas</i> .....  | 42  |
| <b>Figura 5</b> <i>Variable dependiente e independiente</i> .....  | 50  |
| <b>Figura 6</b> <i>Supra ordenación de las variables</i> .....   | 53  |
| <b>Figura 7</b> <i>Proceso para revaluar los bienes de larga duración según la normativa legal vigente</i> ..... | 74  |
| <b>Figura 8</b> <i>Activos fijos de una empresa constructora</i> .....   | 77  |
| <b>Figura 9</b> <i>Activos Intangibles en empresas constructoras</i> .....                                       | 77  |
| <b>Figura 10</b> <i>Activos Financieros en empresas constructoras</i> .....                                      | 78  |
| <b>Figura 11</b> <i>Activos Financieros en empresas constructoras</i> .....                                      | 78  |
| <b>Figura 12</b> <i>Resumen NIC 1</i> .....  | 79  |
| <b>Figura 13</b> <i>Ratios de Liquidez</i> .....   | 86  |
| <b>Figura 14</b> <i>Ratios de Gestión</i> .....  | 87  |
| <b>Figura 15</b> <i>Ratios de rentabilidad</i> .....   | 88  |
| <b>Figura 16</b> <i>Lugar de residencia</i> .....  | 101 |
| <b>Figura 17</b> <i>Actividad económica</i> .....  | 103 |
| <b>Figura 18</b> <i>Género de los encuestados</i> .....  | 104 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Figura 19</b> <i>¿Cuántos años su empresa se encuentra en el mercado?</i> .....  | 105 |
| <b>Figura 20</b> <i>¿Señale que tipo de contribuyente es?</i> .....   | 106 |
| <b>Figura 21</b> <i>¿Qué considera usted que es una política contable?</i> .....  | 107 |
| <b>Figura 22</b> <i>Bajo su criterio y experiencia profesional las políticas contables permiten a la empresa</i> .....  | 109 |
| <b>Figura 23</b> <i>¿Considera importante las estimaciones en el proceso contable?</i> .....  | 110 |
| <b>Figura 24</b> <i>Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa?</i> .....   | 111 |
| <b>Figura 25</b> <i>¿Las estimaciones contables que se aplican en la empresa permiten que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía?</i> .....   | 113 |
| <b>Figura 26</b> <i>¿Conoce el tratamiento contable sobre el reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?</i> .....   | 114 |
| <b>Figura 27</b> <i>¿Con qué frecuencia evalúa las políticas y estimaciones contables?</i> .....  | 115 |
| <b>Figura 28</b> <i>Como profesional de la contaduría pública, ¿Qué tipo de estimaciones se debe aplicar en la contabilidad de construcción?</i> .....  | 117 |
| <b>Figura 29</b> <i>¿Cuál considera que es la relación existente entre las estimaciones contables y su valor razonable?</i> .....   | 118 |
| <b>Figura 30</b> <i>En su experiencia aplicando estimaciones contables, ¿Cuál es el error más -común al momento de realizar su cálculo?</i> .....   | 119 |
| <b>Figura 31</b> <i>Bajo su experiencia ¿Considera que existe suficiente información por los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?</i> ..... | 121 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Figura 32</b> <i>¿Cuál de las siguientes causas considera que es la que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones contables y su valor razonable?.....</i>    | 122 |
| <b>Figura 33</b> <i>¿Conoce usted actualmente la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable en las cuentas del sector de la construcción? ....</i> | 124 |
| <b>Figura 34</b> <i>¿Según su experiencia que considera usted que generan mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables?.....</i>   | 126 |
| <b>Figura 35</b> <i>¿La entidad donde usted labora cuenta con normas y requerimientos para la presentación de los estados financieros?.....</i>   | 128 |
| <b>Figura 36</b> <i>¿Conoce usted las políticas contables para la presentación de los estados financieros?.....</i>   | 129 |
| <b>Figura 37</b> <i>¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información? .....</i>                                   | 130 |
| <b>Figura 38</b> <i>¿Cuáles son los indicadores financieros más representativos para la toma de decisiones en su organización? .....</i>  | 131 |
| <b>Figura 39</b> <i>NIC 8/SECCIÓN 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores .....</i>   | 149 |
| <b>Figura 40</b> <i>BASE LEGAL NIC 11 .....</i>   | 150 |
| <b>Figura 41</b> <i>BASE LEGAL NIC 18 - SECCIÓN 23.....</i>   | 152 |
| <b>Figura 42</b> <i>Enunciado .....</i>   | 154 |
| <b>Figura 43</b> <i>Rol operativo.....</i>  | 155 |
| <b>Figura 44</b> <i>Rol Gasto Administración .....</i>  | 157 |
| <b>Figura 45</b> <i>Estado de Situación Financiera de la Constructora XYZ S.A.....</i>  | 158 |
| <b>Figura 46</b> <i>Tabla de amortización .....</i>   | 160 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Figura 47</b> <i>Libro diario</i> .....                   | 161 |
| <b>Figura 48</b> <i>Libro mayor</i> .....                    | 163 |
| <b>Figura 49</b> <i>Balance de comprobación</i> .....        | 165 |
| <b>Figura 50</b> <i>Estado de resultados</i> .....           | 166 |
| <b>Figura 51</b> <i>Estado de Situación Financiera</i> ..... | 169 |
| <b>Figura 52</b> <i>Inventario</i> .....                     | 171 |
| <b>Figura 53</b> <i>% de Avance</i> .....                    | 173 |
| <b>Figura 54</b> <i>Conciliación tributaria</i> .....        | 175 |

## Resumen

El proyecto se centra en analizar las estimaciones contables en el contexto de la presentación de estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente en las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector de construcción en la provincia de Cotopaxi durante los períodos fiscales de 2020 a 2022. Para lograr una comprensión profunda, se propone indagar diversas fuentes bibliográficas, como libros, artículos científicos y tesis, que aporten a la conceptualización de las variables en estudio. Se busca identificar y entender las estimaciones contables aplicadas en el sector de construcción, utilizando como base los Estados Financieros presentados a la Superintendencia de Compañías. Además, se investigará cómo estas estimaciones se contabilizan y su impacto en la presentación razonable de los estados financieros, utilizando encuestas y la identificación de gastos no deducibles bajo la concepción de la NIC 11. Una de las metas clave es desarrollar una herramienta contable-financiera que permita evaluar los procesos y políticas contables del sector, con el objetivo de presentar estados financieros que reflejen de manera precisa la realidad financiera de las empresas. Para ello, se recopilará información esencial, se evaluarán las estimaciones contables presentadas, se analizarán los Impuestos Diferidos basados en la NIC para PyMEs y se establecerán procesos y políticas contables relacionadas con las estimaciones en los estados financieros. El proyecto se guía por dos hipótesis principales: la hipótesis nula ( $H_0$ ) sugiere que las estimaciones contables no tienen un impacto significativo en la presentación de los estados financieros, mientras que la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) propone que sí inciden como factor clave en dicha presentación.

*Palabras clave:* Estimaciones contables, estados financieros, NIIF, Sector de construcción, PyMEs.

### Abstract

The project focuses on analyzing accounting estimates in the context of presenting financial statements under the International Financial Reporting Standards (IFRS), specifically for small and medium-sized enterprises (SMEs) in the construction sector in the province of Cotopaxi during the fiscal periods from 2020 to 2022. To achieve a deep understanding, it is proposed to investigate various bibliographic sources, such as books, scientific articles, and theses, that contribute to the conceptualization of the study variables. The aim is to identify and understand the accounting estimates applied in the construction sector, using the Financial Statements presented to the Superintendency of Companies as a basis. Additionally, the project will research how these estimates are accounted for and their impact on the fair presentation of financial statements, using surveys and the identification of non-deductible expenses under the conception of NIC 11. A key goal is to develop a financial-accounting tool that allows evaluating the processes and accounting policies of the sector, with the objective of presenting financial statements that accurately reflect the financial reality of the companies. To achieve this, essential information will be gathered, accounting estimates presented will be evaluated, Deferred Taxes based on the NIC for SMEs will be analyzed, and accounting processes and policies related to estimates in financial statements will be established. The project is guided by two main hypotheses: the null hypothesis (H0) suggests that accounting estimates do not have a significant impact on the presentation of financial statements, while the alternative hypothesis (H1) proposes that they do play a key role in such presentation.

*Key words:* Accounting estimates, financial statements, NIIF, construction sector, PyMEs.

## Capítulo I

### Problema de Investigación

#### Antecedentes

Las estimaciones contables desempeñan un rol fundamental en la estabilidad financiera de una compañía. Estas son empleadas para modelar y prever resultados económicos futuros confiables, así como para determinar si los estados financieros reflejan de manera precisa la situación económica real de la empresa (Freeman, R. E., et , 2012). En los informes financieros, la empresa debe detallar las políticas contables que utiliza y exponer los cambios importantes en sus cálculos estimativos (Junquera, 2019) Adicionalmente, es esencial que la empresa proporcione en sus reportes financieros información detallada acerca de las estimaciones contables relevantes y los riesgos inherentes a estas.

Las estimaciones contables pueden ser subjetivas y generar incertidumbre sobre la precisión real de la información financiera. Por lo tanto, los auditores deben realizar su propia evaluación de las estimaciones contables y evaluar la razonabilidad de estas, si las estimaciones contables son significativas en términos financieros, los auditores también deben extender su representación y realizar pruebas adicionales para confirmar que las estimaciones contables son razonables (American Institute of CPAs., 2019). Si se encuentra una discrepancia entre la estimación contable y la realidad económica de la empresa, los auditores deben informar a la dirección y tomar las medidas apropiadas para corregir la situación (Public Company Accounting Oversight Board, 2018)

La presentación de información financiera sigue siendo un tema relevante en la actualidad. En 2018, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) emitió la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMEs). Esta norma tiene como objetivo proporcionar una guía para la presentación de información financiera para empresas de este tamaño (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2018).

Además de las normas contables, existen otras regulaciones que afectan la presentación de información financiera. En 2019 se emitió la Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en la Prestación de Servicios Financieros, la cual obliga a las empresas a proporcionar información clara y sencilla sobre sus productos y servicios financieros (Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 2019)

Uno de los objetivos principales de la presentación de información financiera es asegurar la transparencia y la claridad de los estados financieros de una empresa. Esto no solo es importante para los inversionistas, sino también para otros usuarios de la información financiera, como los acreedores y proveedores (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2018).

Es importante que los informes financieros sean fácilmente comprensibles para los usuarios. Una forma de lograrlo es seguir un formato estándar, como el que se indica en la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMEs) (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2018).

Un elemento crucial en la presentación de información financiera es la integridad y la confiabilidad de los datos expuestos. Las compañías deben garantizar que sus estados financieros reflejen con exactitud su posición económica, dado que cualquier distorsión o inexactitud en la información podría acarrear implicaciones legales y ramificaciones financieras negativas.

En los últimos años, se ha puesto mayor énfasis en el papel de las PYMES como motores del crecimiento económico y la generación de empleo. En 2018 se publicó la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMEs), que tiene como objetivo brindar orientación para la presentación de información financiera para PYMES (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2018).

Una de las principales dificultades que enfrentan las pequeñas y medianas empresas (PYMES) radica en la obtención de fondos. En concordancia con esta problemática, en el año 2019, el Gobierno de

México puso en marcha el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (PNFD), cuyo propósito es promover el acceso a recursos financieros por parte de las PYMES y otros segmentos económicos

A nivel global, en el año 2021, se realiza el artículo denominado “La Aportación de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en la Economía Ecuatoriana”. (Carranco Gudiño, 2012). En este documento se resalta la relevancia crucial de las PYMES en el proceso de restablecimiento económico después de la pandemia y se proporcionan directrices para respaldar su revitalización y fomentar su expansión.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES son un conjunto de normas diseñadas para atender las necesidades de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas. Según un artículo de (Navarrete Zambrano et al., 2022), las NIIF para PYMES buscan asegurar la presentación de estados financieros útiles para la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera, así como fomentar la transparencia y la comparabilidad de información financiera. Asimismo, las NIIF para PYMES pueden ayudar a las empresas a mejorar su gestión financiera y a acceder a financiamiento mediante la presentación de estados financieros fiables y transparentes.

Las NIIF para PYMES son un conjunto de normas internacionales que regulan el tratamiento contable y financiero de las pequeñas y medianas empresas. Según Rodríguez et al. (2020), estas normas tienen como objetivo proporcionar a las PYMES información financiera de calidad que les permita tomar decisiones estratégicas y mejorar su desempeño económico. Asimismo, las NIIF para PYMES pueden contribuir a la armonización de la información financiera a nivel mundial y mejorar la transparencia y la comparabilidad de los estados financieros.

La adopción de las NIIF para PYMES puede tener efectos significativos en las empresas que las adoptan. Según un estudio de (Navarrete Zambrano et al., 2022), la adopción de estas normas puede mejorar la calidad de la información financiera, aumentar la transparencia y la comparabilidad de los

estados financieros, y mejorar la credibilidad de la empresa ante los inversores y otros grupos de interés. Asimismo, el estudio sugiere que la adopción de las NIIF para PYMES puede contribuir a la mejora de la gestión empresarial y del desempeño financiero de las PYMES.

El sector de la construcción es uno de los sectores más importantes y estratégicos de la economía de un país. En un estudio reciente de (Díaz Muñoz et al., 2023), sobre la actividad de la construcción en América Latina, se destaca que el sector se ha convertido en un motor importante para el crecimiento económico y la creación de empleo en la región. Asimismo, el estudio menciona que el uso de materiales sostenibles y la construcción de edificios verdes son prácticas cada vez más habituales en el sector, lo que refleja una mayor preocupación por el medio ambiente.

El sector de la construcción es un sector de gran importancia en la economía mundial y ha experimentado importantes avances en los últimos años. Según el informe de (Yagual Velástegui et al., 2018), el sector de la construcción es uno de los sectores más dinámicos y ha experimentado un crecimiento significativo en varios países. Asimismo, el informe destaca la importancia de la innovación y la digitalización en el sector, además de la necesidad de mejorar las condiciones laborales y la seguridad de los trabajadores.

El sector de la construcción es un sector clave para el crecimiento económico y social de los países. Según el informe de la (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), la construcción tiene un gran impacto en la generación de empleo y en la inversión en infraestructuras y vivienda, lo que a su vez tiene un impacto en la mejora de la calidad de vida de la población. Asimismo, el informe destaca la importancia de la innovación y la sostenibilidad en el sector de la construcción, especialmente en la era de la transformación digital.

En base a lo expuesto es importante indicar, que las estimaciones contables siempre serán una herramienta contable basada en tres factores relevantes: política, experiencia, valor razonable, además

de permitir a los usuarios de la información financiera, tomar decisiones acertadas al bienestar y crecimiento organizacional.

## **Planteamiento del problema**

### ***Macro contextualización***

En un estudio, se analizaron las estimaciones contables realizadas por empresas chinas bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente en los rubros de ingresos, cuentas por cobrar y provisiones para desmantelamiento y restauración de tierras. El estudio destaca la importancia de la comunicación clara y adecuada de las estimaciones contables, ya que las empresas que proporcionaron información más detallada y transparente lograron una mayor precisión en la estimación de los montos reportados en los estados financieros. Además, el estudio sugiere que la independencia del auditor y la experiencia en materia de NIIF son factores importantes para considerar en la revisión de las estimaciones contables.

El análisis de las estimaciones contables en la presentación de los estados financieros bajo NIIF es un tema que ha sido objeto de estudio por varios investigadores en los últimos años. En el artículo denominado “Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente” (Nava Rosillón, 2009), los resultados indicaron que la calidad de las estimaciones contables es un factor clave en la precisión de los estados financieros y puede afectar la percepción del mercado sobre la empresa.

Por otro lado, los resultados indicaron que una gestión eficiente de las estimaciones contables mejora la calidad de los estados financieros y, por lo tanto, aumenta la credibilidad y la confianza de los usuarios de la información financiera.

En el informe (BANK OF CHINA, AGENCIA EN CHILE, 2019-2020), examinaron el efecto de la calidad de las estimaciones contables en la gestión de riesgos financieros en las empresas chinas. Los

resultados indicaron que una gestión efectiva de las estimaciones contables es esencial para la toma de decisiones de gestión de riesgos en las empresas bajo NIIF.

Se examinó la relación de las estimaciones contables con la información asimétrica en los mercados de valores chinos. Los resultados indicaron que una mejor calidad en las estimaciones contables reduce la información asimétrica en el mercado, por lo que los inversores confían más en la calidad de la información financiera.

Se puede concluir que, la investigación sobre el análisis de las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF, ha sido un tema recurrente en la literatura académica, los estudios mencionados demuestran la importancia de una gestión efectiva y eficiente de las estimaciones contables para garantizar la calidad de los estados financieros y la credibilidad de la información financiera para los usuarios de esta.

La literatura académica, así como varios estudios han explorado la relación entre la calidad de las estimaciones contables y la presentación de los estados financieros bajo NIIF. Por ejemplo, en su estudio sobre la calidad de las estimaciones contables y la calidad de los estados financieros en empresas chilenas, encontraron una relación positiva entre la calidad de las estimaciones contables y la calidad de la información financiera. Además, se examinaron la relevancia de las estimaciones contables en el valor de mercado de las empresas mexicanas y encontraron que las estimaciones contables son importantes para la creación de valor a largo plazo.

Asimismo, la calidad de las estimaciones contables también ha sido relacionada con la gestión del riesgo financiero, la asimetría de la información y la precisión de la medición del rendimiento empresarial. Estos estudios sugieren que las estimaciones contables requieren una atención significativa y un análisis preciso por parte de los profesionales contables y los usuarios de la información financiera.

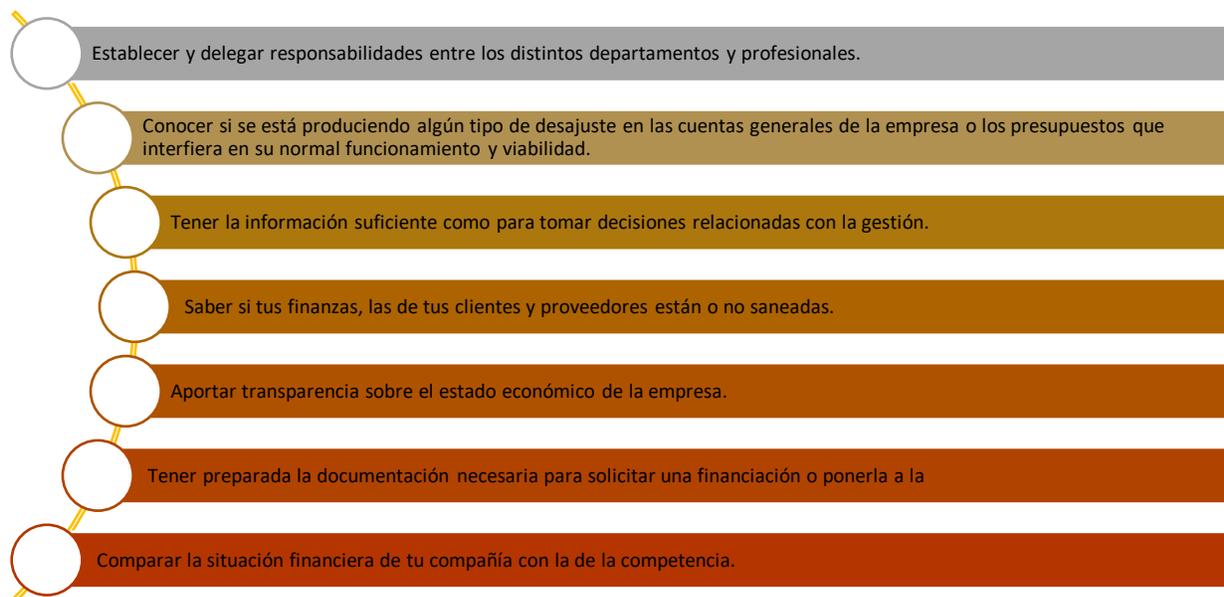
La presentación adecuada y confiable de los estados financieros es una exigencia fundamental para la toma de decisiones en las empresas en especial en el sector de la construcción. En este sentido, las estimaciones contables desempeñan un papel clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF, ya que pueden afectar significativamente la solidez y la calidad de la información financiera que se presenta, así como la toma de decisiones de los usuarios. En todo el mundo, se han realizado numerosos análisis de las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF desde el 2018.

(Aznar Belber et al., 2016), hicieron un estudio sobre el efecto de las estimaciones contables en la calidad de la presentación de los estados financieros de las empresas no financieras que cotizan en la bolsa española, se examinaron el impacto de las estimaciones contables en la relevancia del valor de los informes financieros en Arabia Saudita, y se aborda el impacto de las estimaciones contables en la relevancia de la información financiera en los Estados Bálticos.

Ahora bien, la elaboración de estados financieros en base a la NIIF es importante para la medición exacta de los bienes financieros de la empresa, y los mismo son útiles por que hacen posible lo siguiente:

**Figura 1**

*Posibilitaciones de informes financieros.*



*Nota.* Elementos que permiten la elaboración adecuada de los informes financieros. Tomado de (Espinoza, 2020).

### **Contextualización Meso**

En 2018, en un estudio denominado “La cultura organizacional y su influencia en las buenas prácticas para la gestión del conocimiento en las Pymes de Colombia” ( Marulanda Echeverry et al., 2016), en Colombia, se examinó la influencia de los incentivos y la cultura organizacional en la realización de estimaciones contables y conclusiones importantes fueron obtenidas sobre la puntualidad en el envío de la información financiera y la precisión en la estimación de los requerimientos de seguros.

Por su parte, otro estudio importante en 2020, realizado ( Marulanda Echeverry et al., 2016) , evaluó la calidad de la información financiera a través de la precisión de las estimaciones contables y cómo estos aspectos influyen en la rentabilidad de las empresas. En este estudio se demostró que una

gestión adecuada y transparente de las estimaciones contables aumenta la confiabilidad de los estados financieros y la rentabilidad de la empresa.

En la publicación “Detección Del Fraude En Una Auditoría De Estados Financieros Perspectivas”, se examinó el impacto del fraude contable y la corrupción en las estimaciones contables, y concluyó que la gestión transparente y adecuada de las estimaciones contables es fundamental para prevenir prácticas ilegales y garantizar la integridad de la información financiera. (Mendoza Crespo, 2009 )

Por otro lado, (Nava Rosillón, 2009), examino la calidad de la información financiera a través de la precisión de las estimaciones contables. El estudio señala que una gestión transparente y adecuada de las estimaciones contables aumenta la confiabilidad de los estados financieros y la rentabilidad de la empresa en Venezuela.

En Latinoamérica, las empresas han enfrentado desafíos significativos en los últimos años para mejorar la calidad de sus informes contables y financieros. Una de las áreas críticas es la precisión de las estimaciones contables, que pueden afectar directamente el costo de capital y la rentabilidad de las empresas (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2022).

Estas dificultades pueden deberse a la falta de recursos técnicos y humanos especializados, así como a la complejidad de las normas contables en algunos países de la región. De hecho, el análisis comparativo de las estimaciones contables en Colombia y México realizado por (Arango López & Valbuena Navarrete, 2018), concluyó que existen diferencias significativas en estas estimaciones entre ambos países.

No obstante, algunos estudios han mostrado que una gestión adecuada de las estimaciones contables puede tener un impacto positivo en el costo de capital y la rentabilidad de las empresas. Por ejemplo, (Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador., 2018), encontraron que la mejora en la gestión de las estimaciones contables en Chile y

Argentina tuvo un impacto positivo en la rentabilidad de las empresas analizadas. Adicionalmente, en Perú se mostró que una mayor calidad de la información contable tuvo un impacto positivo en la toma de decisiones.

En un estudio sobre las prácticas contables en empresas, (Cabrera De Palacio), encontraron que las empresas con mayor complejidad financiera son las que tienen más dificultades en la gestión de las estimaciones contables. Asimismo, en Colombia, un estudio de Landaeta y De Luca (2018) identificó la falta de capacitación y de recursos técnicos como factores que limitan la gestión de estas estimaciones en las pequeñas y medianas empresas.

En otros estudios, se ha analizado el efecto de las estimaciones contables en la rentabilidad de las empresas en la región. Un estudio en Brasil se encontró que una gestión adecuada de las estimaciones contables está positivamente relacionada con la rentabilidad de las empresas.

A continuación, se podrá observar, el impacto que genera la aplicación de estimaciones contables en los países de Latinoamérica, que contribuye a la eficiencia y rentabilidad, así como a las demás cualidades de la información financiera válida para usuarios en todos los niveles de la organización, así como para los entes de control que se encargan de evidenciar la transparencia de los procesos contables.

**Tabla 1**

*Uso e impacto de la aplicabilidad de las estimaciones contables en Latinoamérica.*

|           | <b>Influencia de los incentivos y la cultura organizacional</b> | <b>Confiabilidad de los Estados Financieros</b> | <b>Prevención de prácticas ilegales</b> | <b>Eficiencia y rentabilidad</b> | <b>Calidad de información financiera</b> | <b>Reducción del costo de capital</b> |
|-----------|---|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| Colombia  | X   | X   | X                                       | X                                |  |                                       |
| Brasil    |   |   |   | X                                |  |                                       |
| Argentina |   |   |   |                                  | X  |                                       |
| México    |   |   |   | X                                |  | X                                     |
| Chile     |   |   |   | X                                |  |                                       |

*Nota.* El cuadro muestra un resumen de la contextualización meso.

### ***Micro contextualización***

Según el estudio (Carranco Gudiño, 2012), las estimaciones contables son una parte esencial en la presentación de los estados financieros bajo NIIF en Ecuador, ya que permiten a las empresas hacer frente a la incertidumbre que rodea a los eventos futuros.

La investigación señala que las estimaciones contables requieren de juicios y estimaciones subjetivas por parte de los contadores y auditores, lo que puede afectar la calidad y precisión de los estados financieros, la adecuada aplicación de las estimaciones contables es crucial para garantizar que los estados financieros reflejen fielmente la situación financiera de la empresa. Una de las estimaciones contables más importantes es la provisión para cuentas incobrables. Según el estudio de ( Marulanda Echeverry et al., 2016), esta estimación puede tener un impacto significativo en los estados financieros, especialmente en empresas que tienen una gran cantidad de cuentas por cobrar.

La depreciación de activos fijos también es una estimación contable crítica. Según la tesis de (González Quinde, 2020), la depreciación es un proceso sistemático que afecta el valor de los activos fijos en el tiempo y es crucial para la medición de la rentabilidad y el valor de la empresa.

La valuación de inventarios es otra estimación contable relevante. Según el artículo estudio de (Agostinho et al., 2019) , la correcta valuación de los inventarios es crucial para garantizar la precisión de los estados financieros, especialmente en empresas que manejan grandes volúmenes de inventarios.

Una de las mayores preocupaciones en cuanto a las estimaciones contables es el riesgo de manipulación de los estados financieros, las estimaciones contables pueden ser utilizadas por empresas para inflar artificialmente sus ingresos o reducir sus gastos, lo que puede llevar a errores en la toma de decisiones. Para mitigar el riesgo de manipulación, es importante que las empresas cuenten con un sistema de control interno adecuado y robusto que pueda ayudar a garantizar la precisión y confiabilidad de las estimaciones contables, En última instancia, un sistema de control interno sólido no solo ayuda a prevenir la manipulación de la información contable, sino que también contribuye a una toma de decisiones más informada y respaldada por datos precisos y confiables

El papel de los auditores también es fundamental en la revisión de las estimaciones contables, los auditores deben evaluar críticamente las estimaciones contables, identificar cualquier posible riesgo de error o manipulación, y realizar pruebas adicionales en caso de ser necesario.

En resumen, las estimaciones contables son un factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF en Ecuador, y su adecuada aplicación es fundamental para garantizar la precisión y fiabilidad de la información financiera. La revisión crítica de los auditores y la implementación de un sistema de control interno robusto pueden ayudar a mitigar los riesgos asociados con las estimaciones contables y mejorar la calidad de la información financiera presentada por las empresas.

Las estimaciones contables son una parte crucial de la presentación de los estados financieros bajo NIIF en Ecuador. Estas estimaciones se refieren a la valoración de los activos y pasivos de una empresa, así como a la medición de los ingresos y gastos en el período contable. Al ser una herramienta de gran importancia para la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera, es esencial analizar adecuadamente las estimaciones contables realizadas por las empresas.

Según Alkhatib y Aldehayyat (2018), la manipulación de las estimaciones contables puede tener un efecto significativo en los estados financieros. Esto puede llevar a una presentación de la información financiera que no refleje la verdadera situación económica de la empresa, lo que a su vez puede ser perjudicial para los usuarios de la información financiera. Es por ello que resulta vital que las empresas realicen sus estimaciones contables de manera ética y transparente.

Arroyo, Cueva y Moreno (2017) afirman que, en Ecuador, la mayoría de las empresas realizan sus estimaciones contables siguiendo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas normas establecen los principios contables a seguir para asegurar la presentación de información financiera confiable y útil. Por tanto, las empresas que operan en Ecuador deben cumplir con las NIIF al momento de presentar sus estados financieros.

La importancia de las estimaciones contables se debe también a su impacto en la medición de la materialidad, siendo este un concepto que se refiere a la importancia relativa de una partida o transacción en la información financiera. Las estimaciones contables pueden tener un efecto significativo en la medición de la materialidad, lo que a su vez puede tener un impacto en la presentación de la información financiera. Por otra parte, el trabajo de los auditores es crucial para asegurar la adecuada presentación de las estimaciones contables. La Federación Internacional de Contadores, establece que los auditores deben usar el trabajo de especialistas para evaluar las estimaciones contables realizadas

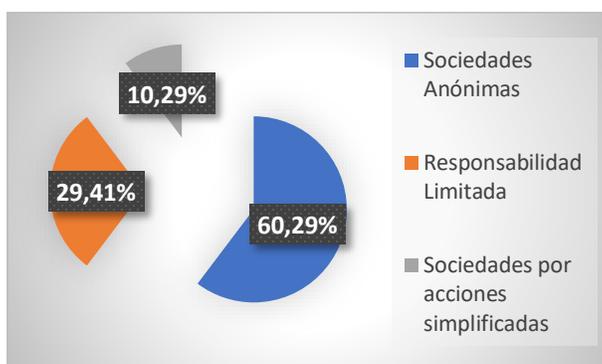
por las empresas. De esta manera, se asegura que las estimaciones contables se hayan hecho correctamente y que los estados financieros presentados sean fiables.

Para cerrar, las estimaciones contables son una parte crucial de la presentación de los estados financieros bajo NIIF en Ecuador. La ética y la transparencia en la realización de estas estimaciones son esenciales para asegurar la presentación de información financiera confiable y útil para los usuarios de la información financiera. Además, la medición adecuada de la materialidad y el trabajo de los auditores son también factores importantes a considerar al momento de analizar las estimaciones contables realizadas por las empresas.

Con base la información presentada por la Super Intendencia de Compañías al 2021, en Ecuador existen 68 dedicadas a la construcción, de las que 40 empresas son sociedades anónimas, 20 son compañías de responsabilidad limitada, 7 empresas son sociedades por acciones simplificadas, como excepcionalidad se presenta una sucursal extranjera misma que de igual forma es una sociedad anónima.

**Figura 2**

*Tipos de empresas en el sector de la construcción en Ecuador*



*Nota.* La figura muestra en términos porcentuales los tipos de empresas que conforman el sector de la construcción en Ecuador.

Bajo el contexto anterior, se realizó un análisis del impuesto a la renta causado por el sector de la construcción en Ecuador donde se encontró que, en promedio, el IR causado por ese sector es de \$100.935,45. De forma más específica, las empresas que son constituidas como sociedades anónimas, en promedio, causan un IR de \$166.782,89. Por parte de las empresas de responsabilidad limitada el IR causado en promedio fue de \$1.198,81. Por último, se encuentran las empresas constituidas como sociedades por acciones simplificadas, en donde el IR causado en promedio fue de \$7.219,08. Dicha información se resume en la siguiente tabla:

**Tabla 2**

*Resumen de los tipos de empresa e IR al 2021 del sector de la construcción.*

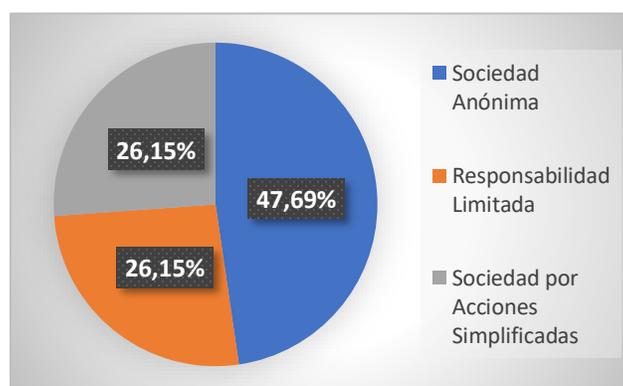
| <b>TIPO DE EMPRESA</b>              | <b>CANTIDAD DE EMPRESA</b> | <b>IR CAUSADO PROMEDIO</b> |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Sociedad Anónima                    | 41                         | \$166.782,89               |
| Responsabilidad Limitada            | 20                         | \$1.198,81                 |
| Sociedad por acciones simplificadas | 7                          | \$7.219,08                 |

*Nota.* La tabla muestra el promedio del IR causado al 2021 de cada tipo de empresas que conforman el sector de la construcción en Ecuador.

Con el mismo criterio y bajo el mismo contexto, se presenta la información al año 2022, en base la información presentada por la Super Intendencia de Compañías, en Ecuador existen 65 dedicadas a la construcción, de las que 31 empresas son sociedades anónimas, 17 son compañías de responsabilidad limitada, 17 empresas son sociedades por acciones simplificadas.

**Figura 3**

*Tipos de empresas en el sector de la construcción en Ecuador*



*Nota.* La figura muestra en términos porcentuales los tipos de empresas que conforman el sector de la construcción en Ecuador al 2022.

De la misma manera que en el año 2021, se realizó un análisis del impuesto a la renta causado por el sector de la construcción en Ecuador al 2022 donde se encontró que, en promedio, el IR causado por ese sector es de \$132.724,50. De forma más específica, las empresas que son constituidas como sociedades anónimas, en promedio, causan un IR de \$276.582,01. Por parte de las empresas de responsabilidad limitada el IR causado en promedio fue de \$2.717,75.

**Tabla 3**

*Resumen de los tipos de empresa e IR causado al 2021 del sector de la construcción.*

| TIPO DE EMPRESA                     | CANTIDAD DE EMPRESA | IR CAUSADO PROMEDIO |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sociedad Anónima                    | 31                  | \$276.582,01        |
| Responsabilidad Limitada            | 17                  | \$2.717,75          |
| Sociedad por acciones simplificadas | 17                  | \$402,86            |

*Nota.* La tabla muestra el promedio del IR causado al 2022 de cada tipo de empresas que conforman el sector de la construcción en Ecuador.

**Tabla 4**

*Comparación del sector de la construcción en Ecuador de los años 2021 y 2022.*

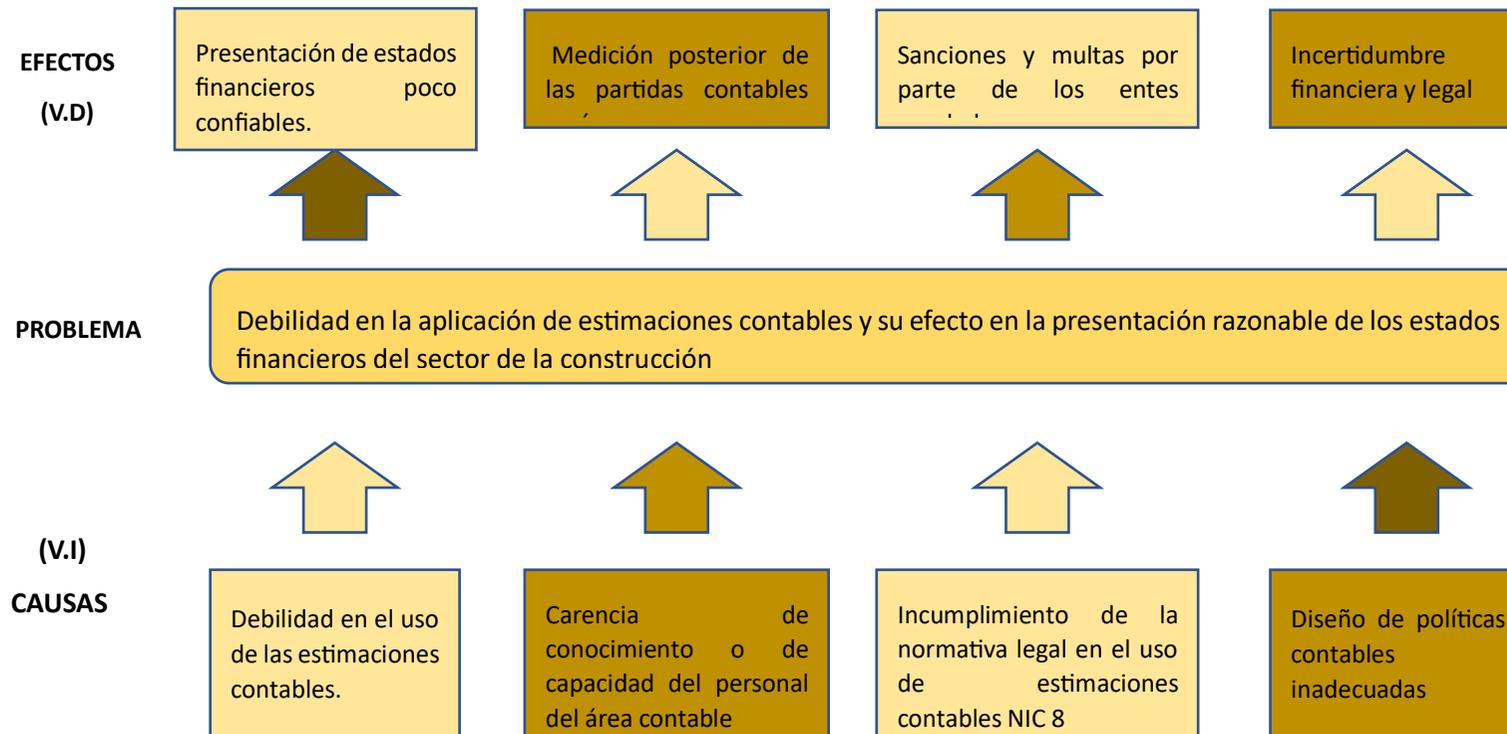
| TIPO DE EMPRESA                     | CANTIDAD | CANTIDAD | IR CAUSADO    | IR CAUSADO    |
|-------------------------------------|----------|----------|---------------|---------------|
|                                     | 2021     | 2022     | PROMEDIO 2021 | PROMEDIO 2022 |
| Sociedad Anónima                    | 31       | 41       | \$ 276.582,01 | \$ 166.782,89 |
| Responsabilidad Limitada            | 17       | 20       | \$ 2.717,75   | \$ 1.198,81   |
| Sociedad por acciones simplificadas | 17       | 7        | \$ 402,86     | \$ 7.219,08   |

*Nota.* Comparación del sector de la construcción en Ecuador de la cantidad y tipo de empresas que lo confirmar, además del IR causado. Fuente.

## Árbol del problema

Figura 4

Árbol de problemas



*Nota.* En la presente figura se detallan las causas y efectos del problema de investigación.

### **Análisis crítico de cada causa y efecto**

El sector de la construcción es un sector que se caracteriza por presentar ciertas particularidades en cuanto a la estimación y medición de sus activos y pasivos. Las empresas constructoras suelen tener un elevado nivel de activos fijos tangibles, los cuales están sujetos a diversas estimaciones contables que pueden tener un impacto significativo en la presentación de sus estados financieros.

La principal debilidad en la aplicación de estimaciones contables en el sector de la construcción es la dificultad en la valoración de activos fijos tangibles, tales como bienes inmuebles y maquinaria pesada. Estos activos tienen una vida útil prolongada y su valor puede fluctuar dependiendo de factores externos como el mercado inmobiliario, la inflación, entre otros. Por lo tanto, la estimación del valor presente y futuro de estos activos puede ser una tarea compleja y estar sujeta a errores.

Además, en el sector de la construcción, la contabilidad de costos es crucial para determinar el precio de venta y la rentabilidad de los proyectos. Las empresas deben realizar estimaciones contables precisas para los costos de construcción, teniendo en cuenta factores como la mano de obra, los materiales, los costos indirectos, entre otros. Cualquier error en estas estimaciones puede tener un impacto significativo en los resultados y la presentación de los estados financieros.

La debilidad en la aplicación de estimaciones contables en el sector de la construcción puede tener un efecto significativo en la presentación de los estados financieros. Es importante que las empresas constructoras sean conscientes de estas debilidades y desarrollen políticas y procedimientos adecuados para mitigar los riesgos asociados a ellas. Asimismo, es necesario que los auditores y reguladores presten una atención especial a las prácticas contables en este sector y adopten medidas para mejorar la calidad de los informes financieros

## **Formulación del problema**

¿Cómo incide las estimaciones contables en la presentación de los estados financieros en el sector de construcción en la provincia de Cotopaxi?

## **Justificación e importancia**

La presente investigación tiene como propósito, analizar sobre las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: caso de estudio las pymes del sector de construcción de la provincia de Cotopaxi, en los períodos fiscales comprendidos entre el año 2020 al 2022, esto permitirá establecer la estructura y la utilización de las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo lo que estipula el organismo de control así como conocer la normativa vigente aplicada en el sector de la construcción en nuestro país y la elaboración de una guía para el manejo y el control de los estados financieros.

A medida que el tiempo transcurre, las organizaciones se han vuelto más complejas, es decir se torna la necesidad de adoptar y diseñar un conjunto de normas para la elaboración y presentación de estados financieros en todos los países del mundo. Las NIIF son un conjunto de reglas técnicas que establecen los criterios contables necesarios y justos para la valoración, registro y elaboración de estados financieros con el único objetivo de que su información sea clara y oportuna, y se pueda interpretar.

En la actualidad en la provincia de Cotopaxi, la falta de conocimiento sobre la NIC y NIIF aplicables al sector de la construcción en la presentación de los estados financieros ha generado que las personas por cuenta propia busquen constantemente mejorar y actualizar sus conocimientos en temas de interés como son las estimaciones contables, frente a una sociedad tendiente a la globalización.

La NIC 11 prescribir el tratamiento contable de los ingresos de actividades ordinarias y los costos relacionados con los contratos de construcción, propia de la actividad llevada a cabo en los

contratos, la fecha en que la actividad del contrato comienza y la fecha en la que termina el mismo caen, normalmente, en diferentes periodos contables. Por tanto, la cuestión fundamental al contabilizar los contratos de construcción es la distribución de los ingresos de actividades ordinarias y los costos que cada uno de ellos genere, para la presentación de los estados financieros, las políticas contables pueden llegar a cambiar entre los periodos contables a lo largo de los cuales se ejecuta.

La implementación de las NIIF conlleva a que la vida útil de la propiedad planta y equipo se ajustará de acuerdo con la realidad económica de un activo, teniendo en cuenta su uso y desgaste. Un elemento de propiedades, planta y equipo que cumpla con las condiciones para ser reconocido como activo se medirá a su costo, el costo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento.

Muchas partidas de los estados financieros contienen estimaciones, las estimaciones no corresponden a una verdad absoluta, las estimaciones sugieren el empleo del juicio profesional por parte del elaborador de información financiera, con el objetivo de aplicar las características cualitativas de relevancia y representación fiel. El impacto de las estimaciones es tan importante en la información financiera, que la NIA 540 trata el tema específico de la auditoría de las estimaciones contables, de tal manera que el juicio profesional utilizado para calcularlas podría generar incorrecciones materiales que afecten la opinión sobre los estados financieros.

La importancia de esta investigación se relaciona con la búsqueda de fundamentos teóricos y la contrastación con la realidad en cuanto a las estimaciones que utilizan las empresas constructoras que informan en los estados financieros. En particular, establecer la calidad de estas estimaciones en función de la ocurrencia de los hechos previstos en el futuro.

En el trayecto de este trabajo se encuentra enfocada a los contratos de construcción de la mano con la regulación contable reflejada en la reforma de la NIIF 9 en la cual la determinación del

deterioro, ejemplo claro de estimación, se realiza a partir de las pérdidas esperadas en el futuro dejando de lado el modelo vigente de pérdida incurrida.

La elaboración de estados financieros precisos y confiables es fundamental para cualquier organización, ya que proporciona información crucial sobre su desempeño económico y su situación financiera. Para lograr esto, es necesario establecer y aplicar políticas contables adecuadas que sean consistentes, transparentes y reflejen fielmente la realidad de la entidad.

En primer lugar, tener políticas contables adecuadas garantiza la comparabilidad de los estados financieros a lo largo del tiempo. Esto es esencial tanto para los directivos de la empresa como para los usuarios externos, como inversores, acreedores y reguladores. Si las políticas contables se mantienen constantes, es posible realizar análisis históricos y comparar el rendimiento financiero de la entidad en diferentes periodos, lo que facilita la toma de decisiones informadas.

Además, las políticas contables adecuadas ayudan a reflejar con precisión la realidad económica de la empresa. Esto implica reconocer los ingresos y gastos de manera oportuna y coherente, valorar los activos y pasivos de acuerdo con principios contables reconocidos y revelar adecuadamente cualquier contingencia o evento significativo que pueda afectar la situación financiera. Al hacerlo, se brinda una imagen precisa y veraz de la salud financiera de la organización, lo que fomenta la confianza de los interesados y evita malentendidos o interpretaciones erróneas.

Asimismo, las políticas contables adecuadas permiten cumplir con los principios y estándares contables establecidos a nivel nacional e internacional. Las normas contables, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), proporcionan un marco sólido y consistente para la presentación de estados financieros. Al adoptar y aplicar estas políticas, las empresas se aseguran de que sus informes financieros cumplan con los requisitos legales y regulatorios, y se facilita la comparación con otras entidades en el mismo sector o industria.

Por último, tener políticas contables adecuadas contribuye a la transparencia y la rendición de cuentas. Las empresas deben ser transparentes en cuanto a sus prácticas contables y revelar

cualquier cambio significativo en las políticas utilizadas. Esto permite a los usuarios de los estados financieros comprender y evaluar adecuadamente la información presentada, así como realizar un seguimiento de las decisiones tomadas por la administración en relación con la contabilidad y los resultados financieros.

En resumen, la importancia de tener políticas contables adecuadas radica en la capacidad de presentar estados financieros precisos y confiables. Estas políticas aseguran la comparabilidad a lo largo del tiempo, reflejan la realidad económica de la empresa, cumplen con los estándares contables establecidos y fomentan la transparencia y la rendición de cuentas. Al garantizar la calidad de la información financiera, las organizaciones fortalecen la confianza de los interesados y facilitan la toma de decisiones informadas en el ámbito empresarial.

## **Objetivos**

### ***Objetivo general***

Analizar las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: caso de estudio las pymes del sector de construcción de la provincia de Cotopaxi, períodos fiscales del 2020 al 2022.

### ***Objetivos específicos***

- Indagar las fuentes bibliográficas con la ayuda de libros, artículos científicos, tesis, monografías, entre otros documentos, relacionados al sector de construcción, que aporten con la conceptualización de cada una de las variables del objeto de estudio.
- Identificar las estimaciones contables que se aplican en el sector de construcción, mediante la elaboración de una hoja de hallazgos, utilizando los Estados Financieros presentados del sector de construcción, a la Superintendencia de Compañías.
- Investigar la contabilización de las estimaciones contables, y su efecto en la presentación razonable de los estados financieros del sector de construcción, mediante dos

instrumentos de campo: (Encuestas - Hallazgos) e identificación de gastos no deducibles bajo concepción de la NIC 11.

- Desarrollar una herramienta contable financiera que permita evaluar los procesos y política contables, del sector de construcción, a fin de presentar Estados Financieros razonables.

### **Metas**

- Desarrollar el marco teórico, conceptual y legal referente a las variables de estudio mediante recopilación de información esencial para el proyecto de investigación.
- Evaluar por medio de la aplicación de métodos de recolección de datos el cumplimiento de estimaciones contables presentados en los estados financieros de las pymes del sector de construcción en la provincia de Cotopaxi.
- Obtener información financiera de las Pymes del sector de construcción de la provincia de Cotopaxi del periodo 2020 a 2022 reguladas por la Superintendencia de Compañías.
- En base a los resultados de la investigación realizar el proceso de control interno sobre manejo de estimaciones contables que dé como resultado una hoja de hallazgos y la determinación del uso de las estimaciones contables.
- Aplicar el método estadístico para comprobar la hipótesis de la investigación.
- Análisis de los Impuestos Diferidos, de los dos últimos años, basados en la NIC para PyMEs sección 10.
- Establecer los procesos y políticas contables del sector de construcción y su relación con las estimaciones contables en los estados financieros.
- Elaborar un modelo contable-financiero a través de una herramienta que permita evaluar la presentación de estados financieros razonables del sector de construcción en el periodo 2020-2022.

## **Hipótesis**

**Hipótesis nula (H0):** las estimaciones contables no inciden como factor clave en la presentación de los estados financieros

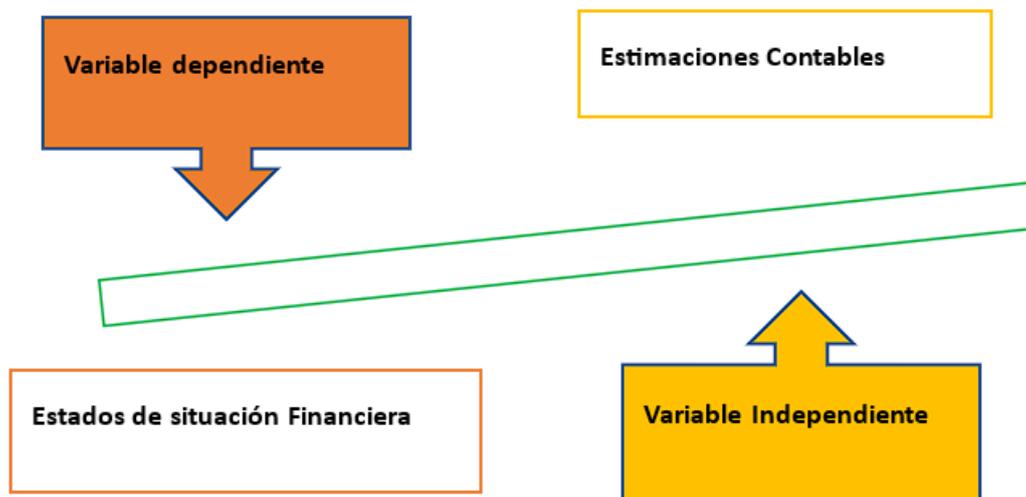
**Hipótesis alternativa (H1):** las estimaciones contables inciden como factor clave en la presentación de los estados financieros

## **Variables investigación**

En el ámbito contable, las estimaciones contables son una parte fundamental de la preparación de los estados financieros. Estas estimaciones se utilizan para reflejar en los estados financieros aquellas situaciones que no tienen una certeza absoluta, como, por ejemplo, el cálculo de la vida útil de un activo intangible o el reconocimiento de una contingencia legal. Por otro lado, el estado de situación financiera, también conocido como balance general, es uno de los estados financieros más importantes y representa la situación financiera de una entidad en un momento determinado. En este sentido, resulta importante analizar la relación entre estas dos variables, específicamente cómo las estimaciones contables impactan la presentación de los estados financieros bajo NIIF en Ecuador. El objetivo de esta investigación es evaluar cómo las estimaciones contables, como variable independiente, influyen en la presentación del estado de situación financiera, como variable dependiente, bajo los estándares internacionales de información financiera.

Figura 5

*Variable dependiente e independiente*



*Nota.* La figura muestra las variables dependiente e independiente.

**Tabla 5***Operacionalización de la Variable Independiente*

| <b>Conceptualización</b>  | <b>Categoría</b>                      | <b>Indicador</b>  | <b>Ítems</b>   | <b>Técnicas e instrumentos</b>                                   |
|---|---------------------------------------|---|--|--|
| La NIC 1 establece la forma en que se deben presentar los estados financieros con el objetivo de proporcionar información relevante y útil acerca de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad a una amplia variedad de usuarios en la toma de decisiones económicas. | Control de cumplimiento de normativas | Número de normas contables aplicadas en sector/Total de normas establecidas para PyMEs. | ¿Cumple con la normativa correspondiente para la presentación de EE. FF.?<br><br>¿Con que frecuencia                                   | <b>Técnica:</b> Análisis Horizontal,                             |
|   | Comparabilidad                        | Porcentaje de Comparabilidad con información financieras del mismo sector               | usted realiza la comparación de los EE. FF con el resto del sector?<br><br>¿Cumple con los   |  |
|   | Eficiencia y eficacia                 | Porcentaje del cumplimiento de políticas y normas                                       | requerimientos básicos de revelación de información?<br><br>¿Es posible comprender con claridad la información revelada en los EE. FF? | <b>Instrumento:</b><br>Estados Financieros del Sector, Encuestas |
|   | Control de información                | Porcentaje de Claridad y comprensión  |  |  |

*Nota.* La tabla muestra la operacionalización de la variable independiente. Tomado de (IFRS, 2023).

Tabla 6

## Operacionalización de la Variable Dependiente

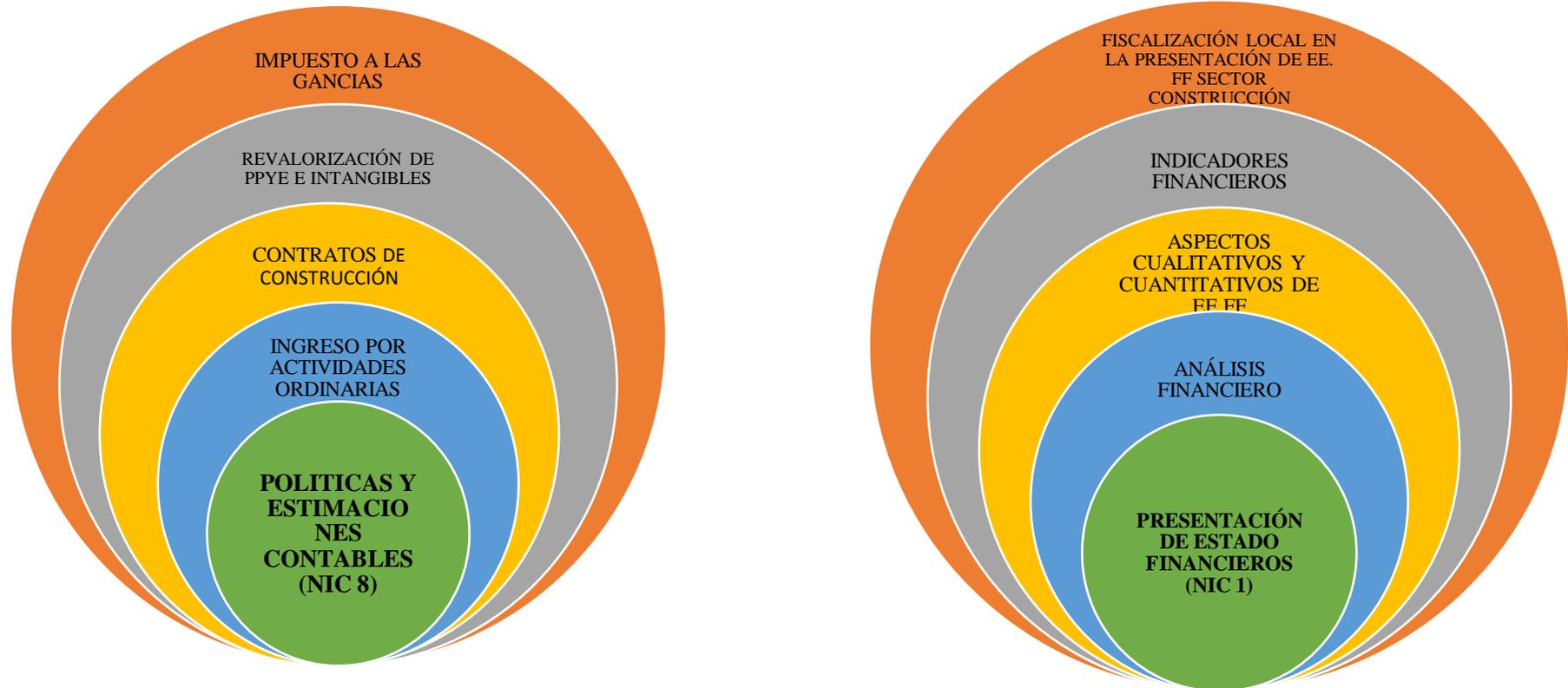
| Conceptualización   | Categoría                                   | Indicador   | Ítems  | Técnicas e instrumentos                                      |
|---|---|---|--|--|
| Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) definen las políticas contables como los principios, bases, reglas, prácticas y procedimientos específicos que una entidad utiliza para reconocer, medir y presentar transacciones y sucesos contables. | Gestión Financiera                          | Porcentaje de consistencia de políticas contables.  | ¿Ha existido años donde no se ha aplicado la normativa?                                  | <b>Técnica:</b> Análisis Horizontal                          |
|   | Control de cumplimiento de normativas NIC 1 | Número de cumplimiento de normas contables.         | ¿Cumple con la normativa correspondiente bajo la luz de las NIIF?                        |  |
|   | Control de información                      | Porcentaje de divulgación efectiva de estimaciones. | ¿Con que frecuencia se divulga las estimaciones contables en la empresa?                 | <b>Instrumento:</b> Estados Financieros del Sector, Encuesta |
|   | Cualidades de los EE.FF                     | Índices de las cualidades de las estimaciones.      | ¿Considera usted que la información financiera es importante para la toma de decisiones? |  |

*Nota.* La tabla muestra la operacionalización de la variable dependiente. Tomado de (IFRS, 2023).

## Categorías Fundamentales

Figura 6

*Supra ordenación de las variables*



*Nota:* Se detalla la supra ordenación de la variable independiente (políticas y estimaciones contables) y la variable dependiente

## Capítulo II

### Marco Teórico

#### Sector de la construcción

Ecuador, un país andino que ha experimentado un crecimiento económico sostenible, cuenta con varios sectores económicos, entre ellos, el sector de la construcción, que ha impulsado la economía del país; entre los factores determinantes se encuentra la influencia del gobierno a través de la intervención en la reconstrucción de la red vial, hospitales, centros educativos, edificios públicos, entre otros; del mismo modo, el sector privado de la construcción ha participado mediante el desarrollo de proyectos urbanísticos innovadores; el sector de la construcción en Ecuador ha experimentado avances significativos en los últimos años y ha tenido un impacto importante en el contexto económico del país. La iniciativa del sector privado en proyectos urbanísticos innovadores ha impulsado el crecimiento económico al generar nuevas inversiones y promover el desarrollo urbano. Estas acciones combinadas han contribuido a impulsar el desarrollo sostenible de Ecuador y a fortalecer su posición en el contexto económico.

Por lo tanto, este crecimiento en los últimos años ha provocado una expansión interesante no solo en términos de tamaño, sino también en su contribución al Producto Interno Bruto (PIB), lo que le ha otorgado una mayor importancia después del período posterior a la dolarización y al auge petrolero en la última década; la coordinación entre ambos sectores, tanto el gobierno como el sector privado, ha promovido la construcción como un sector económico estratégico, cuyo impulso se ha visto afectado en los últimos dos años (Mero Velez, 2018). La coordinación entre el gobierno y el sector privado ha desempeñado un papel fundamental en el impulso de la construcción como un sector estratégico. Sin embargo, es importante destacar que en los últimos dos años este impulso se ha visto afectado por ciertos factores o circunstancias no especificadas.

## **Las Normas Internacionales de Información Financiera**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) constituyen un conjunto de directrices contables y financieras de alcance global. Su objetivo primordial es establecer un estándar uniforme, utilizando un lenguaje coherente, para el análisis y comparación de datos e información financiera. Estas normas tienen como propósito fomentar la uniformidad en la estructura y presentación de los informes financieros y contables de las empresas, simplificando así la comprensión y la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información. En resumen, las NIIF tienen como finalidad establecer un marco estandarizado que eleve la transparencia y la calidad de la información financiera a nivel global.

Bajo el mismo contexto, en Ecuador, los contadores públicos, profesionales en auditoría y empresas han enfrentado diversos desafíos que han requerido una respuesta activa y decidida en términos de cambios y modernización; en junio de 1999, la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, en colaboración con el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y su comité de pronunciamientos, formado por representantes de firmas auditoras internacionales y organismos de control, establecieron un marco conceptual y un primer conjunto de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), basadas en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (Mantilla Falcón et al., 2018)

En agosto de 1999, se emitieron varias resoluciones individuales los días 12, 25 y 27, que fueron publicadas en el R.O. 270 del 6 de septiembre de 1999, ratificando las Normas Ecuatorianas de Contabilidad por parte de los diversos organismos de control en Ecuador, como la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, y la Superintendencia de Bancos y Seguros. Estas normas representan un paso importante en la armonización de la contabilidad en el país y han sido reconocidas y respaldadas por las autoridades regulatorias correspondientes.

Según la Superintendencia de Compañías, a través de la resolución No. 06.Q.ICI.004 publicada el 21 de agosto de 2006 en el Registro Oficial No. 348 del 4 de septiembre del mismo año, se estableció lo siguiente:

Artículo 1: Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Artículo 2: Establecer la obligatoriedad de aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las entidades sujetas a control y supervisión de la Superintendencia de Compañías. Estas normas deberán utilizarse para el registro, preparación y presentación de los estados financieros, a partir del 1 de enero de 2009.

Estas disposiciones marcan un hito importante en Ecuador, ya que, a partir de la fecha mencionada, las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías están obligadas a adoptar y aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la preparación de sus estados financieros. Esto implica seguir un marco contable globalmente reconocido y promover la transparencia y comparabilidad de la información financiera en el país.

### **NIIF para Pymes sección 10**

La Sección 10 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES aborda las políticas contables, estimaciones y errores, estableciendo principios y directrices para garantizar la consistencia, fiabilidad y transparencia de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas ( Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009)

La selección y aplicación de políticas contables adecuadas es fundamental para presentar información financiera precisa y confiable. La Sección 10 establece que las políticas contables deben ser coherentes con las NIIF para PYMES y ser apropiadas para la entidad, teniendo en cuenta la naturaleza de sus actividades, la industria en la que opera y los requisitos legales y regulatorios. Además, se

requiere que las políticas contables sean aplicadas de manera uniforme a lo largo del tiempo, a menos que se requiera un cambio justificado.

En muchos casos, las políticas contables permiten opciones y juicios por parte de la entidad. Por lo tanto, es esencial que las políticas seleccionadas sean relevantes y fiables, y que su aplicación proporcione información útil y comparable. La Sección 10 proporciona orientación sobre cómo evaluar la relevancia y fiabilidad de una política contable y cómo divulgarla en los estados financieros .

Las estimaciones son una parte integral de los estados financieros y reflejan la incertidumbre inherente en la medición de ciertos elementos. La Sección 10 establece que las estimaciones deben basarse en la mejor información disponible en el momento de la preparación de los estados financieros y deben ser revisadas periódicamente para reflejar cualquier cambio en las circunstancias. Ejemplos comunes de estimaciones incluyen la depreciación de activos, la valoración de inventarios y la provisión para pérdidas crediticias.

Es importante destacar que las estimaciones no son predicciones precisas del futuro, sino que representan una evaluación fundamentada de los resultados y las condiciones económicas. La Sección 10 exige que las estimaciones se realicen de manera razonable y consistente, y que se divulguen en los estados financieros, junto con cualquier información relevante sobre las incertidumbres asociadas.

La corrección de errores es otra área clave abordada en la Sección 10. Los errores pueden surgir de una interpretación incorrecta de las políticas contables, omisiones, errores matemáticos o malentendidos. Cuando se detecta un error, la entidad debe corregirlo retrospectivamente. Esto implica reconocer el efecto del error en los estados financieros anteriores y ajustar los saldos de apertura de los activos, pasivos, patrimonio y resultados acumulados. La Sección 10 proporciona directrices sobre cómo calcular y presentar la corrección de errores.

La claridad y la capacidad de hacer comparaciones son conceptos esenciales en la presentación de los informes financieros. Según la Sección 10, es necesario revelar de manera adecuada en las notas a los estados financieros las políticas contables, las estimaciones y las rectificaciones de errores. Esta acción brinda a los usuarios la oportunidad de comprender los fundamentos en los cuales se han elaborado los estados financieros y valorar la integridad de los datos ofrecidos.

Además de los aspectos mencionados anteriormente, la Sección 10 de las NIIF para PYMES también aborda otros elementos relacionados con las políticas contables, estimaciones y errores.

En primer lugar, la sección establece que las políticas contables deben ser revisadas regularmente para asegurar su aplicabilidad y relevancia continua. Si existen cambios significativos en la naturaleza de las actividades de la entidad o en el entorno económico en el que opera, es necesario considerar la necesidad de realizar cambios en las políticas contables existentes.

En cuanto a las estimaciones, la Sección 10 subraya la importancia de revelar la naturaleza y el monto de cualquier cambio significativo en las estimaciones realizadas en periodos anteriores. Esto proporciona a los usuarios de los estados financieros una mayor comprensión de la volatilidad y la incertidumbre asociadas con las estimaciones contables y cómo pueden afectar los resultados financieros de la entidad.

En relación con la corrección de errores, la Sección 10 establece que, si un error es inmaterial para los estados financieros anteriores, no es necesario realizar ajustes retrospectivos. Sin embargo, es importante que la entidad proporcione una descripción clara de la naturaleza y el impacto del error en las notas a los estados financieros para garantizar una presentación transparente.

Además, la Sección 10 establece que cuando se cambia una política contable o se realiza una corrección retrospectiva, la entidad debe proporcionar una explicación adecuada de los motivos del

cambio y el impacto financiero resultante. Esto permite a los usuarios comprender los cambios en los estados financieros y evaluar su efecto en la situación financiera y el rendimiento de la entidad.

En resumen, la Sección 10 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) establece pautas esenciales para la elección y ejecución de políticas contables adecuadas, la realización de estimaciones confiables y la rectificación de errores. Estas directrices garantizan la uniformidad, la claridad y la posibilidad de comparación en los estados financieros de las PYMES, ofreciendo datos confiables y pertinentes para los usuarios de estos estados. Al adherirse a estas pautas, las organizaciones pueden elevar la calidad de su información financiera y consolidar la confianza de los inversionistas y otras partes interesadas en su rendimiento económico.

### **NIC 8 Políticas Contables**

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 8, "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", es una norma fundamental en el ámbito de la contabilidad que proporciona directrices para el manejo de políticas contables, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores en la preparación de los estados financieros.

En primer lugar, la NIC 8 establece que las políticas contables deben seleccionarse y aplicarse de manera consistente en toda la entidad y en períodos sucesivos, a menos que exista una razón válida para cambiarlas. Esto garantiza la coherencia y comparabilidad de los estados financieros a lo largo del tiempo, lo que facilita la comprensión y el análisis de la información financiera por parte de los usuarios .

La norma también aborda los cambios en las estimaciones contables. Estos cambios se producen cuando se obtiene nueva información o se produce un desarrollo en una estimación existente que afecta los montos reconocidos en los estados financieros. La NIC 8 establece que los cambios en las estimaciones contables deben reconocerse prospectivamente, es decir, en el período actual y en los

períodos futuros afectados. Además, se requiere una revelación adecuada de la naturaleza y el impacto de los cambios en las estimaciones contables.

En cuanto a la corrección de errores, la NIC 8 establece que los errores materiales, que son omisiones, inexactitudes o malentendidos en la información financiera, deben corregirse retrospectivamente. Esto significa que los estados financieros deben ser ajustados para reflejar la corrección del error en los períodos anteriores presentados. La norma también establece los requisitos de revelación relacionados con la corrección de errores, con el fin de proporcionar a los usuarios de la información financiera una visión clara y transparente de la situación financiera y los resultados operativos de la entidad.

Es importante destacar que la NIC 8 es aplicable a todas las entidades que preparan estados financieros de acuerdo con el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Sin embargo, la norma permite cierta flexibilidad en la elección de políticas contables cuando no existe una NIIF específica aplicable a una transacción o evento en particular. En tales casos, se requiere que las políticas contables seleccionadas sean aplicadas de manera sistemática y coherente.

En resumen, la NIC 8 proporciona lineamientos esenciales para garantizar la consistencia en la selección y aplicación de políticas contables, así como para manejar los cambios en las estimaciones contables y la corrección de errores. Al seguir estas directrices, las entidades pueden proporcionar información financiera confiable y relevante que facilite la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera.

Sin embargo, En el sector de la construcción, las empresas pueden encontrarse con situaciones en las que deban cambiar sus políticas contables, corregir errores o realizar cambios en las estimaciones contables. A continuación, se presentan algunos ejemplos de cómo se podría aplicar la NIC 8 en el sector de la construcción:

**Cambio de políticas contables:** Si una empresa constructora decide cambiar su política contable, por ejemplo, en relación con el reconocimiento de ingresos de proyectos de construcción, la NIC 8 establece que se debe realizar un cambio de manera retrospectiva, es decir, ajustando los estados financieros de períodos anteriores. Además, la empresa debe divulgar la naturaleza del cambio, las razones para el cambio y su impacto en los estados financieros.

**Corrección de errores:** Si se descubre un error en los estados financieros de una empresa constructora, como un cálculo incorrecto de los costos de construcción o una omisión de ingresos, la NIC 8 establece que se debe corregir de manera retrospectiva. Esto implica ajustar los estados financieros de períodos anteriores para reflejar la corrección y divulgar la naturaleza del error y su impacto financiero.

**Cambios en las estimaciones contables:** En el sector de la construcción, las estimaciones contables son comunes debido a la naturaleza de los proyectos en curso. Por ejemplo, una empresa constructora puede realizar cambios en las estimaciones de los costos de construcción o en la vida útil de los activos. La NIC 8 establece que estos cambios deben contabilizarse de manera prospectiva, es decir, ajustando los estados financieros del período actual y futuros, sin necesidad de ajustar retrospectivamente los períodos anteriores.

Es importante destacar que la aplicación precisa de la NIC 8 en el sector de la construcción puede variar según las circunstancias específicas de cada empresa y los requisitos regulatorios locales. Se recomienda consultar a un profesional contable o asesor financiero con experiencia en el sector de la construcción para obtener orientación específica y asegurarse de cumplir con las normas contables pertinentes.

### **Ingreso por actividades ordinarias**

En el contexto de la contabilidad y los informes financieros, los ingresos de actividades ordinarias son un aspecto crucial para considerar. Los ingresos de actividades ordinarias se refieren a los flujos de

entrada de recursos económicos generados por las operaciones principales y regulares de una entidad. Estos ingresos son resultado de la venta de bienes, la prestación de servicios y otras actividades que constituyen la actividad principal de la entidad. Los ingresos de actividades ordinarias desempeñan un papel fundamental en la determinación de los resultados financieros de una entidad y su rentabilidad. Estos ingresos se reconocen cuando se cumplen ciertos criterios, como la transferencia de riesgos y beneficios significativos al comprador, la disponibilidad de los ingresos para la entidad y la probabilidad de que los beneficios económicos asociados se obtengan de forma confiable.

En cuanto a la contabilización de los ingresos de actividades ordinarias, existen diferentes métodos y políticas contables aplicables, dependiendo de la naturaleza de las transacciones y la normativa contable vigente. Por ejemplo, bajo el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se requiere que los ingresos se reconozcan de acuerdo con el principio de reconocimiento de ingresos, el cual establece que los ingresos deben ser reconocidos cuando se haya obtenido el control sobre los bienes o servicios vendidos.

Es importante tener en cuenta que, además del reconocimiento, la medición adecuada de los ingresos de actividades ordinarias es esencial. Los ingresos se miden generalmente al valor razonable de los bienes o servicios recibidos o por recibir, considerando los montos que se espera recibir a cambio de la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Según la Norma Internacional de Contabilidad 18 Ingresos de Actividades Ordinarias, los ingresos de actividades ordinarias representan los flujos de entrada de recursos económicos generados por las operaciones principales y regulares de una entidad. Estos ingresos se reconocen cuando se cumplen los criterios de transferencia de riesgos y beneficios, así como la disponibilidad y probabilidad de obtención de beneficios económicos asociados.

Para concluir se puede indicar que, los ingresos de actividades ordinarias son los flujos de entrada de recursos económicos generados por las operaciones principales de una entidad. Su reconocimiento y medición adecuados son esenciales para reflejar de manera precisa los resultados financieros y la rentabilidad de la entidad.

En Ecuador, los contratos de construcción están regulados principalmente por la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCPP) y su reglamento, así como por otras leyes y normativas relacionadas. Estas leyes establecen los principios, procedimientos y obligaciones que deben seguirse en la contratación de obras públicas y servicios conexos.

### **Gastos**

Se detallan los gastos no deducibles de la siguiente manera:

1. Gastos personales del dueño: Esto incluye gastos como vestuario, artefactos eléctricos, viajes, juegos de entretenimiento, útiles escolares, pago de cuotas, almuerzos familiares y otros desembolsos. Estos gastos no son aceptables para la determinación de la renta neta de tercera categoría.
2. Gastos sin documentación sustentatoria adecuada: No se presentó la documentación necesaria que respaldara la relación de estos gastos con la generación de renta gravada o el mantenimiento de la fuente productora. Además, no se identificó ni especificó los responsables de los gastos ni los destinatarios. Tampoco se presentó documentación que sustentara la entrega efectiva o recepción de los bienes adquiridos por parte de los beneficiarios o el personal de la empresa. Tampoco se proporcionó documentación interna, correspondencia, informes u otros documentos que justificaran el destino de los gastos o la necesidad de incurrir en ellos.

### ***Gastos deducibles***

De acuerdo con la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, específicamente en el artículo 10, se establecen los gastos que pueden ser aceptados durante el proceso de conciliación, siempre y cuando estén respaldados adecuadamente y sean acordes a la actividad de la empresa. Para que un gasto sea considerado en el cálculo del impuesto a la renta y sea considerado deducible, es necesario asegurarse de que cumpla con las siguientes condiciones descritas a continuación:

- Gastos de personal: Salarios, sueldos, bonificaciones y beneficios laborales pagados a los empleados.
- Gastos de arrendamiento: Pagos por el alquiler de locales comerciales u oficinas utilizados para el desarrollo de la actividad empresarial.
- Gastos de servicios básicos: Pagos por servicios públicos como electricidad, agua, teléfono, internet, entre otros.
- Gastos de publicidad y promoción: Costos relacionados con la publicidad y promoción de productos o servicios de la empresa.
- Gastos de transporte: Costos asociados al transporte de mercancías, ya sea por vía terrestre, aérea, marítima o fluvial.
- Gastos financieros: Intereses y comisiones pagadas por préstamos o financiamientos obtenidos para la actividad empresarial.
- Gastos de depreciación: Valor de desgaste de los activos fijos utilizados en la empresa.

Es importante tener en cuenta que estos son solo ejemplos generales y que existen requisitos específicos y límites establecidos por la ley para la deducción de cada tipo de gasto.

## Contratos de construcción

De acuerdo con la (LEY ORGANICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATACION PÚBLICA , Última modificación 2018) los contratos de construcción en el país están regulados por esta ley y su reglamento general. En estos contratos se establecen las condiciones y etapas de la ejecución de obras públicas y privadas, desde el diseño hasta la supervisión y entrega final.

Según la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública (LOSNCPP), los contratos de construcción se rigen por los principios de transparencia, eficiencia, igualdad, competencia y responsabilidad social y ambiental. Además, establece los procedimientos de selección y adjudicación de contratos, así como los derechos y obligaciones de las partes involucradas.

En cuanto a los tipos de contratos de construcción en Ecuador, se pueden mencionar los siguientes:

- Contrato de obra pública: Este tipo de contrato se celebra entre una entidad pública y un contratista para la construcción de obras públicas, como carreteras, puentes, edificios gubernamentales, entre otros. La entidad pública debe seguir los procedimientos establecidos por la LOSNCPP para la selección y adjudicación de estos contratos.
- Contrato de construcción privado: En el ámbito privado, los contratos de construcción se celebran entre un propietario o promotor y un contratista para la realización de obras en propiedad privada, como viviendas, edificios comerciales, industriales o infraestructuras privadas. En este caso, las partes tienen mayor libertad para establecer los términos y condiciones del contrato, aunque deben cumplir con la normativa vigente y respetar los derechos de las partes involucradas.

Es importante tener en cuenta que las leyes y regulaciones relacionadas con los contratos de construcción en Ecuador pueden haber experimentado cambios desde mi fecha de corte en septiembre

de 2021. Por lo tanto, es recomendable consultar fuentes actualizadas y específicas, como la legislación y normativa vigente, así como consultar a profesionales o expertos en el campo legal y de la construcción en Ecuador para obtener información precisa y actualizada sobre los contratos de construcción en el país.

### ***Facturación de los contratos de construcción***

A continuación, se presenta un fragmento del reglamento sobre comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, emitido por el servicio de Rentas Internas. En su inciso IV, dentro de las normas generales para el archivo de los comprobantes de venta, guías de remisión y comprobantes de retención, se establece lo siguiente: si se detecta que los comprobantes de venta, documentos complementarios o comprobantes de retención no han sido llenados de forma conjunta o consecutiva con sus copias respectivas, se considerará que no cumplen con los requisitos establecidos en el reglamento. En consecuencia, se aplicará la sanción correspondiente. Esta disposición es de vital importancia para garantizar el cumplimiento de las normativas tributarias y promover la correcta emisión y conservación de los documentos fiscales.

El inciso IV del reglamento sobre comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, en el artículo 42 de las normas generales para el archivo de los comprobantes de venta, guías de remisión y comprobantes de retención, establece que si se encuentran comprobantes de venta, documentos complementarios o comprobantes de retención que no han sido correctamente llenados de manera conjunta o consecutiva con sus respectivas copias, se considerará que no cumplen con los requisitos establecidos en dicho reglamento, lo que conllevará la aplicación de la sanción correspondiente.

Esto implica que cualquier empresa que desee proveer bienes y servicios al Estado debe tener en cuenta las regulaciones establecidas en la Ley y su correspondiente Reglamento. En el contexto de

ofrecer servicios a los municipios, es fundamental cumplir con las disposiciones estipuladas en este documento legal.

Una vez que la empresa ha participado en el proceso de licitación de compras públicas y ha sido seleccionada por la institución pública como la contratista para llevar a cabo una determinada obra, se establece un contrato entre ambas partes que implica diversas obligaciones de cumplimiento (Guardado, 2018). Sin embargo, al momento de realizar los pagos correspondientes, se están incumpliendo algunas cláusulas específicas establecidas en el contrato. A continuación, destaco las cláusulas que no se están cumpliendo como se indica en el contrato.

### ***Planillas***

En Ecuador, el sector de la construcción está sujeto a regulaciones específicas en cuanto a la gestión de la planilla de empleados. A continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes a considerar:

- **Registro de empleados:** Es necesario registrar a todos los empleados en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) como afiliados al sistema de seguridad social. Esto implica proporcionar la información personal de cada empleado, como nombre completo, número de cédula de identidad, fecha de nacimiento, entre otros.
- **Salarios y beneficios:** La planilla debe reflejar los salarios y beneficios correspondientes a cada empleado, de acuerdo con las disposiciones legales y los convenios colectivos aplicables. Esto incluye el pago de salarios mínimos, horas extras, bonificaciones, subsidios, entre otros.
- **Deducciones obligatorias:** La planilla debe contemplar las deducciones obligatorias establecidas por la ley, como las contribuciones al IESS, el aporte al fondo de reserva y los

impuestos sobre la renta (si corresponde). Estas deducciones se calculan en base a los ingresos y beneficios recibidos por cada empleado.

- **Obligaciones patronales:** Los empleadores en el sector de la construcción tienen la responsabilidad de realizar las contribuciones patronales correspondientes, como las aportaciones al IESS, los aportes al fondo de cesantía, entre otros.
- **Registros contables:** Es importante mantener registros contables adecuados que reflejen los pagos realizados a los empleados, las deducciones efectuadas y las obligaciones patronales, entre otros aspectos relacionados con la gestión de la planilla de empleados.

Cabe destacar que estas son solo algunas consideraciones generales y que la gestión de la planilla de empleados en el sector de la construcción puede estar sujeta a regulaciones específicas adicionales dependiendo de cada caso y las leyes laborales y fiscales vigentes en Ecuador.

### ***Como se pagan los avances de obra***

Según la NIC actual, los ingresos y costos relacionados con los contratos de construcción deben ser reconocidos en los resultados en función del estado o porcentaje de avance de la obra en la fecha de cierre del balance, que normalmente abarca varios períodos contables. De acuerdo con los principios contables, el método del porcentaje de obra realizada se aplica de forma acumulativa en cada período, utilizando las estimaciones de ingresos de actividades ordinarias y costos totales hasta la fecha. Por lo tanto, cualquier cambio en las estimaciones de ingresos o costos del contrato en cuestión, o en el resultado esperado del contrato, se considerará como cambios en las estimaciones contables según la NIC-8.

El Servicio de Rentas Internas ha establecido las normas para determinar los ingresos sujetos a impuestos, los costos y los gastos deducibles que se pueden atribuir a contratos de construcción. Según el Artículo 4, siguiendo los párrafos 40 y siguientes de la Norma Internacional de Contabilidad 11 (NIC

11) "Contratos de Construcción" y la parte B de dicha norma contable, la autoridad tributaria verificará si el contribuyente ha revelado, en las notas de sus Estados Financieros, los valores correspondientes al Monto Bruto Adeudado por los Clientes y las certificaciones o aprobaciones de las planillas de avance de obra.

### ***Afiliación***

En Ecuador, la afiliación de las empresas del sector de la construcción a diferentes organismos y entidades es un proceso importante para cumplir con las obligaciones legales y laborales. A continuación, se mencionan las principales afiliaciones que las empresas del sector de la construcción deben considerar:

**Registro de la empresa:** Es necesario registrar la empresa en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) para obtener la personería jurídica y poder operar legalmente.

**Afiliación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS):** Todas las empresas en Ecuador, incluidas las del sector de la construcción, deben afiliarse al IESS. Esto implica registrar a los trabajadores como afiliados y realizar los pagos correspondientes a la seguridad social, que incluyen la contribución al seguro de salud, seguro de riesgos del trabajo, seguro de invalidez, vejez y muerte, y seguro de desempleo.

**Afiliación al Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas (ISSFA) o Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional (ISSPOL):** Si la empresa tiene empleados que pertenecen a las fuerzas armadas o la policía nacional, es necesario afiliarse al ISSFA o ISSPOL, según corresponda, y realizar los pagos de seguridad social correspondientes.

**Afiliación a la Cámara de la Construcción:** Es común que las empresas del sector de la construcción se afilien a la Cámara de la Construcción o a otras asociaciones gremiales del sector. Esto

les brinda acceso a servicios, información, capacitación y representación en el ámbito empresarial y sectorial.

### **Revalorización de Propiedad Planta y Equipo e Intangibles**

La revalorización de propiedades, plantas y equipos (PP&E) e intangibles es un tema relevante en la contabilidad y la valoración de activos en las organizaciones. Según Hernández y Martínez (2019), la revalorización implica un aumento en el valor contable de los activos, reflejando cambios en el mercado o en la estimación de su vida útil. Esta práctica puede ayudar a las empresas a reflejar de manera más precisa el valor real de sus activos en los estados financieros.

La revalorización de los activos puede tener implicaciones significativas en la presentación y revelación de la información financiera. De acuerdo con Gómez et al. (2018), la revalorización del PP&E e intangibles puede impactar los estados financieros al aumentar el valor de los activos, lo cual puede resultar en un incremento en el patrimonio de la empresa y una mejora en los indicadores financieros. Sin embargo, es fundamental tener en cuenta que la revalorización también puede generar implicaciones fiscales y afectar la determinación de los impuestos a pagar.

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 38, emitida en enero de 2018, la cual establece la definición y el tratamiento contable de los activos intangibles. Esta norma es una de las más importantes en el ámbito contable y financiero y es de obligatorio cumplimiento en varios países, incluyendo Ecuador.

Además, se puede mencionar que, según la NIIF 38, un activo intangible es un activo no monetario identificable y sin sustancia física, como patentes, marcas comerciales, derechos de autor y software. El tratamiento contable de los activos intangibles incluye la valoración, la amortización y la revalorización.

Se puede hacer referencia a la revalorización de los activos intangibles. Según la NIIF 38, los activos intangibles deben ser revaluados a su valor razonable, que es el precio estimado que se podría obtener en una transacción de mercado. La revalorización es importante porque permite a las empresas mostrar el valor real de sus activos y mejorar la precisión y la transparencia de su información financiera.

Agurto, Chávez-Cruz y Chuquirima-Espinoza (2018) quienes, en su trabajo sobre el tratamiento contable de activos intangibles, mencionan la importancia de la revalorización en el ámbito contable y financiero. además, estos autores destacan que la revalorización puede ser útil para proporcionar una mejor estimación del valor real de los activos intangibles, lo que puede ayudar en la toma de decisiones de inversión y en la evaluación del desempeño financiero de la empresa. También señalan que, si bien la revalorización puede mejorar la precisión de los estados financieros, es importante que se realice de manera cuidadosa y transparente, siguiendo el marco normativo correspondiente y los principios contables internacionalmente aceptados para evitar irregularidades o posibles fraudes financieros.

### ***Medición inicial y posterior***

**Medición inicial.** Si la empresa cumple con las condiciones previamente mencionadas, se reconocerá un activo como propiedad de inversión, y se determinará su costo inicial, es decir, todas las salidas de recursos realizadas para adquirirlo o construirlo. La medición económica inicial de los activos se realiza siguiendo el criterio del costo.

En la medición inicial del costo de un activo, se consideran los siguientes elementos:

- a) Precio de adquisición: Incluye el costo de compra del activo, así como los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que se apliquen a la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja en el precio.

- b) Costos relacionados con la ubicación: Se incluyen todos los costos directamente vinculados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para su correcto funcionamiento según lo previsto por la administración de la empresa.
- c) Estimación de costos de desmantelamiento o retiro: También se considera la estimación inicial de los costos asociados con el desmantelamiento o retiro del activo, así como la rehabilitación del lugar donde se encuentra, en caso de que la entidad tenga obligaciones de este tipo como resultado de utilizar el activo durante un período determinado con fines diferentes a la producción de inventarios durante dicho período (Ormeño, 2022).

En resumen, al determinar el costo inicial de un activo como propiedad de inversión, se tienen en cuenta elementos como el precio de adquisición, los costos relacionados con la ubicación y los costos estimados de desmantelamiento o retiro, si existen obligaciones asociadas a su uso durante un período específico con propósitos distintos a la producción de inventarios durante ese período.

**Medición posterior.** Si se desea actualizar el valor inicial de un componente de propiedad, planta y equipo, se debe realizar un procedimiento llamado medición económica posterior, el cual consiste en revalorar el bien adquirido en una fecha determinada.

En relación con las políticas contables, la empresa debe tomar una decisión entre el enfoque de valor histórico o el enfoque de revaluación para llevar a cabo la evaluación de sus activos después de su reconocimiento inicial. Esta elección se extenderá a todos los elementos de la categoría de propiedad, planta y equipo. La comprensión y la selección adecuada del enfoque de evaluación posterior son de gran importancia, dado que esto tendrá implicaciones en la determinación del valor registrado de los activos, la asignación de los gastos por depreciación y proporcionará una perspectiva del valor de los activos que respaldará la toma de decisiones informadas en la organización.

En referencia al reconocimiento de costos posteriores, según lo establecido por (Castillo Calderón, 2013), se define que los costos abarcan tanto los gastos incurridos para la adquisición o construcción de un activo, así como los desembolsos ulteriores orientados a reemplazar o mejorar los beneficios de dicho activo. Cuando una empresa enfrenta un gasto posterior a la adquisición de un activo, dispone de dos alternativas: reconocerlo como un costo o contabilizarlo como un gasto.

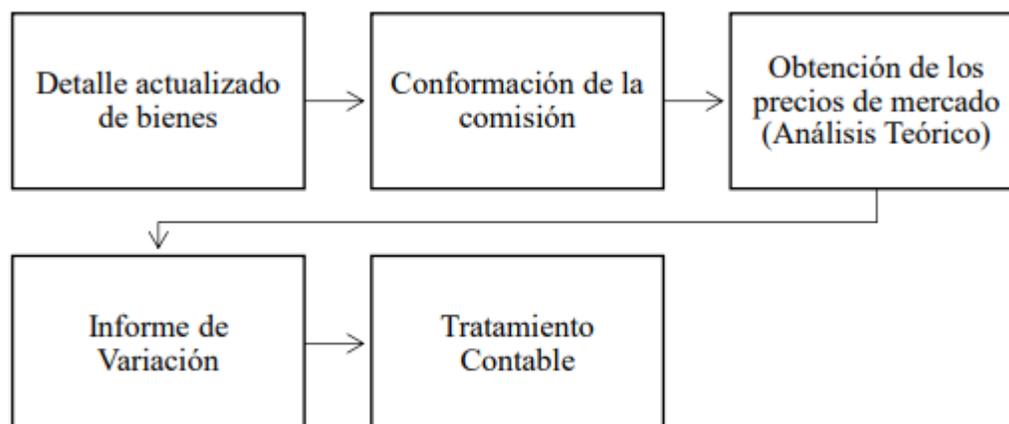
### ***Revalorización de los PPYE***

El proceso de revalorización de los activos de larga duración consiste en contratar a un perito especializado para evaluar las condiciones de los activos fijos y, en base a esta evaluación, actualizar su valor.

Según lo establecido por la Contraloría General del Estado (2017) en el Artículo 46 del Reglamento para el uso y administración de los bienes, la revalorización de los activos debe llevarse a cabo mediante la conformación de una comisión compuesta por el Guardalmacén, un representante de la Unidad Financiera y un representante de la Unidad Administrativa de la entidad. El objetivo de esta comisión es verificar que el valor en libros de los activos no difiera significativamente del valor de mercado al final del período. En caso de que exista una diferencia significativa, se deberá realizar una revalorización para ajustar el valor. Si la variación no es significativa, se requerirá realizar la revalorización cada tres o cinco años.

**Figura 7**

*Proceso para revaluar los bienes de larga duración según la normativa legal vigente.*



*Nota.* Tomado de (Valverde, 2022)

La fórmula para el cálculo de la revalorización de activos fijos puede variar dependiendo de la normativa contable y fiscal aplicable en cada país. Sin embargo, a continuación, se proporciona una fórmula general utilizada para la revalorización de activos fijos:

Nuevo valor del activo = Valor inicial del activo + Incremento por revalorización

Donde:

Valor inicial del activo: es el valor original o histórico del activo fijo.

Incremento por revalorización: es la cantidad adicional que se agrega al valor inicial del activo para reflejar su revalorización.

El incremento por revalorización puede calcularse de diferentes maneras, dependiendo de las políticas y normas contables aplicables. Algunos métodos comunes son:

Valor justo de mercado: Se utiliza el valor justo de mercado actual del activo para determinar el incremento por revalorización.

Incremento por revalorización = Valor justo de mercado - Valor inicial del activo

Índice de revalorización: Se aplica un índice de revalorización proporcionado por las autoridades fiscales o reguladoras.

Incremento por revalorización = Valor inicial del activo x Índice de revalorización

### ***Depreciación***

El gasto operativo al que la organización se enfrenta a medida que utiliza un activo durante su vida útil puede ser considerado como depreciación. Hay dos opciones: el activo se consume por completo durante su vida útil o se estima un valor residual. La vida útil se refiere al tiempo en el que se espera que el activo funcione de manera óptima para los procesos designados (Gonzabay, 2022)

En el caso de las instituciones públicas en Ecuador, el Ministerio de Finanzas establece el método de depreciación de línea recta, que implica la asignación de un valor residual al final de la vida útil del activo. La fórmula utilizada es (costo - valor residual) / vida útil. La depreciación comienza cuando el activo está disponible para su uso, es decir, cuando se encuentra en el lugar y en condiciones adecuadas para operar según lo esperado Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2018.

La depreciación se detendrá cuando el activo se dé de baja, lo cual no ocurrirá si el activo deja de utilizarse o se retira de su uso normal, a menos que esté completamente depreciado. Un activo se considera completamente depreciado cuando ha alcanzado el final de su vida útil estimada, pero eso no significa que deba ser descartado, ya que se mantendrá en los registros contables con un valor residual Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2018.

La fórmula para el cálculo de la depreciación en línea recta es la siguiente:

Depreciación anual = (Valor inicial - Valor residual) / Vida útil

Donde:

Valor inicial: es el costo o valor de adquisición del activo.

Valor residual: es el valor estimado del activo al final de su vida útil.

Vida útil: es el período de tiempo estimado durante el cual se espera que el activo sea utilizado.

### **NIC 1 Presentación de Estados Financieros**

La NIC 1, o Norma Internacional de Contabilidad 1, establece las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general. La norma se aplica a todo tipo de estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y tiene como objetivo garantizar que los estados financieros proporcionen información útil, confiable y comparable para una amplia gama de usuarios.

Los estados financieros deben presentarse de la manera más significativa y relevante posible, lo que implica que se deben aplicar las políticas contables adecuadas y que se deben divulgar información suficiente para permitir la interpretación adecuada de los estados financieros. La NIC 1 también establece la estructura y los componentes básicos de los estados financieros, que incluyen el balance general, la cuenta de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo.

Los activos de las empresas constructoras pueden incluir una variedad de elementos y recursos necesarios para llevar a cabo sus operaciones. Estos activos pueden clasificarse en varias categorías:

**Figura 8***Activos fijos de una empresa constructora*

*Nota.* La figura muestra los activos fijos usados en una empresa constructora.

De igual manera, se ve necesario que en enlistar los activos intangibles que se usan en las empresas constructoras.

**Figura 9***Activos Intangibles en empresas constructoras*

*Nota.* La figura muestra los activos intangibles usados en una empresa constructora.

Así bien, ahora se enumeran los activos financieros más usados por las empresas constructoras, mismos que son resumidos en la siguiente figura.

**Figura 10**

*Activos Financieros en empresas constructoras*

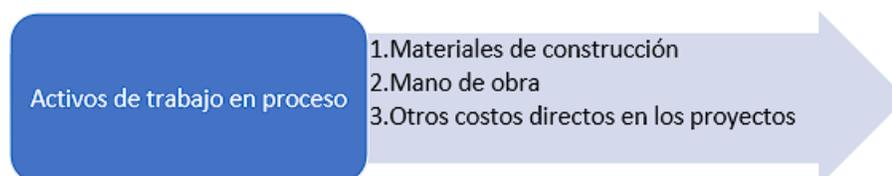


*Nota.* La figura muestra los activos financieros usados en una empresa constructora.

Por último, en materia de activos se tienen los activos en trabajo en proceso.

**Figura 11**

*Activos Financieros en empresas constructoras*



*Nota.* La figura muestra los activos en proceso usados en una empresa constructora.

La NIC 1 es una norma que se aplica a todos los estados financieros de propósito de información general conformes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Su objetivo principal es garantizar que los estados financieros proporcionen información útil, confiable y comparable para una amplia gama de usuarios (IFRS, 2023). Esta afirmación está respaldada por la NIC 1 misma, que establece en el párrafo 1 que su objetivo es establecer las bases para la presentación de estados financieros de propósito de información general, con el fin de garantizar que los mismos proporcionen información útil, confiable y comparable para una amplia variedad de usuarios.

Además, se establece los requisitos para la presentación de información comparativa y para la identificación y presentación de partidas extraordinarias, cambios en las políticas contables y errores (IFRS, 2023). En resumen, la NIC 1 es una norma fundamental en la presentación de estados financieros y proporciona orientación importante para garantizar que los estados financieros sean comprensibles, relevantes y fiables para los usuarios. A continuación, se resume los apartados de esta normativa.

## Figura 12

### Resumen NIC 1

| Apartado                      | Resumen  |
|-------------------------------|--|
| Objetivo y alcance            | La NIC 1 establece los requisitos generales para la presentación de los estados financieros, incluyendo los estados de situación financiera, resultados integrales, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo.  |
| Estados financieros completos | La entidad debe presentar un conjunto completo de estados financieros al menos anualmente, que incluya como mínimo los estados de situación financiera al inicio y al final del periodo, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. |
| Estructura y contenido        | Los estados financieros deben presentarse de acuerdo con una estructura y un formato que sean adecuados y comprensibles. La NIC 1 establece los elementos mínimos que deben incluirse en cada uno de los estados financieros y proporciona orientación sobre su presentación.                              |
| Políticas contables           | Las políticas contables utilizadas por la entidad deben ser claramente descritas en los estados financieros. Si una entidad cambia sus políticas contables o realiza correcciones retrospectivas, debe revelar la naturaleza del cambio y su impacto en los estados financieros.                           |
| Información comparativa       | La entidad debe proporcionar información comparativa en los estados financieros, incluyendo cifras correspondientes del periodo anterior, a menos que se indique lo contrario. Esto permite a los usuarios evaluar la evolución financiera de la entidad a lo largo del tiempo.                            |

*Nota.* La tabla muestra en resumen los apartados de la NIC 1. Tomado de (IFRS, 2023).

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1 establece los lineamientos para la presentación de los estados financieros. En el sector de la construcción en Ecuador, se aplica la NIC 1 para la preparación y presentación de los estados financieros de las empresas del sector.

A continuación, se destacan algunos aspectos importantes de la NIC 1 en el contexto de la construcción en Ecuador:

**Objetivos de los estados financieros:** La NIC 1 establece que los estados financieros deben proporcionar información útil para los usuarios, incluyendo inversionistas, acreedores y otros interesados. En el sector de la construcción, esto implica presentar información clara y precisa sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos relacionados con las actividades de construcción.

**Base de presentación:** La NIC 1 establece que los estados financieros deben prepararse sobre una base de devengado, es decir, reconocer los ingresos y gastos cuando se generan, independientemente del momento en que se reciban o paguen los flujos de efectivo.

**Revelación de políticas contables:** Las empresas del sector de la construcción deben revelar las políticas contables utilizadas para reconocer los ingresos de la construcción, los costos incurridos, los contratos de construcción y otros aspectos relevantes. Esto permite a los usuarios de los estados financieros comprender las bases utilizadas para preparar los estados financieros.

**Revelación de contratos de construcción:** La NIC 1 establece que las empresas del sector de la construcción deben revelar información significativa sobre los contratos de construcción en curso, incluyendo el alcance del contrato, el método de reconocimiento de ingresos, el costo estimado para completar el contrato y cualquier contingencia importante relacionada con el contrato.

### **Análisis financiero**

La finalidad del análisis financiero es examinar los recursos financieros y su idoneidad para respaldar las inversiones, con el fin de determinar si la financiación es adecuada para lograr un

desarrollo estable y condiciones favorables de rentabilidad (Prieto, 2014). Este tipo de análisis puede llevarse a cabo considerando las perspectivas temporales tanto a corto como a largo plazo.

### ***Tipos de Análisis***

**El análisis vertical.** Conocido también como análisis de tamaño común, es un enfoque estático que examina la posición de una empresa en un momento específico. Consiste en extraer la magnitud relativa de las cifras expresadas como porcentajes de una partida básica en los estados financieros, y comparar las cifras de un solo período en forma vertical (Puerta et al., 2018). De esta manera, se puede expresar cada partida del estado de resultados como un porcentaje de las ventas, y cada rubro del balance general como un porcentaje del activo total. La finalidad es determinar qué porcentaje de las ventas está siendo consumido por cada ítem y cuánto de los activos totales de la empresa pertenece a los propietarios y cuánto está obligado a los acreedores (Puerta et al., 2018).

La fórmula necesaria para realizar el cálculo del análisis vertical es la siguiente:

$$\text{VALOR INTEGRAL} = \text{VALOR PARCIAL} / \text{VALOR BASE} * 100$$

**El análisis horizontal.** También conocido como análisis de tendencias o de cambio porcentual, esta técnica se utiliza para evaluar una serie de datos de los estados financieros a lo largo de un período de tiempo. Por lo tanto, se considera un análisis dinámico que examina la evolución de la empresa a lo largo del tiempo, lo que permite estimar tendencias y hacer proyecciones futuras (Puerta et al., 2018). Se utiliza principalmente para períodos de tiempo de más de dos a tres años para facilitar la comprensión e interpretación de los resultados.

El análisis de tendencias estudia la historia financiera de una empresa con el objetivo de compararla y ayuda a los gerentes y analistas financieros a determinar si la situación financiera actual de la compañía está mejorando o empeorando. Su enfoque principal es identificar aumentos, disminuciones o variaciones de cuentas de un período a otro, destacando los cambios en las actividades y evaluando si

los resultados han sido positivos o negativos. Esto brinda una atención especial a los rubros significativos para la toma de decisiones.

Formula de las variaciones absolutas. Para calcular la variación absoluta en números de cada partida o cuenta de un estado financiero entre el periodo 2 y el periodo 1, se realiza la resta del valor del periodo 1 al valor del periodo 2. Esto se lleva a cabo utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{VARIACIÓN ABSOLUTA} = P2 - P1$$

Formula de las variaciones relativas. Para calcular la variación relativa en porcentaje de un periodo en comparación con otro, se utiliza una regla de tres. Para ello, se divide el valor del periodo 2 entre el valor del periodo 1, y luego se multiplica el resultado por 100 para expresarlo como un porcentaje (del Pilar, 2016). La fórmula se expresa de la siguiente manera:

$$\text{VARIACIÓN RELATIVA} = (P2 / P1) - 1) * 100$$

### **Aspectos cualitativos y cuantitativos de los EE FF**

#### ***Importancia de la información contable y financiera***

Es fundamental establecer vínculos entre la información contable y financiera y el análisis financiero, ya que esta información sirve como base para el análisis posterior. Los agentes interesados en la toma de decisiones necesitan tener acceso a información integral sobre el desempeño de las empresas, ya que estas no son entidades aisladas, sino unidades económicas que dependen de diversos actores para mantenerse a lo largo del tiempo (Cabrera De Palacio). La comprensión de la riqueza y los ingresos de una empresa representa una necesidad de información social, dado que hay diversos grupos involucrados en el mantenimiento de la coalición de intereses que permite la supervivencia y el crecimiento de la empresa.

### ***Diferencia entre Análisis e Interpretación de Estados Financieros***

Algunos contadores no hacen distinción entre el análisis y la interpretación de la información contable. De manera similar a la medicina, donde se realiza un análisis clínico para determinar el estado físico del paciente y recomendar el tratamiento adecuado, un contador debe analizar primero la información contable en los estados financieros antes de proceder a su interpretación. El análisis de los estados financieros implica realizar numerosas operaciones matemáticas para determinar los cambios porcentuales y calcular razones financieras y porcentajes integrales. Es importante recordar que los estados financieros presentan información condensada que resume un mayor número de cuentas. Las cifras en los estados financieros son solo números sin significado hasta que la mente humana los interpreta. Para facilitar esta interpretación, se realiza otro proceso significativo que distingue lo relevante de lo no relevante. Durante la interpretación, se busca identificar tanto los puntos fuertes como los puntos débiles de la empresa cuyos estados financieros se están analizando.

### ***Estados Financieros***

El estado contable conocido como balance general proporciona una imagen estática de las inversiones disponibles para la actividad productiva de una empresa y cómo se financian en un momento específico, que es la fecha en la que se formula o presenta dicho documento.

El balance general está compuesto por tres elementos fundamentales:

**Activos:** se refiere a los bienes, derechos y otros recursos que la empresa controla financiera y económicamente, los cuales son resultado de eventos pasados y se espera que generen beneficios.

**Pasivos:** representan las obligaciones o deudas actuales surgidas como resultado de eventos pasados, y la empresa espera liquidarlos utilizando recursos que generarán beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Patrimonio: constituye la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos todos los pasivos. Incluye las aportaciones realizadas por los socios o propietarios que no se consideran pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten

### ***Las NIIF en los estados financieros***

En el ámbito de la Contaduría pública, el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es de gran importancia, ya que permite el desarrollo económico y financiero de las empresas. La implementación de estas normativas proporciona una comprensión más precisa de la realidad de las organizaciones (Espinoza, 2020). Además, los estados financieros desempeñan un papel fundamental en la evaluación del desempeño de una empresa, ya que son una herramienta clave para aplicar fórmulas financieras, realizar análisis estadísticos y hacer comparaciones.

### **Tabla 7**

#### *Beneficios de la elaboración de Estados Financieros bajo NIIF*

| <b>Beneficios de elaborar Estados Financieros bajo NIIF</b>  |
|--|
| Evaluar el rendimiento financiero de la compañía.            |
| Comprender la situación económica de la empresa.             |
| Facilitar la toma de decisiones informadas.                  |
| Cumplir con los requisitos legales y regulatorios.           |
| Mejorar la transparencia y la confianza de los stakeholders. |

*Nota.* Tomados de (Espinoza, 2020).

### **Indicadores de la situación financiera de la empresa**

En la actualidad, la mayoría de las empresas consideran los indicadores financieros como una herramienta esencial para evaluar su situación financiera. Estos indicadores se calculan e interpretan con el objetivo de ajustar el rendimiento operativo de la organización, identificando tanto las áreas de mayor rendimiento como aquellas que requieren mejoras.

Al realizar el análisis financiero, se utilizan diversos indicadores que son ampliamente reconocidos y aplicados en el campo empresarial, entre los indicadores financieros más destacados se encuentran aquellos relacionados con la liquidez y solvencia, eficiencia o actividad, endeudamiento y rentabilidad. Estos indicadores proporcionan información crucial para evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, su eficiencia en la utilización de los recursos, su estructura de financiamiento y su capacidad para generar beneficios.

### Liquidez y solvencia

Existe cierta discrepancia entre los autores en cuanto a los conceptos de liquidez y solvencia. Para Nava (2009), mientras algunos hacen referencia principalmente a la liquidez, otros relacionan este término con la solvencia. Es importante distinguir entre estas definiciones, ya que la liquidez se refiere a la disponibilidad de efectivo para cumplir con compromisos anteriores, mientras que la solvencia se enfoca en mantener activos y recursos para respaldar las deudas, incluso si no están en forma de efectivo.

En términos generales, la liquidez implica cumplir con los compromisos financieros, mientras que la solvencia indica la capacidad de la empresa para pagar dichos compromisos. Por lo tanto, una empresa debe ser solvente para mantener la liquidez en el tiempo.

En resumen, la liquidez se refiere a la capacidad inmediata de pago de una empresa para cumplir con sus acreedores, mientras que la solvencia es la capacidad de la empresa para responder a corto plazo, basada en la posesión de activos que puedan utilizarse para pagar las deudas en un período breve.

Por tanto, es posible evaluar los niveles de liquidez de una empresa mediante el uso del análisis financiero. Esta herramienta permite relacionar los datos financieros proporcionados por los estados financieros para calcular indicadores específicos que miden la liquidez y solvencia de la empresa. Algunos de estos indicadores incluyen el capital de trabajo, la razón circulante y la razón prueba del

ácido. Estos indicadores reflejan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones de deuda a corto plazo.

**Figura 13**

*Ratios de Liquidez.*



*Nota.* La figura muestra los ratios de liquidez y sus fórmulas. Tomado de (Nava, 2009).

### **Eficiencia en la actividad empresarial o Gestión**

En cualquier actividad empresarial, es fundamental tener conocimiento sobre la eficiencia con la que se utilizan los insumos, activos y se gestionan los procesos. La eficiencia se refiere a la relación entre el valor del producto generado y los factores de producción utilizados para obtenerlo.

Existen indicadores de eficiencia que miden el nivel de ejecución del proceso productivo, centrándose en la forma en que se llevan a cabo las actividades y en el rendimiento generado por los recursos utilizados.

El análisis financiero permite medir la eficiencia con la cual una organización utiliza sus activos y otros recursos a través de los indicadores de eficiencia o actividad. Estos indicadores se centran en determinar la rapidez con la que ciertas cuentas se convierten en ventas o efectivo. En otras palabras, muestran qué tan efectivamente se manejan los activos totales, activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar, el proceso de cobranza y cuentas por pagar.

Algunos de los indicadores de eficiencia o actividad incluyen la rotación de activos totales, rotación de activos fijos, rotación del inventario, rotación de las cuentas por cobrar, período promedio de cobro y período promedio de pago. Estos indicadores brindan información sobre la forma en que la empresa administra y aprovecha sus recursos para generar ingresos y liquidez.

**Figura 14**

*Ratios de Gestión.*



*Nota.* La figura muestra los ratios de gestión y sus fórmulas. Tomado de (la Superintendencia de Compañías, 2023).

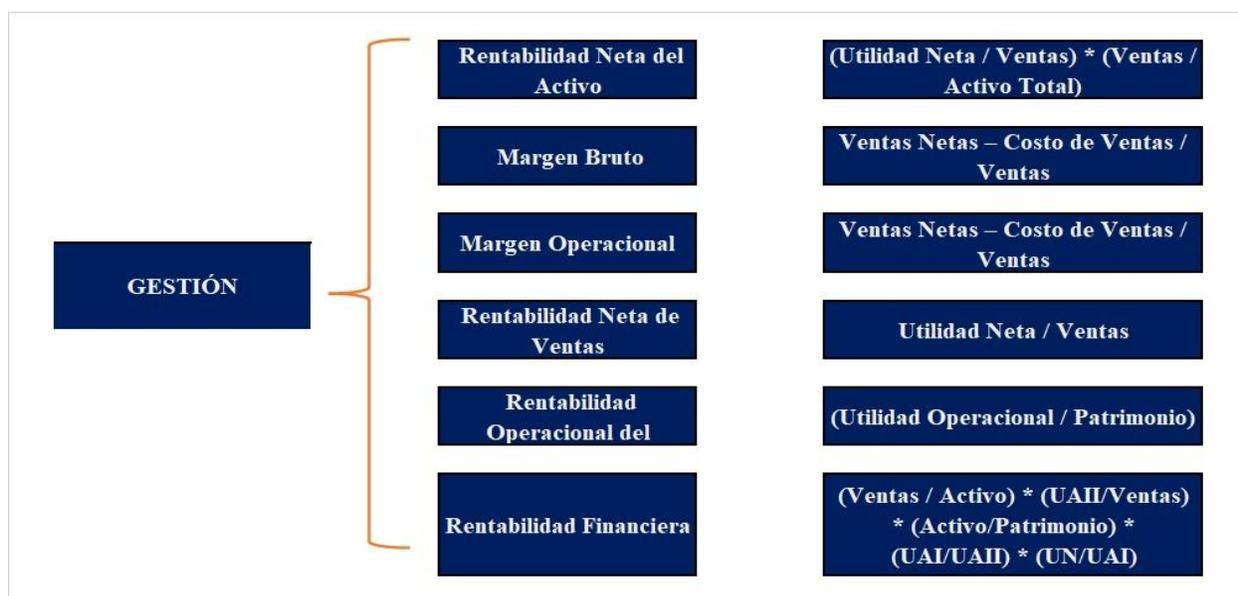
#### Rentabilidad.

Estos indicadores tienen como propósito medir la efectividad con la que las empresas utilizan sus recursos, incluyendo la velocidad de rotación de los elementos del activo, la recuperación de créditos y pagos de obligaciones, la utilización eficiente de los activos, la ponderación de diversos gastos en relación con los ingresos generados por las ventas, y la comparación dinámica entre las cuentas de balance estáticas y las cuentas de resultados dinámicas para analizar la aplicación de recursos. Estos indicadores están basados en un principio fundamental de finanzas que establece que todos los activos

de una empresa deben contribuir al máximo en el logro de los objetivos financieros de la misma, evitando activos innecesarios o improductivos. Lo mismo aplica para los gastos, que registrados con valores demasiado altos en relación con los ingresos indican una mala gestión financiera.

**Figura 15**

*Ratios de rentabilidad.*



*Nota.* La figura muestra los ratios de rentabilidad y sus fórmulas. Tomado de (la Superintendencia de Compañías, 2023).

### **Fiscalidad local en la presentación de EE. FF sector construcción**

La fiscalidad en Ecuador en la presentación de Estados Financieros para el sector de la construcción está sujeta a diversas normativas y regulaciones. Algunos aspectos relevantes en la fiscalidad de este sector son los siguientes:

1. **Impuesto a la Renta:** Las empresas constructoras están sujetas al impuesto a la renta, el cual grava las utilidades generadas por su actividad. Deben declarar y pagar este impuesto de acuerdo con las disposiciones legales establecidas.

2. **Deducciones y gastos permitidos:** Existen gastos específicos relacionados con la actividad de construcción que pueden ser considerados como deducibles para el cálculo del impuesto a la renta. Estos gastos deben estar debidamente respaldados y cumplir con los requisitos establecidos por la ley.
3. **Retención en la fuente:** En algunas circunstancias, las empresas constructoras pueden estar sujetas a la retención en la fuente, lo cual implica que se les retiene un porcentaje de sus ingresos como anticipo del impuesto a la renta.
4. **IVA (Impuesto al Valor Agregado):** La construcción y venta de inmuebles puede estar sujeta al IVA. Existen normativas específicas que regulan la aplicación y el cálculo de este impuesto en el sector de la construcción.

Es importante tener en cuenta que la fiscalidad en el sector de la construcción puede estar sujeta a cambios y actualizaciones en las normativas tributarias. Por lo tanto, es recomendable consultar con un contador o asesor fiscal para obtener información actualizada y precisa sobre los aspectos fiscales específicos que afectan a las empresas constructoras en Ecuador.

## Capítulo III

### Metodología

#### Enfoque de la investigación

##### *Enfoque Cuantitativo*

En la investigación el enfoque cuantitativo consiste en un tipo de enfoque que “utiliza la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” . Mediante esta definición, es necesario recopilar información con una investigación de campo para que el enfoque cuantitativo sea aplicado de la manera correcta.

La presente investigación cuenta con un enfoque cuantitativo dado que se analizará las estimaciones contables en la presentación de los estados financieros del sector de la construcción de la provincia de Cotopaxi, examinando la manera en que se aplica las estimaciones contables, es decir, verificando las políticas contables utilizadas en la organización conforme a las estimaciones, comparando con las estimaciones presentadas en los estados financieros anteriores.

##### *Enfoque cualitativo*

La investigación cualitativa es aquella donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. La misma procura por lograr una descripción holística, esto es, que intenta analizar exhaustivamente, con sumo detalle, un asunto o actividad en particular.

No se presenta un enfoque cualitativo debido a que se analizara el proceso de implementación de las estimaciones contables, a partir de los estados financieros además de realizar un análisis de las variables del objeto de estudio a partir del instrumento de campo encuesta.

## **Modalidad Básica de Investigación**

### ***Documental***

Para (Bernal , 2010), “la investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio”

La presente investigación se sustenta en documentos digitales, tesis, revistas, libros y artículos científicos, los cuales nos permitirá obtener información para la conceptualizar de las variables del objeto del estudio. Así mismo, se analizará los estados financieros presentados por el sector de la construcción emitidos en el periodo 2020 al 2022 para poder determinar la operacionalización de las estimaciones contables.

### ***De campo***

De acuerdo (Bernal , 2010), “tienen como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio. Equivalen, por tanto, a instrumentos que permiten controlar los fenómenos”

En el presente estudio se aplicará una modalidad básica de investigación de campo con la finalidad de buscar información sobre la aplicación de las estimaciones contables en la presentación de los estados financieros del sector de la construcción de la provincia de Cotopaxi, es decir, que por medio de encuestas y cuestionarios que se aplicaran a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad para poder identificar el cumplimiento de las normas y políticas contables de la presentación de los estado financieros.

## **Tipo de investigación**

### ***Descriptiva***

La investigación descriptiva también es conocida como la investigación estadística, así lo afirma (Nava Rosillón, 2009), “Es una investigación de segundo nivel, inicial, cuyo objetivo principal es recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e instituciones de los procesos sociales” .

En la presente investigación se manejará un enfoque cuantitativo se opta por utilizar la investigación descriptiva, dado que, se recogerán y se estudiarán características específicas que aportarán a la recolección de datos, a fin de poder determinar y revisar cuan excelente es la aplicación de las estimaciones contables en el caso de aplicarlas, o caso contrario en base a esta recolección de datos, implementar una política o norma de aplicación de estimaciones para la presentación de los estados financieros razonables.

### ***Correlacional***

La investigación correlacional tiene como objetivo analizar la relación entre las variables y los resultados de estas, dado que se considera importante explicar las causas de la una con la otra, es decir, que la investigación correlacional examina las asociaciones, pero no relaciones causales, donde existe un cambio de factor que afecte directamente un cambio en el otro. La investigación correlacional tiene como objetivo analizar la relación entre las variables y los resultados de estas, dado que se considera importante explicar las causas de la una con la otra, es decir, que la investigación correlacional examina las asociaciones, pero no relaciones causales, donde existe un cambio de factor que afecte directamente un cambio en el otro (Bernal , 2010).

La investigación correlacional será esencial para nuestro trabajo investigativo, ya que en base a esta metodología se analizará la relación existente entre la variable dependiente e independiente,

reflejando así, el comportamiento de una variable ante el cambio de la otra en las estimaciones contables dentro de una organización.

### **Diseño de la investigación**

#### ***No experimental***

De acuerdo (Bernal , 2010), la investigación no experimental es investigación sistemática y empírica en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido. Las inferencias sobre las relaciones entre variables se realizan sin intervención o influencia directa y dichas relaciones se observan tal y como se han dado en su contexto natural.

Con el conocimiento que ya existe estudios previos sobre el objeto de investigación, se aplicará la investigación no experimental, mismos que nos servirá como antecedente para la elaboración de cuestionarios y materiales de estudio que ayudará a recabar información actualizada.

#### ***Población***

Población para (Bernal , 2010) “Es el colectivo que abarca a todos los elementos cuya característica o características queremos estudiar; dicho de otra manera, es el conjunto entero al que se desea describir o del que se necesita establecer conclusiones” (p. 13).

(Bernal , 2010) El presente estudio se sustenta y circunscribe al proyecto macro de la unidad de integración curricular titulado: “Análisis de las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector de construcción de la Provincia de Cotopaxi, periodos ficales del 2020 al 2022”.

**Tabla 8**

*Análisis de la población activa de acuerdo con el SRI Cotopaxi*

| <b>CONTRIBUYENTE</b>                                  | <b>ACTIVO</b> | <b>% DE REPRESENTACIÓN<br/>CONTRIBUYENTE</b> |
|---|---------------|--|
| PERSONAS OBLIGADAS OBLIGADOS A LLEVAR<br>CONTABILIDAD | 68            | 5%   |
| PERSONAS NO OBLIGADAS A LLEVAR<br>CONTABILIDAD        | 944           | 65%  |
| SOCIEDADES  | 447           | 31%  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1459</b>   | <b>100%</b>                                  |

*Nota.* Tomado de (SRI, 2023)

La presente tabla, tiene como propósito identificar los sujetos pasivos que forman parte del sector Construcción en la provincia de Cotopaxi que son alrededor de 1459, de los cuales el 65% corresponde a no obligados a llevar contabilidad, en su gran mayoría son profesionales, por otro lados tenemos maestros constructores sin un título de tercer nivel certificados por el Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP), mientras que el 5% restante son actividades que corresponden a obligados a llevar contabilidad, para concluir el 31% son empresas reguladas por la SUPERCIAS.

A continuación, se identifica las actividades que realizan los contribuyentes en el sector construcción.

**Tabla 9***Actividades que realizan los contribuyentes en el sector construcción*

| <b>No</b> | <b>CIU</b> | <b>ACTIVIDADES</b>  | <b>PERSONAS<br/>NATURALES<br/>OBLIGADAS A<br/>LLEVAR<br/>CONTABILIDAD</b> |
|-----------|------------|---|---|
| 1         | F410010    | CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES, INCLUSO EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS. INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES | 29  |
| 2         | F421011    | CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, AUTOPISTAS Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES.  | 3   |
| 3         | F422011    | CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS.   | 14  |
| 4         | F422020    | CONSTRUCCIÓN DE OBRAS CIVILES PARA: CENTRALES ELÉCTRICAS, LÍNEAS DE TRANSMISIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Y COMUNICACIONES   | 1   |
| 5         | F432101    | INSTALACIÓN DE ACCESORIOS ELÉCTRICOS, LÍNEAS DE TELECOMUNICACIONES, REDES INFORMÁTICAS Y LÍNEAS DE TELEVISIÓN POR CABLE, INCLUIDAS LÍNEAS DE FIBRA ÓPTICA, ANTENAS PARABÓLICAS. INCLUYE CONEXIÓN DE APARATOS ELÉCTRICOS, EQUIPO DOMÉSTICO Y SISTEMAS DE CALEFACCIÓN RADIANTE.   | 9   |
| 6         | F432102    | INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE ILUMINACIÓN, SISTEMAS DE ALARMA CONTRA INCENDIOS, SISTEMAS DE ALARMA CONTRA ROBOS.   | 3   |

| No           | CIU     | ACTIVIDADES   | PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD |
|--------------|---------|---|--|
| 7            | F432103 | INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE ALUMBRADO Y SEÑALES ELÉCTRICAS DE CALLES, ALUMBRADO DE PISTAS DE AEROPUERTOS.  | 2  |
| 8            | F432201 | INSTALACIÓN EN EDIFICIOS Y OTROS PROYECTOS DE CONSTRUCCIÓN DE: SISTEMAS DE CALEFACCIÓN (ELÉCTRICOS, DE GAS Y DE GASÓLEO), CALDERAS, TORRES DE REFRIGERACIÓN, COLECTORES DE ENERGÍA SOLAR NO ELÉCTRICOS, EQUIPO DE FONTANERÍA Y SANITARIO, EQUIPO Y CONDUCTOS DE VENTILACIÓN, REFRIGERACIÓN O AIRE ACONDICIONADO, CONDUCCIONES DE GAS, TUBERÍAS DE VAPOR, SISTEMAS DE ASPERSORES CONTRA INCENDIOS, SISTEMAS DE RIEGO POR ASPERSIÓN PARA EL CÉSPED. | 6  |
| 9            | F439020 | ALQUILER DE GRÚAS CON OPERADOR Y OTROS EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN QUE NO PUEDEN ASIGNARSE A UN TIPO DE CONSTRUCCIÓN ESPECÍFICO CON OPERARIO.   | 1  |
| <b>TOTAL</b> |         |   | <b>68</b>  |

*Nota.* Actividades que realizan los contribuyentes en el sector construcción. Tomado de (SRI, 2023)

Se identifica las actividades que engloban el sector de la construcción, enfocadas a establecer un análisis minucioso del sector que se pretende generar la investigación. Para continuar, se procederá a realizar el trabajo de campo, mediante un instrumento (encuesta), que será validada por expertos y aplicada a las personas naturales obligados a llevar contabilidad.

**Tabla 10**

*Análisis para la población activa de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*

| <b>CONTRIBUYENTE</b>                  | <b>ACTIVO</b> | <b>% DE REPRESENTACIÓN CONTRIBUYENTE</b> |
|---------------------------------------|---------------|--|
| ANÓNIMA                               | 85            | 28%                                      |
| RESPONSABILIDAD LIMITADA              | 117           | 39%                                      |
| SOCIEDADES POR ACCIONES SIMPLIFICADAS | 98            | 33%                                      |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>300</b>    | <b>100%</b>                              |

*Nota.* Tomado de (la Super de Compañías, 2023).

Una vez identificado los sujetos pasivos, se ha podido establecer con mayor exactitud el objeto de estudio del presente trabajo, sin embargo, al enfocarnos en estimaciones contables, es importante analizar los estados financieros y las notas a los mismo, bajo esta necesidad se determina trabajar con entes jurídicos para evidenciar los hallazgos, de los cuales el 39% está representado por empresas de responsabilidad limitada, el 33% por SAS y para concluir el 28% sociedades anónimas.

A partir de lo expuesto se procede a establecer la muestra de un total de sujetos pasivos controlados bajo la SUPERCIAS, a fin de generar el primer análisis de campo.

### ***Muestra***

Es una fracción o subconjunto de cualquier tamaño de la población de la cual proviene. Las muestras se escogen por diversos procedimientos (sean apropiados o no) para realizar las observaciones o recogida de datos. El método de muestreo aplicado y el tamaño de la muestra que se decida, determinan su grado de representatividad. (Udea, 2009)

### ***Cálculo de la muestra***

La fórmula del tamaño de la muestra a utilizar es:

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



Aplicando la fórmula del cálculo de la muestra de una población finita de las empresas activas del SRI, se dedujo que hay que aplicar 58 encuestas a las personas naturales obligas a llevar contabilidad; las cuales estarán divididas en las diferentes actividades que conforma el sector de la construcción.

Una vez establecido la muestra se pretende realizar el análisis de los hallazgos de los siete cantones que representan a la provincia de Cotopaxi, tomando como referencia de una a dos empresas con mayor valor en activos totales a fin de evaluar la aplicación de las estimaciones contables de una manera más real en las organizaciones que a la presente fecha se encuentren activas en el mercado local.

### **Técnicas de recolección de información**

**Encuesta:** se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. La recogida de los datos se realiza a través de un cuestionario, instrumento de recogida de los datos (de medición) y la forma protocolaria de realizar las preguntas (cuadro de registro) que se administra a la población o una muestra extensa de ella mediante una entrevista donde es característico el anonimato del sujeto. (López y Fachelli, 2015, p. 14

Esta técnica investigativa ayudará a recopilar datos medibles, mismos que servirán para analizar y obtener resultados sobre la aplicación de las estimaciones contables en la presentación de los estados financieros. Esta encuesta será dirigida a las organizaciones obligas a llevar contabilidad en la provincia de Cotopaxi del sector de la construcción.

### **Herramientas**

**Coefficiente de correlación de Pearson.** “Tiene como objetivo medir la fuerza o grado de asociación entre dos variables aleatorias cuantitativas que poseen una distribución normal bivariada

conjunta” (Restrepo y González, 2007). Es decir, el coeficiente de correlación de Pearson busca establecer la relación que poseen dos variables entre sí, esta relación puede ser positiva o negativa dependiendo del resultado del análisis de los datos obtenidos mediante la aplicación del instrumento, demostrando la relación y dirección que existe entre las variables.

Este coeficiente se representa por los siguientes elementos de la fórmula:

$$\rho = \frac{\text{COV}(x,y)}{\sigma_x \sigma_y}$$
$$-1 \leq \rho \leq 1$$

Es importante tener en claro que cuando  $\rho=+$  la relación es directa entre las variables. Pero si  $\rho=-$  la relación es inversa y si  $\rho=0$  son independientes.

Para comprobar y verificar la hipótesis a defender se utilizará la herramienta el análisis de coeficiente de correlación de Pearson, mismo que será aplicada sobre la muestra de estudio, para verificar así la existencia o no, de alguna relación entre las variables dependiente e independiente.

## Capítulo IV

### Resultados de la investigación

**Tabla 11**

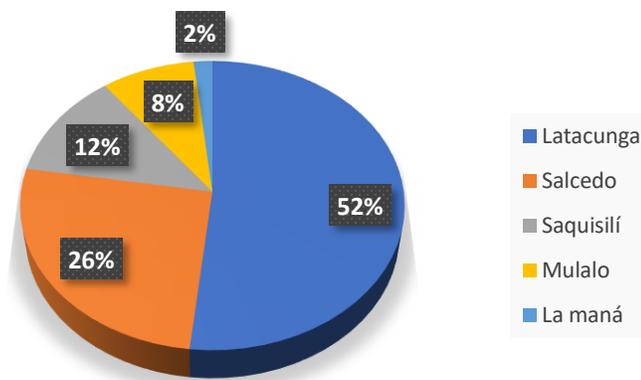
*Lugar de residencia.*

| Ciudades     | Frecuencia | Porcentaje   |
|--------------|------------|--------------|
| Latacunga    | 30         | 51,7         |
| Salcedo      | 15         | 25,9         |
| Saquisilí    | 7          | 12,1         |
| Mulaló       | 5          | 8,6          |
| La Maná      | 1          | 1,7          |
| <b>Total</b> | <b>58</b>  | <b>100,0</b> |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales del lugar de residencia de los encuestados.

**Figura 16**

*Lugar de residencia.*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales del lugar de residencia de los encuestados.

## Análisis e interpretación

Con relación a la pregunta, lugar de residencia se encontró la siguiente información, 30 de los encuestados residen en la ciudad de Latacunga representando un 52%, mientras que 15 contribuyentes en el cantón Salcedo representan un 26%, de la misma manera 7 contribuyentes en Saquisilí representando el 12%, 7 personas en Mulaló que equivale al 8%, finalmente en La Maná reside 1 un contribuyente que representa 2% del total de la muestra.

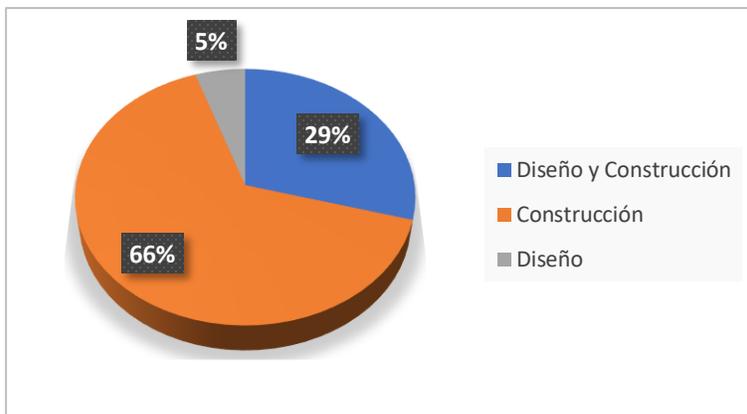
Se evidencia que la mayor parte de empresas están ubicadas en el cantón Latacunga, sin embargo, no se puede dejar de lado la importancia que existe del sector de la construcción en el resto de los cantones.

**Tabla 12**

*Actividad económica de los encuestados.*

| <b>Actividad económica</b> | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Diseño y Construcción      | 17                | 29,3              |
| Construcción               | 38                | 65,5              |
| Diseño                     | 3                 | 5,2               |
| <b>Total</b>               | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la actividad económica de los encuestados.

**Figura 17***Actividad económica.*

*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la actividad económica de los encuestados.

### **Análisis e interpretación**

Referente a las subactividades del sector objeto de estudio, se evidencia que 38 empresas se enfocan actividades de construcción de forma íntegra, representado por un 66%, mientras que 17 se dedican a diseño y construcción que equivale 29%, sin embargo, un 5% se dedican de forma exclusiva al diseño involucrando a Arquitectos, se puede afirmar que la tendencia refleja a la actividad de construcción.

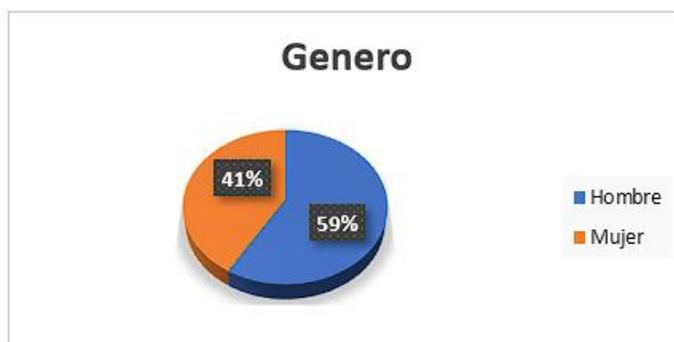
**Tabla 13***Género de los encuestados.*

| <b>Género</b> | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Hombre        | 34                | 58,6              |
| Mujer         | 24                | 41,4              |
| <b>Total</b>  | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales del género de los encuestados.

### Figura 18

*Género de los encuestados.*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales del género de los encuestados.

### Análisis e interpretación

Con referencia al género del grupo de estudio, el 58.6 % representa que son hombres y el 41.4% son mujeres, observando una mayor presencia de hombres dedicados al sector de la construcción en comparación con las mujeres.

### Tabla 14

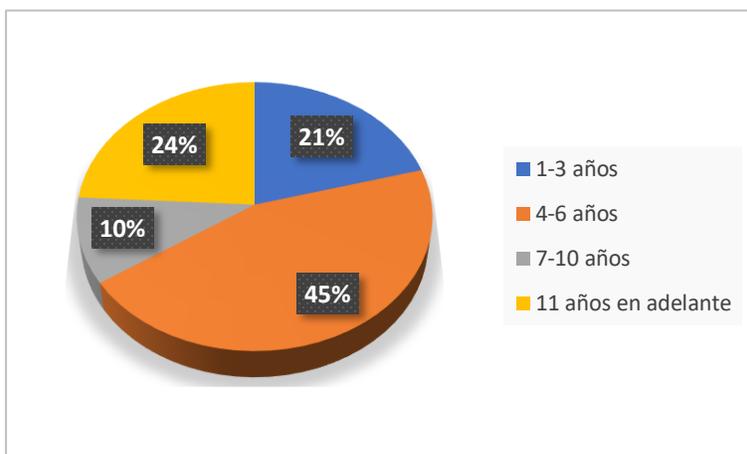
*¿Cuántos años su empresa se encuentra en el mercado?*

|                     | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------|------------|------------|
| 1-3 años            | 12         | 20,7       |
| 4-6 años            | 26         | 44,8       |
| 7-10 años           | 6          | 10,3       |
| 11 años en adelante | 14         | 24,1       |
| <b>Total</b>        | <b>58</b>  | <b>100</b> |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 1 de la encuesta.

**Figura 19**

*¿Cuántos años su empresa se encuentra en el mercado?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 1 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

En la muestra aplicada, el 21% correspondiente a 12 empresas manifiestan que tienen entre 2 y 3 años de presencia en el mercado, 26 empresas entre 4 y 6 años que representa el 45%, mientras que 6 empresas tienen entre 7 y 10 años equivalente al 10%, finalmente 14 empresas con más de 11 años equivalen al 24%.

Donde se observa que el mayor porcentaje lo ostenta el grupo de empresas que cuentan con 4 a 6 años de experiencia. Por otro lado, el menor porcentaje se asigna al grupo de empresas que poseen una trayectoria de 7 a 10 años en el mercado.

**Tabla 15**

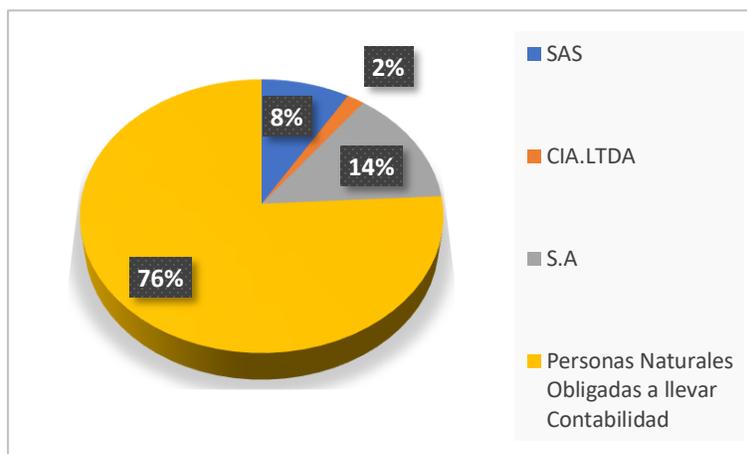
¿Señale que tipo de contribuyente es?

| Tipo de contribuyente                              | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|------------|
| SAS  | 5          | 8,6        |
| CIA.LTDA   | 1          | 1,7        |
| S.A  | 8          | 13,8       |
| Personas Naturales Obligadas a llevar Contabilidad | 44         | 75,9       |
| <b>Total</b>                                       | <b>58</b>  | <b>100</b> |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 2 de la encuesta.

**Figura 20**

¿Señale que tipo de contribuyente es?



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 2 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

En referencia a la pregunta sobre el tipo de sujeto pasivo, se evidencia que 5 son Sociedades de acciones simplificadas que representan el 8%, una empresa es Compañía Limitada con 2%, en cambio las

Sociedades Anónimas representan el 14% equivalente a ocho empresas, el resto de los contribuyentes están conformados por 44 obligadas a llevar contabilidad, que representa el 76%. Es importante manifestar que del 100% de contribuyentes la gran mayoría están enfocados en personas naturales, sin embargo, se debe establecer un análisis basado en hallazgos, para así identificar la problemática.

**Tabla 16**

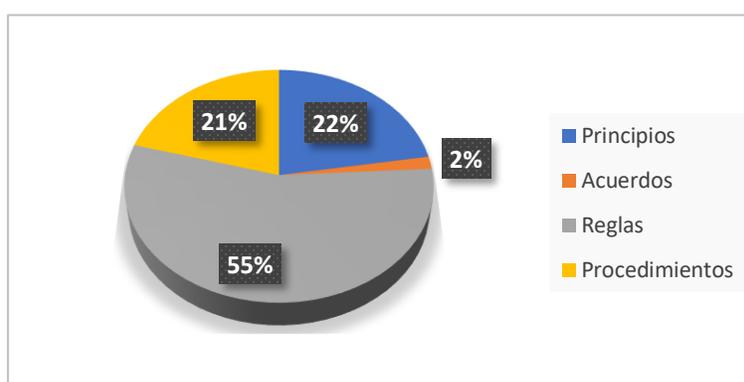
*¿Qué considera usted que es una política contable?*

|                | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Principios     | 13                | 22,4              |
| Acuerdos       | 1                 | 1,7               |
| Reglas         | 32                | 55,2              |
| Procedimientos | 12                | 20,7              |
| <b>Total</b>   | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 3 de la encuesta.

**Figura 21**

*¿Qué considera usted que es una política contable?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 3 de la encuesta.

## Análisis e interpretación

En base a la pregunta que son las políticas contables, se evidencia que de los 58 contribuyentes o sus representantes afirman lo siguiente: 32 empresas que corresponde el 55% manifiesta que son reglas las políticas contables, 13 empresas que representa el 22% se inclinan por principios, 12 empresas equivalente al 21% consideran que son procedimientos y 1 empresa que corresponde el 2% considera son acuerdos.

De acuerdo con los criterios difundidos de los contribuyentes se concluye que las políticas contables son reglas que permiten el adecuado funcionamiento de la organización. Por otro lado, las personas no consideran como acuerdo una política contable.

### Tabla 17

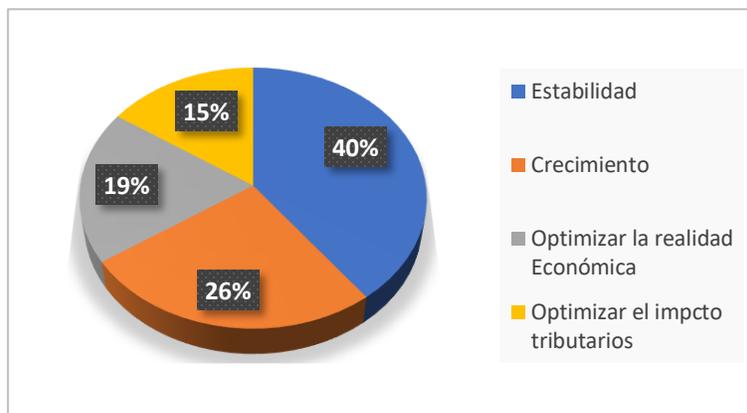
*Bajo su criterio y experiencia profesional las políticas contables permiten a la empresa:*

|                                 | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Estabilidad                     | 23                | 39,7              |
| Crecimiento                     | 15                | 25,9              |
| Optimizar la realidad Económica | 11                | 19                |
| Optimizar el impacto tributario | 9                 | 15,5              |
| <b>Total</b>                    | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 4 de la encuesta.

**Figura 22**

*Bajo su criterio y experiencia profesional las políticas contables permiten a la empresa:*



*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 4 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De los resultados obtenidos, 23 personas que representa el 40 % considera que las políticas contables crean estabilidad en las empresas, 15 que representa el 26% consideran que les da crecimiento económico, 11 que representa el 19% considera que optimiza la realidad económica de la empresa y 9 que representa el 15% considera que optimiza el impacto tributario.

La información proporcionada revela que la mayoría de las personas encuestadas consideran que las políticas contables tienen un efecto positivo al generar estabilidad en las empresas. Por otro lado, el menor porcentaje considera que las políticas contables optimizan el impacto tributario.

**Tabla 18**

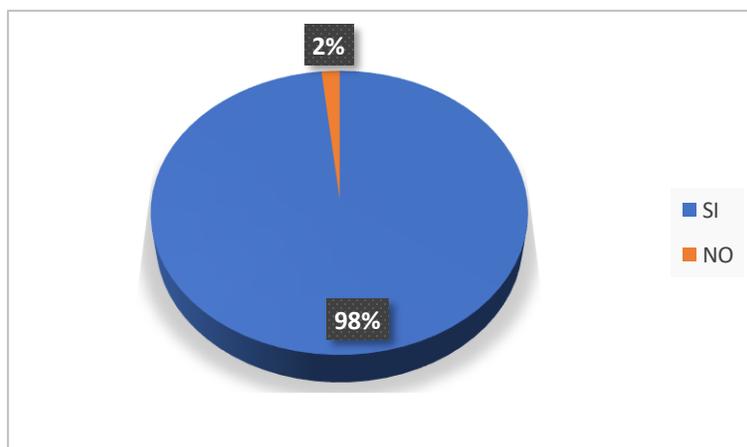
*¿Considera importante las estimaciones en el proceso contable?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| SI           | 57                | 98,3              |
| NO           | 1                 | 1,7               |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 5 de la encuesta.

**Figura 23**

*¿Considera importante las estimaciones en el proceso contable?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 5 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

Del 98% de los encuestados correspondiente a 57 personas considera que es importante las estimaciones en el proceso contable, mientras que una persona, es decir, 2% manifiesta lo contrario.

Las personas encuestadas valoran la importancia de las estimaciones en el proceso contable, lo que indica que reconocen su papel crucial en la generación de información financiera precisa y útil.

**Tabla 19**

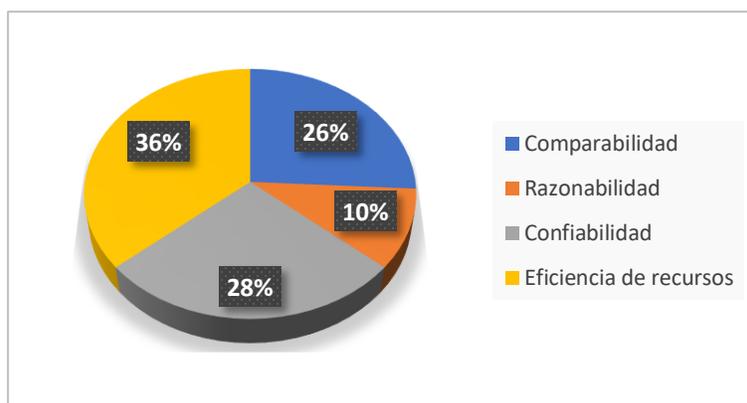
*Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa?*

|                        | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Comparabilidad         | 15                | 25,9              |
| Razonabilidad          | 6                 | 10,3              |
| Confiabilidad          | 16                | 27,6              |
| Eficiencia de recursos | 21                | 36,2              |
| <b>Total</b>           | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 6 de la encuesta.

**Figura 24**

*Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 6 de la encuesta.

## Análisis e interpretación

De las 58 personas encuestadas, el 26% cree que las estimaciones contables generan en su empresa comparabilidad, 6 que representa el 10% piensa que le genera razonabilidad, 16 equivalente al 28% genera confiabilidad y 19 que corresponde el 36% considera que genera eficiencia de recursos.

Se evidencia que la aplicación de estimaciones contables puede generar comparabilidad, confiabilidad y eficiencia de recursos. Sin embargo, un sector reducido cree que solo se genera razonabilidad.

**Tabla 20**

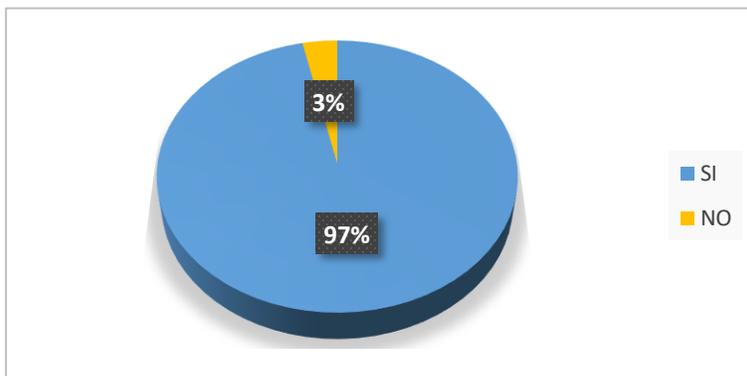
*¿Las estimaciones contables que se aplican en la empresa permiten que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| VACÍO        | 1                 | 1,7               |
| SI           | 56                | 96,6              |
| NO           | 1                 | 1,7               |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 7 de la encuesta.

**Figura 25**

*¿Las estimaciones contables que se aplican en la empresa permiten que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 7 de la encuesta.

#### **Análisis e interpretación**

Del 97 % de los encuestado correspondiente a 56 contribuyentes, manifiestan que las estimaciones contables aplicadas en la empresa permiten que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía, mientras que 2 individuos que constituyen el 3% consideran lo contrario. Sin embargo, los contribuyentes consideran que las estimaciones contables aplicadas en la entidad ayudan a que las operaciones se realicen con eficiencia, efectividad y economía, para la elaboración de los estados financieros.

**Tabla 21**

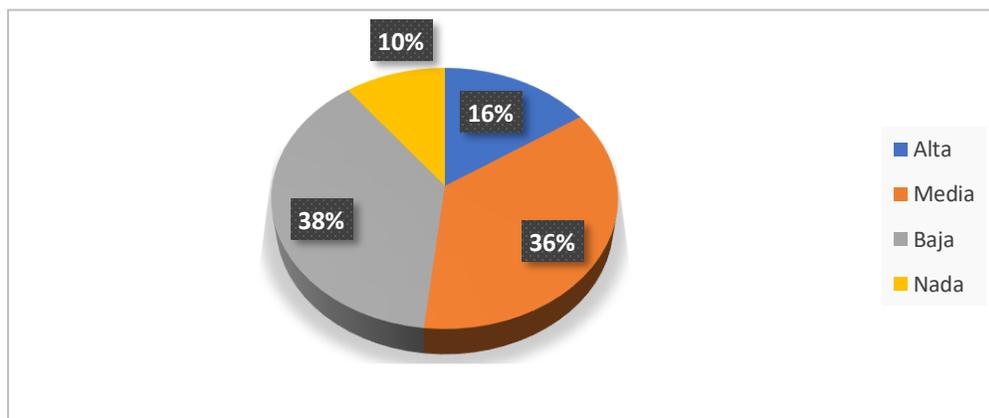
*¿Conoce el tratamiento contable sobre el reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Alta         | 9                 | 15,5              |
| Media        | 21                | 36,2              |
| Baja         | 22                | 37,9              |
| Nada         | 6                 | 10,3              |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 8 de la encuesta.

**Figura 26**

*¿Conoce el tratamiento contable sobre el reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 8 de la encuesta.

## Análisis e interpretación

De la muestra aplicada, 9 personas que representa el 16% tiene un conocimiento alto sobre el tratamiento contable de las estimaciones y su valor razonable, 21 que representa el 36% tiene un conocimiento medio, 22 personas que representa el 38% tiene un conocimiento bajo, finalmente 6 personas equivalente al 10% no tiene conocimiento sobre el tema. De acuerdo con los criterios difundidos se concluye que las personas tienen un conocimiento bajo sobre el tratamiento contable de las estimaciones y su valor razonable.

**Tabla 22**

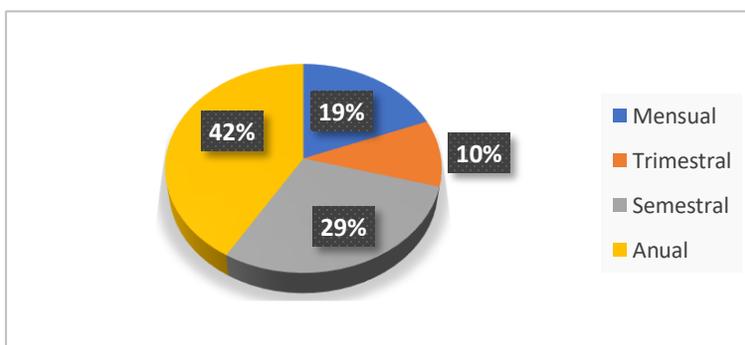
*¿Con qué frecuencia evalúa las políticas y estimaciones contables?*

|              | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Mensual      | 11         | 19         |
| Trimestral   | 6          | 10,3       |
| Semestral    | 17         | 29,3       |
| Anual        | 24         | 41,4       |
| <b>Total</b> | <b>58</b>  | <b>100</b> |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 9 de la encuesta

**Figura 27**

*¿Con qué frecuencia evalúa las políticas y estimaciones contables?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 9 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De 11 contribuyentes que representa el 19% evalúa sus políticas y estimaciones contables mensualmente, 6 que representa el 10% lo hacen de forma trimestral, 17 que representa el 29% lo hacen semestralmente y 24 que representa el 42% lo realizan cada año. Del análisis realizado se observa que el grupo con mayor porcentaje es el que evalúa sus políticas y estimaciones cada año. Por otro lado, el grupo con el menor porcentaje es el que realiza estas evaluaciones de forma trimestral.

**Tabla 23**

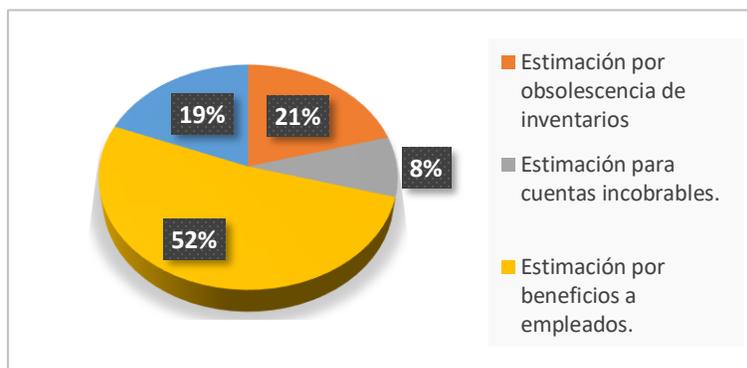
*Como profesional de la contaduría pública, ¿Qué tipo de estimaciones se debe aplicar en la contabilidad de construcción?*

|   | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Estimación por obsolescencia de inventarios | 12                | 20,7              |
| Estimación para cuentas incobrables.        | 5                 | 8,6               |
| Estimación por beneficios a empleados.      | 30                | 51,7              |
| Deterioro del valor de los activos.         | 11                | 19                |
| <b>Total</b>                                | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 10 de la encuesta.

**Figura 28**

*Como profesional de la contaduría pública, ¿Qué tipo de estimaciones se debe aplicar en la contabilidad de construcción?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 10 de la encuesta.

### **Análisis**

De los resultados obtenidos, 12 personas que representa el 21% aplica una estimación por obsolescencia de inventarios, 5 que representa el 8% aplica una estimación para cuentas incobrables, 30 que representa el 52% aplica estimación por beneficio a empleados y 11 que representa el 19% aplica estimaciones para el deterioro del valor de los activos.

**Tabla 24**

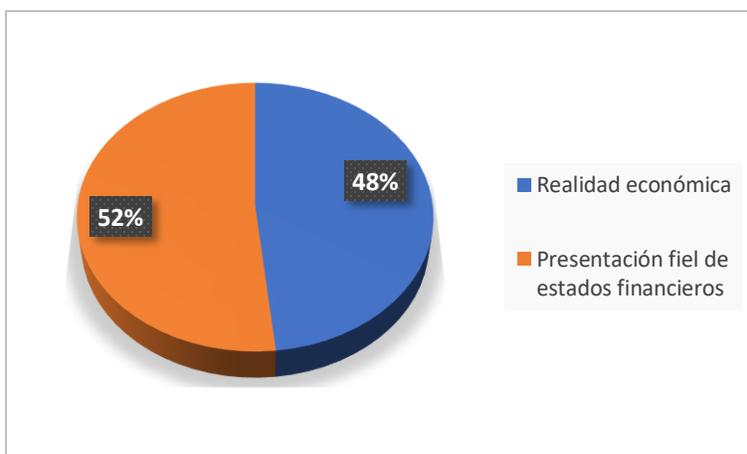
*¿Cuál considera que es la relación existente entre las estimaciones contables y su valor razonable?*

|  | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Realidad económica                       | 28                | 48,3              |
| Presentación fiel de estados financieros | 30                | 51,7              |
| <b>Total</b>                             | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 10 de la encuesta.

**Figura 29**

*¿Cuál considera que es la relación existente entre las estimaciones contables y su valor razonable?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 11 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

Del 48% de los encuestados que corresponde a 28 personas considera que la relación entre la estimación y el valor razonable es realidad económica y 30 que representa el 52% a presentación fiel de estados financieros. De acuerdo con el estudio se evidencia que la relación entre las estimaciones y su valor razonable es la presentación fiel de los estados financieros.

**Tabla 25**

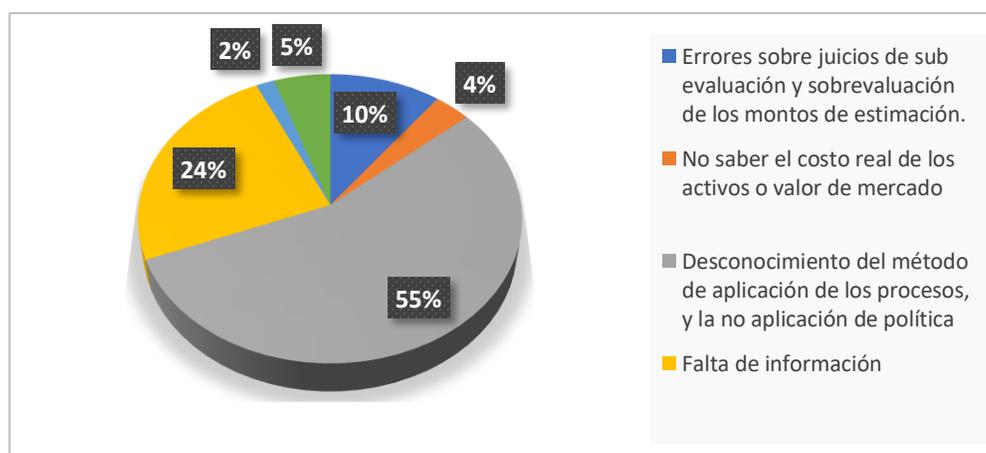
*En su experiencia aplicando estimaciones contables, ¿Cuál es el error más -común al momento de realizar su cálculo?*

|   | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|------------|
| Errores sobre juicios de sub-evaluación y sobrevaluación de los montos de estimación.     | 6          | 10,3       |
| No saber el costo real de los activos o valor de mercado.                                 | 2          | 3,4        |
| Desconocimiento del método de aplicación de los procesos, y la no aplicación de política. | 32         | 55,2       |
| Falta de información.   | 14         | 24,1       |
| Base de estimación y fórmulas utilizadas.   | 1          | 1,7        |
| Interpretar los criterios establecidos en la normativa financiera.                        | 3          | 5,2        |
| <b>Total</b>  | <b>58</b>  | <b>100</b> |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 2 de la encuesta.

**Figura 30**

*En su experiencia aplicando estimaciones contables, ¿Cuál es el error más -común al momento de realizar su cálculo?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 12 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

Referente a la pregunta cuál es el error más común al realizar el cálculo de las estimaciones contables, 6 personas que representa el 10% respondió que es errores sobre juicios de sub evaluación y sobrevaluación de los montos de estimación, 2 que representa el 3% considera no saber el costo real de los activos o valor de mercado, 32 que representa el 55% manifiesta que es el desconocimiento del método de aplicación de los procesos, y la no aplicación de política, 14 que representa el 24% indica que es la falta de información, 1 que representa el 2% considera que es la base de estimación y fórmulas utilizadas y 3 que representa el 5% respondió que es interpretar los criterios establecidos en la normativa financiera.

Se evidencia que el grupo con el mayor porcentaje es el que responde que el error más común es el desconocimiento del método de aplicación de los procesos y la no aplicación de política. Por otro lado, el grupo con el menor porcentaje es el que responde que el error más común es no saber el costo real de los activos o el valor de mercado.

### **Tabla 26**

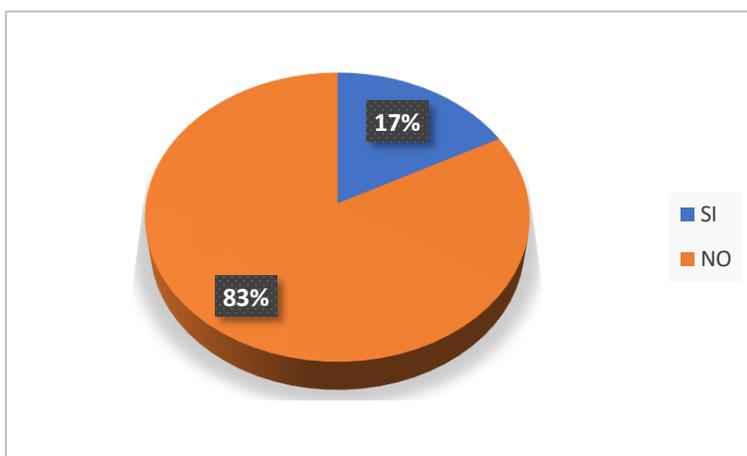
*Bajo su experiencia ¿Considera que existe suficiente información por los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| SI           | 10                | 17,2              |
| NO           | 48                | 82,8              |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 13 de la encuesta.

### **Figura 31**

*Bajo su experiencia ¿Considera que existe suficiente información por los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable?*



*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 13 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De los resultados obtenidos, 10 personas que representa el 17% considera que existe suficiente información por los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable, 48 que representa el 83% considera que no. Los resultados muestran que el grupo con el mayor porcentaje es el que considera que no existe suficiente información por parte de los entes de control acerca del reconocimiento, medición y contabilización de las estimaciones contables y su valor razonable.

**Tabla 27**

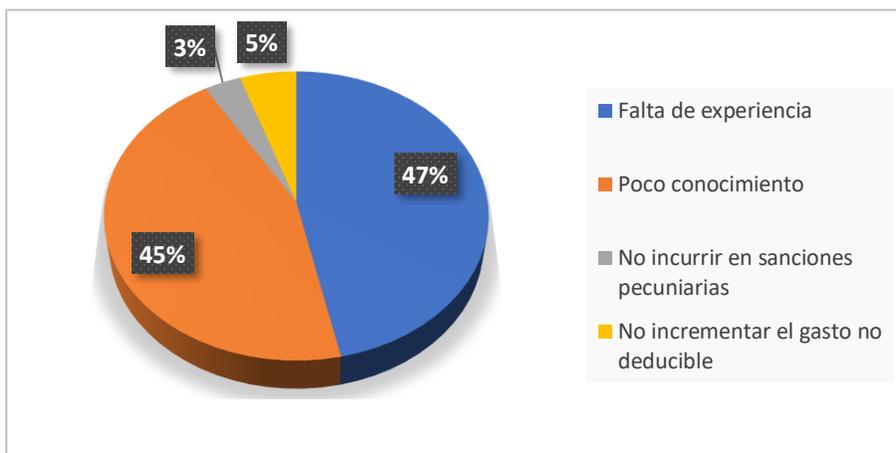
*¿Cuál de las siguientes causas considera que es la que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones contables y su valor razonable?*

|                                      | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Falta de experiencia 7               | 27                | 46,6              |
| Poco conocimiento                    | 26                | 44,8              |
| No incurrir en sanciones pecuniarias | 2                 | 3,4               |
| No incrementar el gasto no deducible | 3                 | 5,2               |
| <b>Total</b>                         | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 14 de la encuesta.

**Figura 32**

*¿Cuál de las siguientes causas considera que es la que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones contables y su valor razonable?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 14 de la encuesta.

## Análisis e interpretación

De las 58 personas encuestadas, 27 que representan el 47% considera que la causa que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones es la falta de experiencia, 26 que representa el 45% respondió poco conocimiento, 2 que representa el 3% que no incurrir en sanciones pecuniarias y 3 que representa el 5% que no incrementar el gasto no deducible.

Se afirma que la falta de experiencia es la causa que más incide en la limitación del uso, cálculo y contabilización de estimaciones contables y su valor razonable. Por otro lado, el grupo con el menor porcentaje es el que considera que no incrementar el gasto no deducible.

**Tabla 28**

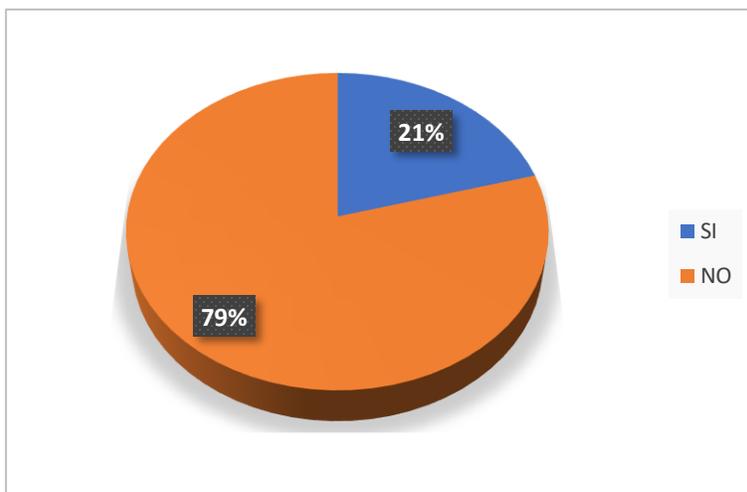
*¿Conoce usted actualmente la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable en las cuentas del sector de la construcción?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| SI           | 12                | 20,7              |
| NO           | 46                | 79,3              |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 15 de la encuesta.

**Figura 33**

*¿Conoce usted actualmente la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable en las cuentas del sector de la construcción?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 15 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

Del 21% que corresponde a 12 contribuyentes conocen actualmente la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable, 46 que representa el 79% manifiestan lo contrario. Previo al análisis las personas no conocen la normativa técnica aplicable para la evaluación de estimaciones contables y su valor razonable en las cuentas del sector de la construcción.

**Tabla 29**

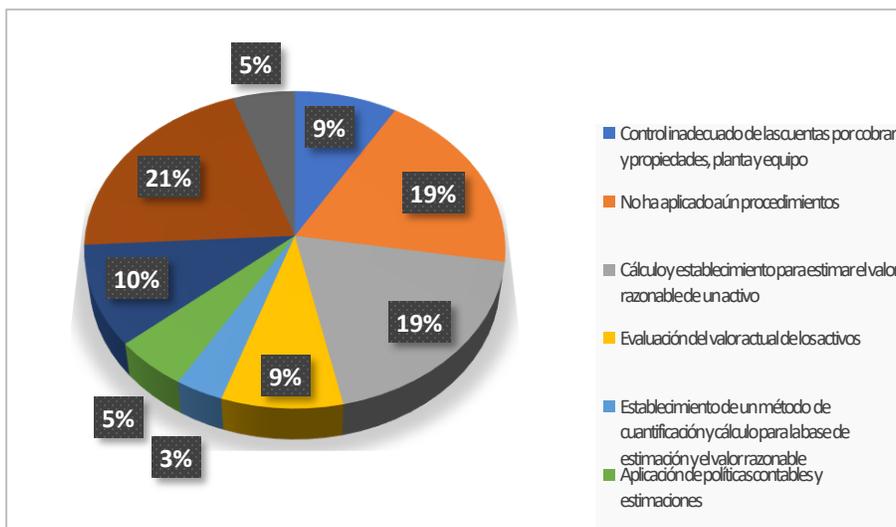
*¿Según su experiencia que considera usted que generan mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables?*

|   | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Control inadecuado de las cuentas por cobrar y propiedades, planta y equipo.                              | 5                 | 8,6               |
| No ha aplicado aún procedimientos.  | 11                | 19                |
| Cálculo y establecimiento para estimar el valor razonable de un activo.                                   | 11                | 19                |
| Evaluación del valor actual de los activos.   | 5                 | 8,6               |
| Establecimiento de un método de cuantificación y cálculo para la base de estimación y el valor razonable. | 2                 | 3,4               |
| Aplicación de políticas contables y estimaciones.   | 3                 | 5,2               |
| Corrección de errores y cambios en las estimaciones contables de periodos anteriores.                     | 6                 | 10,3              |
| Limitante de información relacionada a estimaciones.  | 12                | 20,7              |
| Provisiones para la reducción de existencias y cuentas por cobrar a su valor estimado de realización.     | 3                 | 5,2               |
| <b>Total</b>  | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 16 de la encuesta.

**Figura 34**

*¿Según su experiencia que considera usted que generan mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 16 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De las 58 personas encuestadas, 5 que presenta el 9% considera que generan mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables el control inadecuado de las cuentas por cobrar y propiedades, planta y equipo, 11 que representa el 19% no ha aplicado aún procedimientos, 11 que representa el 19% considera que es el cálculo y establecimiento para estimar el valor razonable de un activo, 5 que representa el 9% considera que es la evaluación del valor actual de los activos, 2 que representa el 3% considera que es el establecimiento de un método de cuantificación y cálculo para la base de estimación y el valor razonable, 3 que representa el 5% que es la aplicación de políticas contables y estimaciones, 6 que representa el 10% que es la corrección de errores y cambios en las estimaciones contables de periodos anteriores, 12 que representa el 21% que es la limitante de

información relacionada a estimaciones y 3 que representa el 5% que son las provisiones para la reducción de existencias y cuentas por cobrar a su valor estimado de realización.

Se evidencia que el grupo con el mayor porcentaje es el que considera que la limitante de información relacionada a estimaciones es la causa que genera mayor dificultad para la evaluación de estimaciones contables. Por otro lado, hay varios grupos con el menor porcentaje, todos ellos con un porcentaje de 3%. Estos grupos son los que consideran que el establecimiento de un método de cuantificación y cálculo para la base de estimación y el valor razonable, la aplicación de políticas contables y estimaciones, y las provisiones para la reducción de existencias y cuentas por cobrar a su valor estimado de realización son las causas que generan menor dificultad para la evaluación de estimaciones contables.

**Tabla 30**

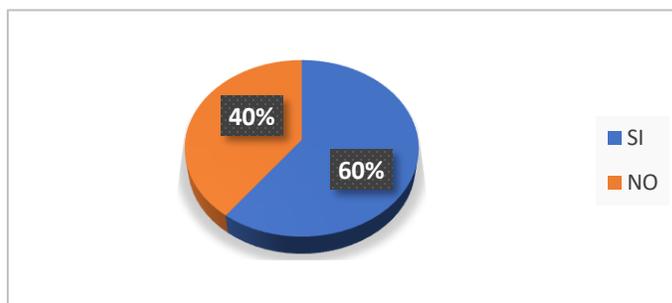
*¿La entidad donde usted labora cuenta con normas y requerimientos para la presentación de los estados financieros?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| SI           | 35                | 60,3              |
| NO           | 23                | 39,7              |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 17 de la encuesta.

**Figura 35**

*¿La entidad donde usted labora cuenta con normas y requerimientos para la presentación de los estados financieros?*



*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 17 de la encuesta.

### **Análisis**

De la muestra aplicada, 35 personas que representan el 60% manifiestan que la entidad donde labora si cuenta con normas y requerimientos para la presentación de los estados financieros y 23 que representa el 40% que no cuenta con estas normas y requerimientos. Según el análisis la mayoría de las instituciones conoce las normas y los requerimientos para la presentación de los estados financieros en el sector de la construcción.

**Tabla 31**

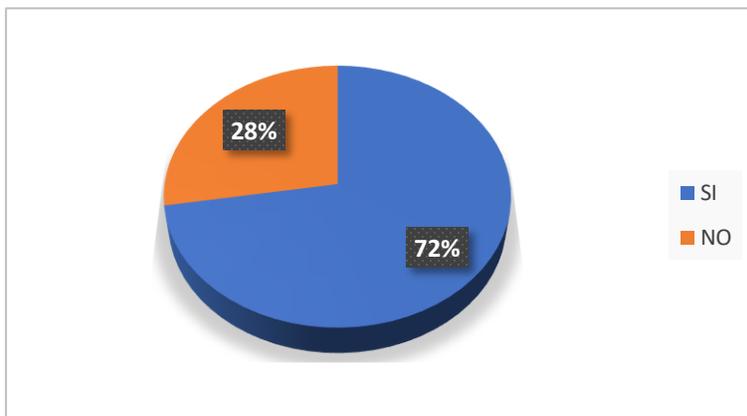
*¿Conoce usted las políticas contables para la presentación de los estados financieros?*

|              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| SI           | 42                | 72,4              |
| NO           | 16                | 27,6              |
| <b>Total</b> | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 18 de la encuesta.

**Figura 36**

*¿Conoce usted las políticas contables para la presentación de los estados financieros?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 18 de la encuesta.

#### **Análisis e interpretación**

Del 72% de los encuestados correspondientes a 42 personas conoce las políticas contables para la presentación de los estados financieros y 16 que representa el 28% no conoce estas políticas. Se puede afirmar que los contribuyentes comprenden las políticas contables.

**Tabla 32**

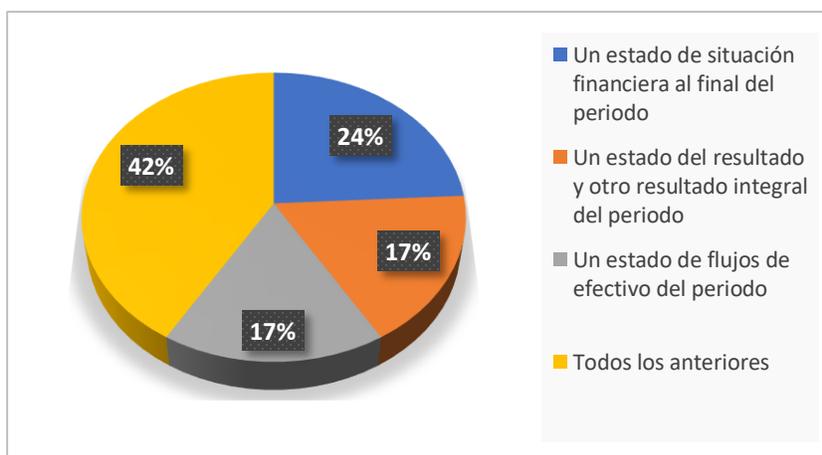
*¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información?*

|   | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Un estado de situación financiera al final del periodo        | 14                | 24,1              |
| Un estado del resultado y otro resultado integral del periodo | 10                | 17,2              |
| Un estado de flujos de efectivo del periodo                   | 10                | 17,2              |
| Todos los anteriores  | 24                | 41,4              |
| <b>Total</b>  | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 19 de la encuesta.

**Figura 37**

*¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información?*



*Nota.* La figura muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 19 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De las personas investigadas, el 24% que equivale a 14 personas consideran que el estado financiero más relevante para la toma de decisiones por parte de los usuarios es un estado de situación financiera al final del periodo, 10 que representa el 17% considera que es un estado del resultado y otro resultado integral del periodo, 10 que representa el 17% considera un estado de flujos de efectivo del periodo, mientras que 24 consideran que son todos los anteriores. Es evidente que la mayoría de los contribuyentes estiman que todos los estados financieros son importantes para la toma de decisiones.

**Tabla 33**

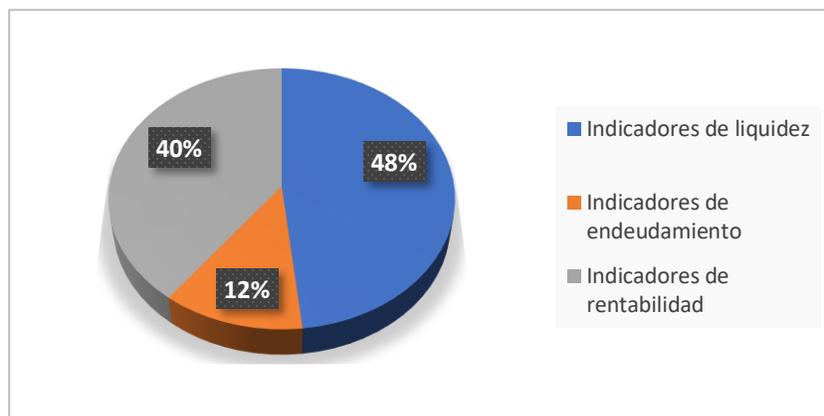
*¿Cuáles son los indicadores financieros más representativos para la toma de decisiones en su organización?*

|                              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Indicadores de liquidez      | 28                | 48,3              |
| Indicadores de endeudamiento | 7                 | 12,1              |
| Indicadores de rentabilidad  | 23                | 39,7              |
| <b>Total</b>                 | <b>58</b>         | <b>100</b>        |

*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 20 de la encuesta.

**Figura 38**

*¿Cuáles son los indicadores financieros más representativos para la toma de decisiones en su organización?*



*Nota.* La tabla muestra la frecuencia y el proporcional en términos porcentuales de la pregunta 20 de la encuesta.

### **Análisis e interpretación**

De los resultados obtenidos, el 48% que corresponde a 28 personas indica que los indicadores financieros más representativos para la toma de decisiones en su organización son los indicadores de liquidez, 7 que representa el 12% respondió que son los indicadores de endeudamiento y 23 respondió que son los indicadores de rentabilidad que equivale 40%.

En consecuencia, se entiende que el grupo con el mayor porcentaje valoran a los indicadores de liquidez como prioritarios para la toma de decisiones en su organización, por otro lado, el grupo con el menor porcentaje es el que argumenta que los indicadores financieros más representativos son los de endeudamiento.

### **Matriz de Hallazgo**

Luego de haber realizado el instrumento de campo (encuesta), se ha procedido con el segundo instrumento que es la hoja de hallazgos, la que permitirá abordar el uso de las políticas y estimaciones contables en la organización, usando la información cargada a la SUPERCIAS, es decir los estados financieros y las notas a los estados, a la vez es importante indicar que se tomó siete empresas que representan a la provincia de Cotopaxi, cuyos activos totales son mayores a \$10000 millón de dólares, pretendiendo generar un argumento adicional, acerca del uso de estimaciones contables en el proceso contable y su incidencia en la presentación de estados financieros.

## Resumen de análisis de hallazgos por empresa

**Tabla 34**

*Resumen de análisis de hallazgos por empresa*

| EMPRESA                        | TIPO                        | TOTAL ACTIVO | HALLAZGO 1                              | HALLAZGO 2   | HALLAZGO 3  |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------|---|--|---|
| CONSTRUCTORAS<br>TEEL CIA.LTDA | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | 370746,35    | Aprobación<br>de estados<br>financieros | Aceptación<br>de entrega<br>de dividendos<br>de utilidades | Solicitar<br>auditorías<br>internas para<br>seguridad de los<br>socios y control<br>de trabajadores |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia la ausencia importante de auditorías y control por parte del departamento encargado y socios puesto que los mismos se limitan a que exista dividendos para utilidades personales y pagos de trabajadores.

**Tabla 35**

*Hallazgos de mayor relevancia en las empresas*

| EMPRESA                        | TIPO                                     | TOTAL ACTIVO | HALLAZGO 1   | HALLAZGO 2                                       | HALLAZGO 3                    |
|--------------------------------|--|--------------|--|--|-------------------------------|
| CONSTRUCTORA<br>SOLUTEC S.A.S. | SOCIEDAD POR<br>ACCIONES<br>SIMPLIFICADA | 250,000      | Estados<br>financieros<br>según las NHDF<br>para PYMES | Ventas<br>anuales<br>menores a<br>cinco millones | Trabajadores<br>menores a 200 |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia la aplicación de la ley de PYMES para una elaboración correcta de

sistemas financieros, puesto que sus ventas, utilidades y número de trabajadores no superan los valores establecidos en dicha ley.

**Tabla 36**

*Evidencia de deficiencias en control de costos*

| EMPRESA                           | TIPO                 | TOTAL<br>ACTIVO | HALLAZGO 1   | HALLAZGO 2   | HALLAZGO 3  |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------|--|--|---|
| V&C<br>CONSTRUCTORES<br>CIA. LTDA | COMPAÑÍA<br>LIMITADA | 1546618,07      | Posibles<br>deficiencias<br>significativas<br>en el control<br>interno | Las cuentas por<br>pagar<br>comerciales,<br>pagos personal y<br>proveedores no<br>exceden de un<br>valor aceptable | La empresa ha<br>realizado gastos<br>innecesarios en<br>materia prima y<br>mantiene sobre<br>precios de estos |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia deficiencias en control de costos de manera específica en materia previa, al no mantener un inventario actualizado existe sobredemanda de productos y en algunos casos se encuentran caducados y en otros con costos sumamente elevados, generando así elevación en el costo final del producto y considerables pérdidas puesto que se desconoce su valor real.

**Tabla 37**

*Evidencia alto índice de manifestaciones de ausencia de control y evasión de cumplimiento de ley y reglamentos*

| EMPRESA                              | TIPO             | TOTAL ACTIVO | HALLAZGO 1                                     | HALLAZGO 2                                  | HALLAZGO 3  |
|--------------------------------------|------------------|--------------|--|---|---|
| PREDIOS Y CONSTRUCCIONES SA PRECONSA | SOCIEDAD ANONIMA | 14486831,46  | Estados financieros y revelaciones inadecuadas | Riesgo alto de pérdidas causadas por fraude | Manifestaciones falsas y elusión de control interno |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia alto índice de manifestaciones de ausencia de control y evasión de cumplimiento de ley y reglamentos, al mantener libertad en manejo de movimientos bancarios y cuentas sin control se evidencia la realización de fraudes en algunas cuentas.

**Tabla 38**

*Evidencia la aplicación de Norma NIF*

| EMPRESA   | TIPO             | TOTAL ACTIVO | HALLAZGO 1  | HALLAZGO 2  | HALLAZGO 3  |
|---|------------------|--------------|---|---|---|
| SOCIEDAD LATINOAMERICANA DE CONSTRUCCION SA SOLAC | SOCIEDAD ANÓNIMA | 444191,47    | Los estados financieros fueron creados según las norman NIF | Aprobación de estados financieros, ausencia de auditorias | Los beneficios de jubilación y desahucio están regidos a la ley |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia la aplicación de Norma NIF los mismos que dan seguridad de aprobación de dichos estados aun a pesar de la ausencia de auditorías puesto que se da cumplimiento con los beneficios de ley de los trabajadores, accionistas entre otros gastos.

Tabla 39

*Evidencia la ausencia de control en cuentas*

| EMPRESA                                     | TIPO                        | TOTAL<br>ACTIVO | HALLAZGO 1   | HALLAZGO 2  | HALLAZGO 3   |
|---|-----------------------------|-----------------|--|---|--|
| NABERYSERVICE<br>CONSTRUCTION<br>CIA. LTDA. | RESPONSABILIDAD<br>LIMITADA | 65035,07        | Es necesario<br>realizar un<br>mayor<br>control en<br>cuanto a<br>Activos,<br>Pasivos,<br>Ingresos y<br>Gastos | Gerencia<br>necesita<br>establecer<br>herramientas<br>que nos<br>ayuden a tener<br>un mayor<br>control de los<br>componentes. | El mercado<br>está en<br>constante<br>cambio y lo<br>cual genera<br>variación en<br>costos de<br>materia<br>prima los<br>mismos que<br>deben ser<br>analizados |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia la ausencia de control en cuentas al igual que la ausencia de cargos específicos, lo que genera controversia en la toma de decisiones y una negación de cambio de proveedores o tecnología, teniendo como consecuencia la falta de control en la adquisición de materia prima manteniendo costos elevados.

**Tabla 40**

*Evidencia de la ausencia de una conciliación de saldos con pagos pendientes a proveedores y con cuentas por cobrar*

| <b>EMPRESA</b>                           | <b>TIPO</b>         | <b>TOTAL<br/>ACTIVO</b> | <b>HALLAZGO 1</b>   | <b>HALLAZGO 2</b>   | <b>HALLAZGO 3</b>  |
|--|---------------------|-------------------------|---|---|--|
| CONSTRUCTORA<br>DEL LITORAL SA<br>COLISA | SOCIEDAD<br>ANÓNIMA | 37808,23                | No dispone de una conciliación de saldos relacionados con las cuentas por pagar a proveedores sin control en las mismas | Cuentas por cobrar a clientes por valor altos y tiempos extensos que generan pérdidas | Mantiene pérdidas de más de un 100% por lo cual según el Art 361 de la ley de compañías es causal para su cierre |

*Nota.* La tabla presenta los hallazgos de mayor relevancia en las empresas, los mismos que al realizar el respectivo análisis se evidencia la ausencia de una conciliación de saldos con pagos pendientes a proveedores y con cuentas por cobrar por tiempos muy extensos y montos altos, lo que genera una pérdida del 100% siendo causal para un sece de funciones y cierre de la empresa según el Art. 361 de la ley de compañías.

Las empresas que son objetos de estudio han demostrado mantener una debilidad de máxima importancia en la presentación de estados financieros entre los que se puede mencionar: cálculo de depreciaciones incorrectas, ajustes innecesarios, cuentas por cobrar con tiempos y valores con alto índice entre otros.

Para la elaboración de estados financieros las empresas detalladas anteriormente aplican dos Normativas específicas que son: Normativa Física y Normativa Contable bajo NIC sección 10, la aplicación

incorrecta de dicha Normativa puede arrojar valores no reales o subjetivos ocasionando una toma de decisiones incorrectas por parte de los socios.

En relación con la información detallada en la matriz respectiva podemos analizar que dichas constructoras manejan altos índices de irregularidades por varias circunstancias como las de: ausencia de auditorías, falta de registros de cuentas en especial ingresos y gastos, manejo de cuentas por cobrar y o pagar en altos porcentajes sin mantener niveles máximos y mínimos.

Las cuentas detalladas son un énfasis real de la situación de cada empresa por lo cual se debe realizar de una manera responsable los asientos contables puesto que dichos balances son los que permiten realizar una toma de decisiones eficaz y eficiente.

### **Comprobación de hipótesis**

Es fundamental para el objeto de estudio que la información obtenida y analizada sirva para comprobar o rechazar la hipótesis planteada en el Capítulo 1 de esta investigación. Por lo cual, se utilizó como herramienta el coeficiente de correlación de Pearson, en donde se analizó la relación entre bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera la empresa? Con que estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información.

### ***Variables de estudio***

- **Variable dependiente:** Estados financieros
- **Variable independiente:** Estimaciones contables

### ***Planteamiento de la hipótesis***

- **Hipótesis nula (H0):** las estimaciones contables no inciden como factor clave en la presentación de los estados financieros

- **Hipótesis alternativa (H1):** las estimaciones contables inciden como factor clave en la presentación de los estados financieros

### ***Establecimiento del coeficiente de correlación de Pearson***

**Tabla 41**

*Bajo su criterio la aplicación de las estimaciones contables ¿Qué genera en la empresa?*

|                        | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Comparabilidad         | 15                | 26%               |
| Razonabilidad          | 6                 | 10%               |
| Confiabilidad          | 16                | 28%               |
| Eficiencia de recursos | 21                | 36%               |
| <b>Total</b>           | <b>58</b>         | <b>100%</b>       |

*Nota.* La aplicación de las estimaciones contables en una empresa tiene diversas implicaciones. Según un análisis, el 26% considera que genera comparabilidad, permitiendo evaluar de manera homogénea la información financiera. El 10% opina que aporta razonabilidad, asegurando que las cifras reflejen de manera justa la realidad económica. Un 28% cree que brinda confiabilidad, otorgando certeza a los usuarios de la información. Por último, el 36% destaca que promueve la eficiencia de recursos, optimizando la gestión y asignación de estos.

**Tabla 42**

¿Qué estados financieros considera usted que son relevantes para la toma de decisiones por parte de los usuarios de esta información?

|   | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Un estado de situación financiera al final del periodo        | 14                | 24%               |
| Un estado del resultado y otro resultado integral del periodo | 10                | 17%               |
| Un estado de flujos de efectivo del periodo                   | 10                | 17%               |
| Todos los anteriores  | 24                | 41%               |
| <b>Total</b>  | <b>58</b>         | <b>100%</b>       |

*Nota.* La relevancia de los estados financieros en la toma de decisiones varía según la percepción de los usuarios. El 24% considera esencial el estado de situación financiera al final del periodo para evaluar la posición económica. Un 17% ve crucial tanto el estado del resultado como el resultado integral del periodo para analizar la performance y los cambios en el patrimonio. Otro 17% prioriza el estado de flujos de efectivo, enfocándose en las entradas y salidas de dinero. Sin embargo, la mayoría, con un 41%, opina que todos los estados mencionados son fundamentales para una decisión informada.

## Capítulo V

### Propuesta

#### Tema

Análisis de las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: caso de estudio las pymes del sector de construcción de la provincia de Cotopaxi, períodos fiscales del 2020 al 2022

#### Antecedentes

La importancia de la contabilidad en el desarrollo de una organización permite a sus actores tomar decisiones, a fin de que la información financiera se acerque a la realidad en el mercado local e internacional, a continuación, datos expuestos por el Banco Mundial entre los años 2003 y 2004 por un equipo de especialistas y consultores realizaron un estudio sobre el cumplimiento de normas en Perú, denominado Informe sobre cumplimiento de Normas y Códigos (ROSC). Como producto de la revisión de una muestra de veinte estados financieros, se llegó a determinar que las empresas peruanas no cumplían plenamente con la aplicación de las NIIF, y que era necesaria una mayor capacitación para aplicar las normas.

Análisis de la norma internacional de contabilidad (NIIF/NIC) No. 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores) y sus principales efectos en el Estatuto Tributario colombiano. Herrero, S., & Monserrate, L. (2017). Análisis de la NIC 8 políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, y la NIC 12 impuesto a las ganancias (Doctoral dissertation, Ecuador-PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría), manifiesta que, esta norma revisada sustituye a la NIC 8 Ganancia o Pérdida neta del ejercicio, errores fundamentales y cambios en políticas contables, y se utilizará en los ejercicios anuales que hayan iniciado a partir del 1 de enero de 2005. Se aconsejaba su aplicación anticipada.

El objetivo de esta norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La norma trata de realzar la relevancia y confianza de los estados financieros de una entidad, la comparabilidad con los estados financieros emitidos por éste en ejercicios anteriores y con los elaborados por otras entidades.

Los requisitos de información a revelar relativa a las políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables han sido establecidos en la NIC 1, Presentación de estados financieros.

Características y contenido: Políticas contables: Cómo se seleccionan y aplican las políticas contables, obligación de la uniformidad en la aplicación de ellas, cómo actuar cuando se dan cambios en las políticas contables y cuándo realizar esos cambios, así como la información a revelar.

Cambios en las estimaciones contables: Explicar las clases de estimaciones, los cambios que se originan y la información a revelar.

Errores: Cómo proceder ante errores materiales de ejercicios anteriores, limitaciones a la re-expresión retroactiva e información a revelar.

Impracticabilidad de la aplicación de la reexpresión retroactiva: Cómo proceder en estos casos.

Interpretaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad (SIC) relacionadas:

Después de analizar las Interpretaciones existentes hasta el momento, ninguna está relacionada con esta norma.

En los últimos tiempos se han observado importantes cambios en la economía mundial, acentuados con el fenómeno de la globalización, la apertura de los mercados y el desarrollo de nuevas tecnologías. Esto ha provocado que, tanto las entidades como los usuarios de la información contable, posean mayores necesidades de información y que la misma sea suministrada de manera oportuna para

la toma de decisiones. Así, la necesidad de que la información contable sea presentada de manera oportuna es una de las razones que conduce a los administradores a realizar estimaciones, debido a que no es posible determinar los importes de forma exacta por no contar con todos los datos reales en el momento en que se prepara dicha información. Asimismo, la normativa contable cambia constantemente, es altamente dinámica (Durán, Fernández y Polo, 2010). Entonces, las estimaciones se relacionan e impactan en las distintas características de la información contable, entre las que se mencionan: relevancia, representación fiel, oportunidad. Esto tiene repercusión en la utilidad de la información y en las decisiones que toman los usuarios de los estados financieros. En relación con la utilidad de la información financiera y la influencia de las estimaciones contables, Glover, Ijiri, Levine y Liang (2005) sugieren una extensión al modelo de contabilidad existente para permitir a los usuarios comprender mejor el rol de las estimaciones y pronósticos en los estados financieros. Su enfoque se basa en una presentación matricial de estados financieros, a lo que llaman "estados financieros intertemporales". Los montos de las partidas se presentarían en tres columnas, "hecho", "pronóstico" y "total", donde la columna total sería exactamente la misma que en las declaraciones convencionales. Si es un hecho, siempre será un hecho. Si es un pronóstico, aparecerá en la columna de pronóstico. Cuando se haya resuelto la incertidumbre suficiente en torno a la transacción, los importes relevantes se transferirán a las cuentas de hechos permanentes. Los autores sostienen que existen muchos beneficios potenciales provenientes de los estados intertemporales. Se destaca que indicarían a los inversores qué números son más confiables y cuáles son menos confiables, lo que les proporciona información útil para la toma de decisiones. Otro rol de la contabilidad es facilitar la relación entre gerentes y propietarios. Para fines de administración, es aún más importante saber qué información es confiable, lo que genera beneficios tanto para los propietarios como para los gerentes. Los auditores también agradecerían una clara diferenciación de saldos de cuenta, clases de transacciones y divulgaciones suplementarias para las cuales el nivel de aseguramiento obtenido es alto, en comparación con aquellos para los cuales el nivel

de aseguramiento no es tan alto. Dichas ventajas deben sopesarse con los costos de proporcionar dicha información adicional, incluyendo los costos de transmisión de información, recepción y procesamiento.

### **Objetivo General**

Desarrollar una herramienta contable – financiera que permita evaluar los procesos y políticas contables, del sector de la construcción, a fin de presentar estados Financieros concisos y confiables para obtener una información real.

### **Objetivo Especifico**

- Definir ventajas y desventajas de la aplicación de estimaciones contables.
- Elaborar una herramienta contable – financiera para realizar cálculos aritméticos y contables en la medición de estimaciones.

### **Desarrollo**

#### ***Ventajas***

- En activos en caso de empresas constructoras nos permite realizar una depreciación de equipos por el tiempo de producción y no por años.
- Permite a las empresas constructoras mediante la aplicación correcta conocer los ingresos ordinarios por construcción.
- Sugiere el empleo del juicio profesional por parte de quien realiza la información financiera.
- Permite la aplicación de características cualitativas y relevantes.
- Activos y pasivos pueden ser objeto de estimación.
- Permiten el desarrollo de políticas contables especialmente cuando la partida no puede ser medida precisión.

**Desventajas**

- Al ser aplicados de manera incorrecta arrojará valores inciertos a los balances financieros
- Los accionistas pueden cesar la toma de decisiones por inseguridad
- Generar multas por uso inadecuado de estimaciones
- No corresponden a una verdad absoluta
- El juicio profesional utilizado podría generar incorrecciones materiales que afecten la opinión sobre los estados financieros.
- Efectos negativos en el sistema tributario
- Cambios de políticas contables por aplicación de estimaciones.

**Plan de Cuentas**

A continuación, se detalla las cuentas en las que se trabajara con la aplicación de las estimaciones.

Tabla 43

## Plana de cuentas

| CUENTA  | DESCRIPCIÓN  | CUENTAS A ESTIMAR |
|---------|--|-------------------|
| 1010201 | ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                      | X                 |
| 1010203 | ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO                                  | X                 |
| 1010205 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS                             | x                 |
| 1010207 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS  | x                 |
| 1010208 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR   | x                 |
| 10103   | INVENTARIOS  | X                 |
| 1010303 | INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN | X                 |
| 1010308 | OBRAS EN CONSTRUCCIÓN  | X                 |
| 1010313 | (-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS EN EL INVENTARIO        | X                 |
| 10107   | CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)                                   | X                 |
| 10201   | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO   | X                 |
| 1020101 | TERRENOS   | X                 |
| 1020102 | EDIFICIOS  | X                 |
| 1020103 | CONSTRUCCIONES EN CURSO  | X                 |
| 1020104 | INSTALACIONES  | X                 |
| 1020106 | MAQUINARIA Y EQUIPO  | X                 |
| 1020112 | (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO                              | X                 |
| 1020113 | (-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO                              | X                 |
| 1020603 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR  | X                 |
| 2020901 | INGRESOS DIFERIDOS   | X                 |
| 41      | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS   | X                 |
| 4103    | CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN  | X                 |

| CUENTA   | DESCRIPCIÓN   | CUENTAS A ESTIMAR |
|----------|---|-------------------|
| 4108     | GANANCIA POR MEDICIÓN A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS                                 | X                 |
| 4304     | VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS              | X                 |
| 510404   | EFEECTO VALOR NETO DE REALIZACIÓN DE INVENTARIOS  | X                 |
| 510406   | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES  | X                 |
| 520101   | SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES  | X                 |
| 520102   | APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)                                     | X                 |
| 520103   | BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES   | X                 |
| 520105   | HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES  | X                 |
| 520108   | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES  | X                 |
| 520112   | COMBUSTIBLES  | X                 |
| 520113   | LUBRICANTES   | X                 |
| 520116   | GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)                           | X                 |
| 520118   | AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES   | X                 |
| 520122   | AMORTIZACIONES  | X                 |
| 52012401 | MANO DE OBRA  | X                 |
| 520222   | AMORTIZACIONES  | X                 |
| 52022305 | CUENTAS POR COBRAR  | X                 |
| 520303   | GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS   | X                 |
| 95010102 | Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias | X                 |
| 9705     | Ajustes por gastos en provisiones   | X                 |
| 9708     | Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable   | X                 |
| 9801     | (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes                                       | X                 |
| 9802     | (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar  | X                 |

*Nota.* El plan de cuentas presentado aborda diversas categorías financieras y operativas de una entidad.

Comienza con activos financieros, clasificándolos según su valoración y temporalidad. Luego, se centra en cuentas por cobrar, inventarios, y construcciones, detallando las provisiones y depreciaciones asociadas. En el ámbito de propiedades, planta y equipo, se desglosan los tipos de activos y sus respectivas depreciaciones y deterioros. Posteriormente, se abordan ingresos y contratos específicos, seguido de una amplia gama de gastos operativos, desde sueldos hasta gastos de gestión.

### **Herramienta de Evaluación Contable para el Sector de la Construcción**

La industria de la construcción, con su complejidad inherente y sus múltiples variables, requiere de herramientas especializadas que faciliten la gestión contable y financiera. La hoja de cálculo que

presentamos ha sido diseñada específicamente para abordar esta necesidad, permitiendo a las empresas del sector evaluar sus procesos y políticas contables de manera efectiva.

### ***NIC 8/SECCIÓN 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores***

La hoja de cálculo titulada "NIC 8/SECCIÓN 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores" actúa como una guía esencial para la selección y aplicación de políticas contables en el contexto de la Norma Internacional de Contabilidad 8 (NIC 8) y la Sección 10 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta herramienta proporciona una estructura organizativa para que las empresas comprendan y apliquen adecuadamente sus políticas contables. Abarca tres aspectos fundamentales:

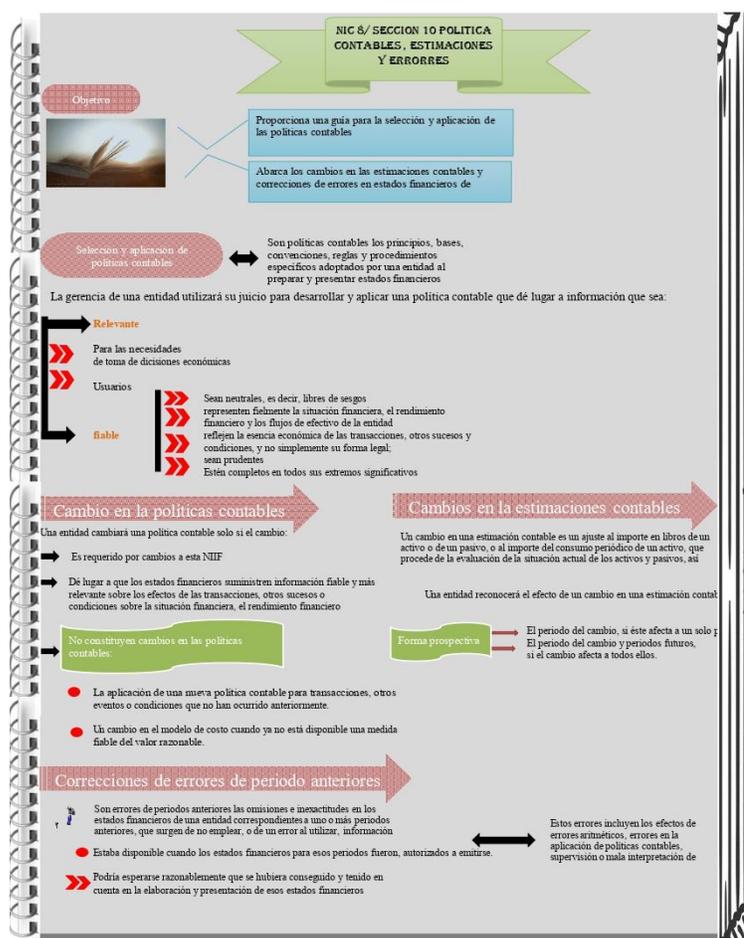
1. **Selección de Políticas Contables:** Aquí, se detallan las políticas contables que la empresa ha adoptado o planea adoptar. Esto incluye cómo se reconocen, valoran y presentan los elementos de los estados financieros. La hoja puede proporcionar ejemplos y directrices para garantizar la coherencia y la conformidad con las normas internacionales.
2. **Cambios en las Estimaciones Contables:** Esta sección aborda cómo las empresas deben manejar los cambios en las estimaciones contables. Puede incluir ejemplos de situaciones que pueden dar lugar a cambios en las estimaciones, así como el proceso para aplicar estos cambios y su impacto en los estados financieros.
3. **Correcciones de Errores en Estados Financieros Anteriores:** Aquí se describen los procedimientos para identificar y corregir errores en los estados financieros de períodos anteriores. Esto puede incluir ejemplos de errores comunes y cómo se deben rectificar de acuerdo con las normativas contables.

La hoja de cálculo se presenta como una herramienta integral para ayudar a las empresas a mantener la coherencia y la conformidad con las normas contables internacionales. Facilita la toma de

decisiones relacionadas con la selección de políticas contables, la gestión de cambios en las estimaciones contables y la corrección de errores, lo que contribuye a la presentación de estados financieros precisos y confiables.

**Figura 39**

*NIC 8/SECCIÓN 10: Políticas Contables, Estimaciones y Errores*



**BASE LEGAL NIC 11**

La hoja de cálculo "BASE LEGAL NIC 11" se dedica a proporcionar una referencia detallada y organizada de la base legal relacionada con la Norma Internacional de Contabilidad 11 (NIC 11) en el contexto contable y financiero.

Esta hoja se convierte en una herramienta crucial para cualquier entidad o profesional que deba cumplir con los requisitos de la NIC 11. Aquí, se pueden encontrar los aspectos clave de esta norma internacional, que se enfoca en los contratos de construcción, incluyendo:

1. **Resumen de la NIC 11:** Esta sección presenta un resumen conciso de la NIC 11, destacando sus objetivos, alcance y principales requisitos. Proporciona una visión general de la norma para una rápida referencia.
2. **Definiciones Clave:** Se proporcionan definiciones clave relacionadas con la NIC 11. Esto es especialmente útil para comprender el lenguaje técnico utilizado en la norma.
3. **Referencias y Recursos Adicionales:** También puede incluir enlaces o referencias a otros recursos relacionados con la NIC 11, como interpretaciones, guías de implementación u orientación adicional.

**Figura 40**

*Base Legal NIC 11*



**BASE LEGAL NIC 18 - SECCIÓN 23**

La hoja de cálculo "BASE LEGAL NIC 18 - SECCIÓN 23" es una herramienta informativa y de referencia que se centra en proporcionar una recopilación organizada de la base legal relacionada con la Norma Internacional de Contabilidad 18 (NIC 18) y la Sección 23 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta hoja tiene como objetivo servir como una guía esencial para empresas y profesionales que necesitan comprender y cumplir con los requisitos de la NIC 18 y la Sección 23, que se enfocan en el reconocimiento de ingresos ordinarios. A continuación, se destacan los elementos clave de esta hoja:

1. **Resumen de la NIC 18 y la Sección 23:** Esta sección ofrece un resumen conciso de ambas normas, resaltando sus objetivos, alcance y los principales requisitos para el reconocimiento de ingresos ordinarios.
2. **Texto Completo de la NIC 18 y la Sección 23:** La hoja incluye el texto completo de la NIC 18 y la Sección 23 para una revisión detallada y directa de todas las disposiciones y directrices contenidas en estas normas.
3. **Definiciones Clave:** Se proporcionan definiciones clave relacionadas con la NIC 18 y la Sección 23, lo que facilita la comprensión de los términos técnicos utilizados en estas normas.

Figura 41

## Base Legal NIC 18 - Sección 23

| NIC 18/ Sección 23- Ingresos de actividades   |         |            |         |         |            |  |  |  |
|---|---------|------------|---------|---------|------------|--|--|--|
| <p>Antes de hablar de los nuevos retos que trae la NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes" debemos recordar que significa un ingreso en general.</p> <p>Un ingreso según el marco conceptual son incrementos de activos, disminución de pasivos, que como resultado de un incremento en el patrimonio (con excepción de aportes de capital).</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Activos</th> <th>Pasivos</th> <th>Patrimonio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>El concepto de ingresos visto de esta manera es muy amplio, pero se divide en dos tipos ingreso de actividades ordinarias y ganancias.</p> <p><b>Los ingresos de actividades ordinarias</b> hasta el periodo 2017 son tratados en</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias</li> <li>ii) NIC 11 Contratos de Construcción</li> </ul> <p>Y en las siguientes interpretaciones de las normas</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>iii) CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes</li> <li>iv) CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles</li> <li>v) CINIIF 18 Transferencia de Activos procedentes de Clientes, y</li> <li>vi) SIC-31 Ingresos- Permutas de servicios de Publicidad.</li> </ul> <p><small>A partir del 01 de enero de 2018 se derogaran las normas listadas por la NIIF 15.</small></p>   |         |            | Activos | Pasivos | Patrimonio |  |  |  |
| Activos   | Pasivos | Patrimonio |         |         |            |  |  |  |
|   |         |            |         |         |            |  |  |  |
| <p><b>Las ganancias</b> (ubicadas dentro de los ingresos que en resumen corresponden al incremento del patrimonio), has escuchado hablar de los <b>otros resultados integrales</b> por concepto de :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) revalorización de activos,</li> <li>ii) jubilación patronal,</li> <li>iii) diferencial cambiario,</li> <li>iv) activos financieros con cambios en el resultado</li> <li>v) coberturas</li> </ul> <p>Estas son parte principal de las ganancias entre otros en la aplicación del valor razonable, pero para no desviarnos de nuestro tema las veremos en otra</p> <p>Para una mejor comprensión debemos partir haciendo un análisis de la normativa actual para poder tener un análisis crítico sobre los cambios he impacto que se avecinan.</p> <p><b>NIC 18 Ingresos de Actividades ordinarias (IAO)</b></p> <p>Como objetivo, establece el tratamiento contable de los ingresos que surgen de las actividades ordinarias. Identifica las circunstancias en el <b>cumplimiento del criterio de reconocimiento</b>.</p> <p><b>Se reconoce cuando los flujos futuros:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) Sean probables que regresen a la empresa,</li> <li>2) Sean valorados fiablemente.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Hay que identificar que no solo por el hecho que un elemento de los estados financieros (en este caso el ingreso) cumpla con los requisitos para ser considerado como un ingreso debe ser rec para ser reconocido (registrado) debe cumplir las dos condiciones anteriores.</p> |         |            |         |         |            |  |  |  |

**Enunciado**

La hoja de cálculo "ENUNCIADO" proporciona un conjunto de información y transacciones relacionadas con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 11 (NIC 11) en el contexto de la empresa PECADITO S.A. Los datos presentados incluyen saldos iniciales, préstamos bancarios, anticipos recibidos, adquisiciones de materiales, pagos de mano de obra, costos indirectos y ventas de propiedades.

A continuación, se resumen las transacciones y eventos clave presentados en esta hoja de cálculo:

1. **Saldos Iniciales:** Se detallan los saldos iniciales de diversas cuentas, como bancos, cuentas por cobrar, materiales de construcción, propiedad, planta y equipo, cuentas por pagar, obligaciones fiscales por pagar y capital social, al comienzo del año 2021.

2. **Préstamo Bancario:** La empresa obtiene un préstamo bancario por un total de \$943,000, destinado a dos proyectos (EL ALISAL y EL ROSAL). Este préstamo tiene una tasa de interés del 11.20% y un plazo de 2 años con pagos semestrales.
3. **Anticipos Recibidos:** Se registran múltiples anticipos recibidos de diferentes clientes para el proyecto EL ALISAL, que suman varios montos a lo largo del año 2021.
4. **Adquisiciones de Materiales:** La empresa adquiere materiales para los proyectos EL ALISAL y EL ROSAL, con un desglose de precios por tipo de material y la inclusión del IVA.
5. **Uso de Materiales:** Se registra el uso de materiales en la construcción del proyecto EL ALISAL por un valor específico.
6. **Pagos de Mano de Obra:** Se detallan los pagos de mano de obra en diferentes semanas, con retenciones de impuestos y contribuciones.
7. **Costos Indirectos:** Se registra un costo indirecto relacionado con movimientos de tierra, con su respectivo IVA.
8. **Ventas de Propiedades:** Se registran múltiples ventas de propiedades con anticipos recibidos y cuentas por cobrar.
9. **Ajuste de Impuestos Diferidos:** Se presenta un valor relacionado con un ajuste de impuestos diferidos.

En resumen, esta hoja de cálculo establece un escenario financiero y de operaciones para la empresa PECADITO S.A., centrándose en transacciones relevantes para la NIC 11 y proporcionando datos que pueden ser utilizados para análisis contables y financieros.

Figura 42

Enunciado

| Aplicación de la SNC 11  |               |
|--|---------------|
| 1. La Empresa PECADITO S.A. el 01 de enero de 2021 tiene las siguientes salidas iniciales: |               |
| Cuenta   | Valor         |
| Bancos   | 130.000,00    |
| Cuentas por Cobrar   | 3350.000,00   |
| Mineralías de Construcción   | 1017.200,00   |
| Propiedad, Planta y Equipo   | 3250.000,00   |
| Cuentas por Pagar  | 330.000,00    |
| Obligaciones Fideicomiso por pagar   | 2.000.000,00  |
| Capital Social   | 11.237.200,00 |

- El 20 de enero de 2021. La empresa PECADITO S.A. realiza un préstamo bancario por el valor de \$943.000 (\$ 489.000 y \$ 450.000) para los proyectos 14P y 4B con una tasa de interés del 11,20% a un plazo de 2 años que se pagará de manera mensual.
- El 02 de febrero de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Renato Luis por un valor de \$ 3.000 del proyecto 14P.
- El 21 de febrero de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Santiago Reyes por un valor de \$ 1.150 del proyecto 14P.
- El 25 de febrero de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Abando Pizarro por un valor de \$ 1.120 del proyecto 14P.
- El 01 de marzo de 2021. Se cancela servicio de mantenimiento de tierra, al Sr. Ahrens por un valor de \$ 47.074,61 para el proyecto 14P y \$ 40.130,21 para el proyecto 4B más el IVA.
- El 15 de marzo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Pedroso por un valor de \$ 3.000 del proyecto 14P.
- El 20 de marzo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Rinden por un valor de \$ 4.705,77 más IVA a la ferreteria Arizón.
- El 05 de abril de 2021. Se adquiere materiales para el proyecto 14P por un valor de \$ 4.705,77 más IVA a la ferreteria Arizón.
- El 10 de abril de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Zambrano Sobel por un valor de \$ 15.000 del proyecto 14P.
- El 10 de abril de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Quiroga por un valor de \$ 20.000 del proyecto 14P.
- El 01 de mayo de 2021. Se adquiere materiales para el proyecto 4B por un valor de \$ 2.046,873 más IVA a la ferreteria Arizón.
- El 02 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Flores por un valor de \$ 2.000 del proyecto 14P.
- El 02 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Díaz por un valor de \$ 10.100 del proyecto 14P.
- El 15 de mayo de 2021. Se ha utilizado materiales para la construcción del proyecto 14P por un valor de \$ 1.074.050,33.
- El 22 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Soto por un valor de \$ 7.000 del proyecto 14P.
- El 22 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Caceres por un valor de \$ 11.000 del proyecto 14P.
- El 22 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Fernández por un valor de \$ 5.700 del proyecto 14P.
- El 25 de mayo de 2021. Se paga por mano de obra de la cuarta semana de junio por el valor de \$ 1.120 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 27 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Torres por un valor de \$ 5.700 del proyecto 14P.
- El 28 de mayo de 2021. Se paga por mano de obra de la cuarta semana de junio por el valor de \$ 1.120 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 27 de mayo de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Vera por un valor de \$ 3.500 del proyecto 14P.
- El 30 de mayo de 2021. Se paga por sueldos al personal administrativo de la empresa por el mes de junio.
- El 30 de mayo de 2021. Se paga por mano de obra de la cuarta semana de junio por el valor de \$ 9.900 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 30 de mayo de 2021. Se cancela los costos indirectos por el valor de \$ 48.390,40.
- El 30 de mayo de 2021. Se paga por mano de obra de la quinta semana de julio por el valor de \$ 12.320 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 30 de mayo de 2021. Se cancela por sueldos por el mes de junio por un valor de \$ 3.740,17.
- El 02 de agosto de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. López por un valor de \$ 45.000 del proyecto 14P.
- El 02 de agosto de 2021. Se cancela por intereses en préstamos un valor de \$ 52.808,37,608 y \$ 25.200 para los proyectos 14P y 4B.
- El 02 de agosto de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Sánchez por un valor de \$ 30.500 del proyecto 14P.
- El 10 de agosto de 2021. Se paga por mano de obra de la primera semana de agosto por el valor de \$ 11.200 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 12 de agosto de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Díaz por un valor de \$ 14.700 del proyecto 14P.
- El 25 de agosto de 2021. Se paga por mano de obra de la segunda semana de agosto por el valor de \$ 14.580 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 30 de agosto de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Vargas por un valor de \$ 25.000 del proyecto 14P.
- El 30 de agosto de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Contreras por un valor de \$ 10.000 del proyecto 14P.
- El 10 de octubre de 2021. Se paga por mano de obra de la segunda semana de octubre por el valor de \$ 9.900 más IVA, se retiene el 5% de fondo de garantía.
- El 20 de octubre de 2021. Se recibe el anticipo del Sr. Rojas por un valor de \$ 12.500 del proyecto 14P.
- El 30 de octubre de 2021. Se cancela por sueldos del personal de marzo un valor de \$ 1.728,51 correspondiente al mes de octubre.
- El 01 de noviembre de 2021. Se cancela por servicios básicos un valor por \$ 1.000.
- El 05 de noviembre de 2021. Se cancela por suministros de edificación un valor por \$ 500.
- El 10 de noviembre de 2021. Se cancela por suministros de limpieza un valor por \$ 330 a Populeta Dilpa.
- El 15 de noviembre de 2021. Se utiliza los materiales y mano de obra para la construcción del proyecto 14P un total de \$ 1.210.140,31.

| CÁLCULOS           |             |            |               |
|--------------------|-------------|------------|---------------|
| PRESTAMO           |             | ANTICIPOS  |               |
| Proyecto 14P       | 1401.000,00 | PROYECTO   | PERSONA       |
| Proyecto 4B        | 1460.000,00 | 01/01/2021 | El Banco      |
| G.A.M.O.V. TERCERA |             | 21/02/2021 | El Banco      |
| Proyecto 14P       | 347.074,61  | 21/02/2021 | Sr. Abando    |
| Proyecto 4B        | 340.130,21  | 14/02/2021 | Sr. Pizarro   |
| IVA 11%            |             | 20/02/2021 | Sr. Torres    |
| Total              |             | 10/02/2021 | Sr. Zambrano  |
|                    |             | 02/02/2021 | Sr. Reyes     |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. Soto      |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. Caceres   |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. Fernández |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 21/02/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 02/08/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 10/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Rojas     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Contreras |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vargas    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Torres    |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Díaz      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Vera      |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. López     |
|                    |             | 20/10/2021 | Sr. Sánchez   |

- Se reflejan las horas extras trabajadas.
- Se calcula el total de ingresos de cada empleado, que incluye salario, comisión y horas extras.
- Se deduce el 9.35% del salario bruto para el IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social).
- Se indican los anticipos recibidos por cada empleado.
- Se calcula el total de egresos, que incluye las deducciones del IESS y los anticipos.
- Se presenta el monto final a recibir por cada empleado después de deducciones.

Figura 43

## Rol operativo

| CONSTRUCTURA PECADITO S.A.     |      |       |                   |               |               |                   |                |                 |                 |                 |
|--------------------------------|------|-------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| NOMBRES Y APELLIDOS            | PROY | CARGO | SUELDO            | COMISION      | H.EXTRAS      | TOTAL INGRESO     | 9.35% IESS     | ANTICIPOS       | TOTAL EGRESO    | A RECIBIR       |
| Valtazar Ugsha Mirian Cristina | 14P  | RESID | \$528.00          |               |               | \$528.00          | \$49.37        | \$100.00        | \$149.37        | \$378.63        |
| Quiñonez Pila Fabian Ismael    | 14P  | BODEG | \$500.00          |               |               | \$500.00          | \$46.75        |                 | \$46.75         | \$453.25        |
|                                |      |       | <b>\$1.028.00</b> | <b>\$0.00</b> | <b>\$0.00</b> | <b>\$1.028.00</b> | <b>\$96.12</b> | <b>\$100.00</b> | <b>\$196.12</b> | <b>\$831.88</b> |

| ROL DE PROVISIONES |                                |      |       |                   |                |                |                |                 |                |                   |
|--------------------|--------------------------------|------|-------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| N°                 | NOMBRES Y APELLIDOS            | PROY | CARGO | SUELDO            | D. TERCERO     | D. CUARTO      | F. RESERVA     | A PATRONAL      | VACACIONES     | TOTAL A RECIBIR   |
| 1                  | Valtazar Ugsha Mirian Cristina | 14P  | RESID | \$528.00          | \$44.00        | \$33.33        | \$43.98        | \$64.15         | \$22.00        | \$735.47          |
| 2                  | Quiñonez Pila Fabian Ismael    | 14P  | BODEG | \$500.00          | \$41.67        | \$33.33        | \$41.65        | \$60.75         | \$20.83        | \$698.23          |
|                    |                                |      |       | <b>\$1.028.00</b> | <b>\$85.67</b> | <b>\$66.67</b> | <b>\$85.63</b> | <b>\$124.90</b> | <b>\$42.83</b> | <b>\$1.433.70</b> |

| CONSTRUCTURA PECADITO S.A.  |      |           |                   |                 |                |                   |                 |                 |                 |                   |
|-----------------------------|------|-----------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| NOMBRES Y APELLIDOS         | PROY | CARGO     | SUELDO            | COMISION        | H.EXTRAS       | TOTAL             | 9.45% IESS      | ANTICIPOS       | TOTAL           | A RECIBIR         |
| Villegas Casa Mario Gonzalo | 14P  | Chofer    | \$500.00          |                 | 80             | \$580.00          | \$54.81         |                 | \$54.81         | \$525.19          |
| LLANO LLANO WILMER          | 14P  | Asesor    | \$450.00          | 100             |                | \$550.00          | \$51.98         |                 | \$51.98         | \$498.03          |
| VEGA SALAZAR MAIRA LUPE     | 14P  | Contadora | \$600.00          |                 |                | \$600.00          | \$56.70         | \$200.00        | \$256.70        | \$343.30          |
|                             |      |           | <b>\$1.550.00</b> | <b>\$100.00</b> | <b>\$80.00</b> | <b>\$1.730.00</b> | <b>\$163.49</b> | <b>\$200.00</b> | <b>\$363.49</b> | <b>\$1.366.52</b> |

| ROL DE PROVISIONES |                             |      |           |                   |                 |                 |                 |                 |                |                   |
|--------------------|-----------------------------|------|-----------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| N°                 | NOMBRES Y APELLIDOS         | PROY | CARGO     | SUELDO            | D. TERCERO      | D. CUARTO       | F. RESERVA      | A PATRONAL      | VACACIONES     | TOTAL A RECIBIR   |
| 1                  | Villegas Casa Mario Gonzalo | 14P  | Chofer    | \$500.00          | \$48.33         | \$33.33         | \$48.31         | \$70.47         | \$24.17        | \$724.62          |
| 2                  | LLANO LLANO WILMER          | 14P  | Asesor    | \$450.00          | \$45.83         | \$33.33         | \$45.82         | \$66.83         | \$22.92        | \$664.72          |
|                    | VEGA SALAZAR MAIRA LUPE     | 14P  | Contadora | \$600.00          | \$50.00         | \$33.33         | \$49.98         | \$72.90         | \$25.00        | \$831.21          |
|                    |                             |      |           | <b>\$1.550.00</b> | <b>\$144.17</b> | <b>\$100.00</b> | <b>\$144.11</b> | <b>\$210.20</b> | <b>\$72.08</b> | <b>\$2.220.55</b> |

| CONSTRUCTURA PECADITO S.A.   |      |            |                   |                 |                 |                   |                 |                 |                 |                   |
|------------------------------|------|------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| NOMBRES Y APELLIDOS          | PROY | CARGO      | SUELDO            | COMISION        | H.EXTRAS        | TOTAL             | 9.45% IESS      | ANTICIPOS       | TOTAL           | A RECIBIR         |
| LAMA CAIZA GLADIS MARIA      | 14P  | Asesor 2   | \$400.00          | 200             |                 | \$600.00          | \$56.70         |                 | \$56.70         | \$543.30          |
| IZA CONDEMAITA ROSA GABRIELA | 14P  | Operador 1 | \$500.00          |                 | 100             | \$600.00          | \$56.70         | \$50.00         | \$106.70        | \$493.30          |
| CHICAZA CHICAZA GLORIA BELEN | 14P  | Operador 2 | \$425.00          |                 |                 | \$425.00          | \$44.89         | \$150.00        | \$194.89        | \$280.11          |
|                              |      |            | <b>\$1.325.00</b> | <b>\$200.00</b> | <b>\$150.00</b> | <b>\$1.675.00</b> | <b>\$158.29</b> | <b>\$200.00</b> | <b>\$358.29</b> | <b>\$1.316.71</b> |

| ROL DE PROVISIONES |                              |      |          |                   |                 |                 |                 |                 |                |                   |
|--------------------|------------------------------|------|----------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| N°                 | NOMBRES Y APELLIDOS          | PROY | CARGO    | SUELDO            | D. TERCERO      | D. CUARTO       | F. RESERVA      | A PATRONAL      | VACACIONES     | TOTAL A RECIBIR   |
| 1                  | LAMA CAIZA GLADIS MARIA      | 14P  | Asesor 2 | \$400.00          | \$50.00         | \$33.33         | \$49.98         | \$72.90         | \$25.00        | \$631.21          |
| 2                  | IZA CONDEMAITA ROSA GABRIELA | 14P  | Operador | \$500.00          | \$50.00         | \$33.33         | \$49.98         | \$72.90         | \$25.00        | \$731.21          |
|                    | CHICAZA CHICAZA GLORIA BELEN | 14P  | Operador | \$425.00          | \$39.58         | \$33.33         | \$39.57         | \$57.71         | \$19.79        | \$614.99          |
|                    |                              |      |          | <b>\$1.325.00</b> | <b>\$139.58</b> | <b>\$100.00</b> | <b>\$139.53</b> | <b>\$203.51</b> | <b>\$69.79</b> | <b>\$1.977.42</b> |

## Rol Gasto Administración

La hoja de cálculo "ROL GASTO ADMINISTRACIÓN" proporciona información sobre los salarios, horas extras, ingresos, deducciones y anticipos para varios empleados de la empresa CONSTRUCTORA

PECADITO S.A. en el departamento de Administración. Aquí está un resumen de los datos proporcionados:

**Para los siete empleados:**

- Se detalla el nombre y apellido del empleado, su cargo en el departamento de Administración, su salario mensual y las horas extras trabajadas si las hubiera.
- Se calcula el total de ingresos, que incluye salario y horas extras si corresponde.
- Se deduce el 9.35% del salario bruto para el IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social).
- Se indican los anticipos recibidos por cada empleado.
- Se calcula el total de egresos, que incluye las deducciones del IESS y los anticipos.
- Se presenta el monto final a recibir por cada empleado después de deducciones.

Además, la hoja de cálculo incluye una sección de "ROL DE PROVISIONES" que muestra las deducciones de terceros, cuartos, reservas, patronales y vacaciones para cada empleado. Se calcula el total de estas deducciones para cada empleado y se presenta el "TOTAL A RECIBIR" después de estas deducciones.

En esta hoja de cálculo proporciona información detallada sobre los ingresos y deducciones para los empleados del departamento de Administración de CONSTRUCTORA PECADITO S.A. Estos datos son esenciales para el cálculo preciso de los salarios netos y beneficios de los empleados en este departamento.

Figura 44

## Rol Gasto Administración

| CONSTRUCTORA PECADITO S.A. |                                 |    |                    |                   |            |                   |                 |                 |                   |                   |
|----------------------------|---------------------------------|----|--------------------|-------------------|------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| N°                         | NOMBRES Y APELLIDOS             |    | CARGO              | SUELDO            | HEXTRAS    | T. INGRESOS       | 9.35% IESS      | ANTICIPOS       | T. EGRESOS        | A RECIBIR         |
| 1                          | AGUIRRE ACHINA CARLOS RENATO    | GA | ASISTENTE CONTABLE | \$495.00          | 100        | \$595.00          | \$55.63         |                 | \$55.63           | \$539.37          |
| 2                          | CHICAIZA SILVA MARÍA EDITH      | GA | COMPRAS            | \$450.00          |            | \$450.00          | \$42.08         |                 | \$42.08           | \$407.93          |
| 3                          | CAIZA CAIZA VÍCTOR ALEXANDER    | GA | MENSAJERO          | \$340.00          |            | \$340.00          | \$31.79         | \$50.00         | \$81.79           | \$258.21          |
| 4                          | AGUILAR TORRESE ALEXANDER EDGAR | GA | SISTEMAS           | \$495.00          |            | \$495.00          | \$46.28         | \$250.00        | \$296.28          | \$198.72          |
| 5                          | DELGADO TOAPANTA ROSARIO        | GA | GERENTE FINANCIERO | \$900.00          |            | \$900.00          | \$84.15         | \$400.00        | \$484.15          | \$415.85          |
| 6                          | LOPEZ LOPEZ JAIME OSWALDO       | GA | CHOFER             | \$418.00          |            | \$418.00          | \$39.08         |                 | \$39.08           | \$378.92          |
| 7                          | GUANIN PALLASCO RENATO ISMAEL   | GA | CONTADOR           | \$800.00          |            | \$800.00          | \$74.80         | \$100.00        | \$174.80          | \$625.20          |
| <b>TOTAL</b>               |                                 |    |                    | <b>\$3.898,00</b> | <b>100</b> | <b>\$3.998,00</b> | <b>\$373,81</b> | <b>\$800,00</b> | <b>\$1.173,81</b> | <b>\$2.824,19</b> |

| ROL DE PROVISIONES |                                 |    |                    |                   |                 |                 |                 |                 |                 |                   |
|--------------------|---------------------------------|----|--------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| N°                 | NOMBRES Y APELLIDOS             |    | CARGO              | SUELDO            | D. TERCERO      | D. CUARTO       | F. RESERVA      | A PATRONAL      | VACACIONES      | TOTAL A RECIBIR   |
| 1                  | AGUIRRE ACHINA CARLOS RENATO    | GA | ASISTENTE CONTABLE | \$495.00          | \$49.58         | \$33.33         | \$49.56         | \$72.29         | \$24.79         | \$724.56          |
| 2                  | CHICAIZA SILVA MARÍA EDITH      | GA | COMPRAS            | \$450.00          | \$37.50         | \$33.33         | \$37.49         | \$54.68         | \$18.75         | \$631.74          |
| 3                  | CAIZA CAIZA VÍCTOR ALEXANDER    | GA | MENSAJERO          | \$340.00          | \$28.33         | \$33.33         | \$28.32         | \$41.31         | \$14.17         | \$485.47          |
| 4                  | AGUILAR TORRESE ALEXANDER EDGAR | GA | SISTEMAS           | \$495.00          | \$41.25         | \$33.33         | \$41.23         | \$60.14         | \$20.63         | \$691.58          |
| 5                  | DELGADO TOAPANTA ROSARIO        | GA | GERENTE FINANCIERO | \$900.00          | \$75.00         | \$33.33         | \$74.97         | \$109.35        | \$37.50         | \$1.240.15        |
| 6                  | LOPEZ LOPEZ JAIME OSWALDO       | GA | CHOFER             | \$418.00          | \$34.83         | \$33.33         | \$34.82         | \$50.79         | \$17.42         | \$589.19          |
| 7                  | GUANIN PALLASCO RENATO ISMAEL   | GA | CONTADOR           | \$800.00          | \$66.67         | \$33.33         | \$66.64         | \$97.20         | \$33.33         | \$1.097.17        |
| <b>TOTAL</b>       |                                 |    |                    | <b>\$3.898,00</b> | <b>\$333,17</b> | <b>\$233,33</b> | <b>\$333,03</b> | <b>\$485,76</b> | <b>\$166,58</b> | <b>\$5.449,87</b> |

## Rol Gasto Venta

La hoja de cálculo "ROL GASTO VENTA" proporciona información sobre los salarios, comisiones, ingresos, deducciones y anticipos para varios empleados del departamento de Ventas de CONSTRUCTORA PECADITO S.A. Aquí está un resumen de los datos proporcionados:

## Para los tres empleados:

- - Se detalla el nombre y apellido del empleado, su cargo en el departamento de Ventas, su salario mensual y las comisiones que han ganado, si las hubiera.
- - Se calcula el total de ingresos, que incluye el salario y las comisiones si corresponde.
- - Se deduce el 9.35% del salario bruto para el IESS (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social).
- - Se indican los anticipos recibidos por cada empleado.
- - Se calcula el total de egresos, que incluye las deducciones del IESS y los anticipos.
- - Se presenta el monto final a recibir por cada empleado después de deducciones.

Además, la hoja de cálculo incluye una sección de "ROL DE PROVISIONES" que muestra las deducciones de terceros, cuartos, reservas, patronales y vacaciones para cada empleado. Se calcula el



- El proyecto tiene un saldo inicial de \$493,000.00.
- La tasa de interés utilizada es del 0.933% (0.00933 como decimal).
- La tabla muestra la amortización durante 24 períodos.
- Para cada período, se calcula el interés a pagar, el abono de capital, la cuota fija y el saldo de capital restante.
- Al final de la tabla, se presenta un total de intereses pagados y el saldo final del capital.

**Tabla de Amortización para PROYECTO EL ROSAL:**

- El proyecto tiene un saldo inicial de \$450,000.00.
- La tasa de interés utilizada es del 0.933% (0.00933 como decimal).
- La tabla muestra la amortización durante 24 períodos.
- Para cada período, se calcula el interés a pagar, el abono de capital, la cuota fija y el saldo de capital restante.
- Al final de la tabla, se presenta un total de intereses pagados y el saldo final del capital.

Estas tablas de amortización son útiles para comprender cómo se distribuyen los pagos en préstamos o financiamientos a lo largo del tiempo, mostrando cuánto se destina al pago de intereses y cuánto se utiliza para reducir el saldo del capital pendiente. Además, estas tablas ayudan a determinar cuándo se pagará por completo el préstamo.

Figura 46

Tabla de amortización

| CONSTRUCTORA PECADITO S.A.<br>TABLA DE AMORTIZACIÓN |                  |                 |            |               |
|---|------------------|-----------------|------------|---------------|
| N.º   | Cuota de interes | Cuota de paital | Pago       | Saldo         |
| 0   |                  |                 |            | \$ 943.000,00 |
| 1   | 52.808,00        | 216.845,44      | 269.653,44 | 726.154,56    |
| 2   | 40.664,66        | 228.988,78      | 269.653,44 | 497.165,78    |
| 3   | 27.841,28        | 241.812,16      | 269.653,44 | 255.353,62    |
| 4   | 14.299,80        | 255.353,64      | 269.653,44 | -0,02         |

**DATOS**

Capital \$ 943.000,00  
 Interes 11,20%  
 Periodo 4

Pago \$-269.653,44

**Libro diario**

La hoja de cálculo "LIBRO DIARIO" muestra registros de transacciones contables de Constructora Peadito S.A. en un formato de libro diario. Cada entrada incluye la fecha, un número de detalle (que actúa como referencia interna), una descripción de la transacción, cuentas auxiliares, subtotales de débito y crédito, y un parcial de la transacción.

Las transacciones reflejan los movimientos financieros de la empresa, incluyendo ingresos, gastos, préstamos y otros eventos financieros relevantes.

Figura 47

Libro diario

| CONSTRUTORA PECADITO S.A |                                 |               |               |               |                 |
|--------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| LIBRO DIARIO             |                                 |               |               |               |                 |
|                          |                                 |               |               |               | Folio.-1        |
|                          | DETALLE                         | AUXILIAR      | PARCIAL       | DEBE          | HABER           |
| 01/01/2011               | 1                               |               |               |               |                 |
|                          | BANCOS                          |               |               | \$ 45.882,85  |                 |
|                          | CUENTAS POR COBRAR              |               |               | \$ 350.000,00 |                 |
|                          | MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN      |               |               | \$ 857.200,00 |                 |
|                          | PROYECTO 14P                    |               | \$ 857.200,00 |               |                 |
|                          | TERRENO                         | \$ 700.000,00 |               |               |                 |
|                          | CEMENTO                         | \$ 6.700,00   |               |               |                 |
|                          | HIERRO                          | \$ 10.000,00  |               |               |                 |
|                          | AGREGADOS                       | \$ 10.000,00  |               |               |                 |
|                          | BLOQUES Y MANPUESTOS            | \$ 12.500,00  |               |               |                 |
|                          | MADERA PARA ENCOFRADO           | \$ 18.000,00  |               |               |                 |
|                          | MATERIAL PARA INST SANITARIAS   | \$ 13.000,00  |               |               |                 |
|                          | MATER INST.ELECTR Y TELEF       | \$ 12.000,00  |               |               |                 |
|                          | MATER AGUA POTABLE              | \$ 10.000,00  |               |               |                 |
|                          | SANTUARIO,GRIFERIA Y CERAMICA   | \$ 15.000,00  |               |               |                 |
|                          | PINTURA                         | \$ 10.000,00  |               |               |                 |
|                          | PUERTAS,MUEBLES Y VTANAS        | \$ 8.500,00   |               |               |                 |
|                          | SIST ELECT Y TELEFONICO         | \$ 5.000,00   |               |               |                 |
|                          | SIST AGUA POTABLE               | \$ 9.000,00   |               |               |                 |
|                          | SIST DE ALCANTARILLADO          | \$ 6.500,00   |               |               |                 |
|                          | EQUIPOS Y HERRAM                | \$ 8.000,00   |               |               |                 |
|                          | OTROS MATERIALES                | \$ 3.000,00   |               |               |                 |
|                          | PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO     |               |               | \$ 230.000,00 |                 |
|                          | CUENTAS POR PAGAR               |               |               |               | \$ 30.500,00    |
|                          | OBLIGACIONES FISCALES POR       |               |               |               | \$ 200.000,00   |
|                          | CAPITAL SOCIAL                  |               |               |               | \$ 1.252.582,85 |
|                          | V/R Estado de Situación Inicial |               |               |               |                 |
| 20/01/2021               | 2                               |               |               |               |                 |
|                          | BANCOS                          |               |               | \$ 943.000,00 |                 |
|                          | PRESTAMO BANCARIO               |               |               |               | \$ 943.000,00   |
|                          | Proyecto 14P                    |               | \$ 493.000,00 |               |                 |
|                          | Proyecto 4B                     |               | \$ 450.000,00 |               |                 |
|                          | V/R Préstamo Bancario           |               |               |               |                 |
| 02/02/2021               | 3                               |               |               |               |                 |
|                          | BANCOS                          |               |               | \$ 3.500,00   |                 |
|                          | ANTICIPO CLIENTES               |               |               |               | \$ 3.500,00     |
|                          | V/R Anticipo Sr. Rosero         |               |               |               |                 |
| 21/02/2021               | 4                               |               |               |               |                 |
|                          | BANCOS                          |               |               | \$ 18.500,00  |                 |
|                          | ANTICIPO CLIENTES               |               |               |               | \$ 18.500,00    |
|                          | V/R Anticipo Sr. Sarango        |               |               |               |                 |
| 25/02/2021               | 5                               |               |               |               |                 |
|                          | BANCOS                          |               |               | \$ 12.120,00  | \$ 0,00         |
|                          | ANTICIPO CLIENTES               |               |               |               | \$ 12.120,00    |
|                          | V/R Anticipo Sr. Almeida        |               |               |               |                 |
| 05/03/2021               | 6                               |               |               |               |                 |
|                          | MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN      |               |               | \$ 96.594,82  |                 |
|                          | PROYECTO 14P                    |               | \$ 47.074,61  |               |                 |
|                          | MOV DE TIERRAS                  | \$ 47.074,61  |               |               |                 |
|                          | PROYECTO 14b                    |               | \$ 49.520,21  |               |                 |
|                          | MOV DE TIERRAS                  | \$ 49.520,21  |               |               |                 |
|                          | 12% IVA PAGADO                  |               |               | \$ 11.591,38  |                 |

**Libros mayores**

La hoja de cálculo "LIBROS MAYORES" muestra el estado de cuentas de diferentes cuentas contables de la empresa Constructora Peadito S.A. Aquí tienes un resumen de las cuentas y sus saldos:

**BANCOS:**

- El saldo inicial era de \$45,882.85.
- Se realizaron múltiples transacciones de débito y crédito, lo que resultó en un saldo de \$1,293,252.85.

**CUENTAS POR COBRAR:**

- El saldo inicial era de \$350,000.00.
- Se registraron varios ingresos de clientes, pero también hubo retiros de fondos, lo que resultó en un saldo de \$1,080,624.31.

**MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN:**

- El saldo inicial era de \$857,200.00.
- Se realizaron compras de materiales, lo que resultó en un saldo de \$1,074,850.38.

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:**

- El saldo inicial era de \$230,000.00.
- No se registraron cambios en este saldo.

**CUENTAS POR PAGAR:**

- - El saldo inicial era de \$30,500.00.
- - Se realizaron varios pagos, pero también se registraron nuevos compromisos, lo que resultó en un saldo de \$212,628.54.

Este resumen proporciona una visión general de las cuentas contables y sus saldos en la hoja de cálculo "LIBROS MAYORES" de Constructora Pecadito S.A. Las transacciones indican los movimientos financieros y contables de la empresa a lo largo del tiempo.



que "DEUDOR" y "ACREEDOR" indican si el saldo de la cuenta es deudor (activo) o acreedor (pasivo).

3. Cuentas Destacadas: Las cuentas más destacadas incluyen "BANCOS," "CUENTAS POR COBRAR," "MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN," "OBLIGACIONES FISCALES POR PAGAR," "PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO," "CUENTAS POR PAGAR," "CAPITAL SOCIAL," "PRÉSTAMO BANCARIO," "ANTICIPO CLIENTES," "IMPUESTOS," "GASTOS," "CONSTRUCCIONES EN PROCESO," "FONDO DE GARANTÍA," "GASTOS ADMINISTRATIVOS," "IEES POR PAGAR," "ANTICIPO EMPLEADOS," "OBLIG. SOCIALES POR PAGAR," "GASTO VENTAS," "GASTO INTERESES EN PRÉSTAMO," "CONSTRUCCIONES TERMINADAS," "COSTO DE VENTA EL ALISAL," "INGRESOS EL ALISAL," "PROVISIÓN INGRESOS EL ROSAL," "INGRESOS PROYECTO EL ROSAL," "COSTO PROYECTO EL ROSAL," "PROVISIÓN COSTOS PROYECTO EL ROSAL," "ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO," y "INGRESO
4. IMPUESTO DIFERIDO."
5. TOTALES: Al final de la tabla se presentan los totales de las sumas de débito y crédito, así como los totales de los saldos deudores y acreedores. Esto permite verificar que la contabilidad esté en equilibrio, lo que significa que la suma de débitos es igual a la suma de créditos y que los activos sean iguales a los pasivos.

En resumen, el "Balance de Comprobación" proporciona una instantánea de la situación financiera de la empresa al final del año 2011, mostrando la distribución de los saldos en las diferentes cuentas contables. Es una herramienta fundamental para verificar la exactitud de los registros contables y garantizar que la empresa esté en equilibrio financiero.

Figura 49

## Balance de comprobación

| CONSTRUCTORA PECADITO S.A |                                    |                        |                        |                       |                       |
|---------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| BALANCE DE COMPROBACIÓN   |                                    |                        |                        |                       |                       |
| AL 31 DICIEMBRE 2011      |                                    |                        |                        |                       |                       |
| N°                        | NOMBRE DE LA CUENTA                | SUMAS                  |                        | SALDOS                |                       |
|                           |                                    | DEBE                   | HABER                  | DEUDOR                | ACREEDOR              |
| 1                         | BANCOS                             | \$1.293.252,85         | \$5.484.311,55         | -\$4.191.058,70       |                       |
| 2                         | CUENTAS POR COBRAR                 | \$847.050,00           | \$0,00                 | \$847.050,00          |                       |
| 3                         | MATERIALES DE CONSTRUCCION         | \$5.791.048,74         | \$1.074.850,38         | \$4.716.198,36        |                       |
|                           | OBLIGACIONES FISCALES POR PAGAR    | 0                      | \$200.000,00           |                       | \$200.000,00          |
| 4                         | PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPO          | \$235.000,00           | \$0,00                 | \$235.000,00          |                       |
| 5                         | CUENTAS POR PAGAR                  | \$0,00                 | \$30.500,00            |                       | \$30.500,00           |
| 6                         | CAPITAL SOCIAL                     | \$0,00                 | \$ 1.257.582,85        |                       | \$ 1.257.582,85       |
| 7                         | PRESTAMO BANCARIO                  | 0                      | \$943.000,00           |                       | \$943.000,00          |
| 8                         | ANTICIPO CLIENTES                  | \$217.950,00           | \$ 304.370,00          |                       | \$ 86.420,00          |
| 9                         | 2% RET FUENTE                      | 0                      | \$3.566,46             |                       | \$3.566,46            |
| 10                        | 70% RET IVA                        | \$0,00                 | \$ 14.979,12           |                       | \$ 14.979,12          |
| 11                        | 1% RET FUENTE                      | 0                      | \$48.372,54            |                       | \$48.372,54           |
| 12                        | 30% RET IVA                        | \$0,00                 | \$ 174.141,14          |                       | \$ 174.141,14         |
| 13                        | 12% IVA PAGADO                     | \$601.869,21           | 0                      | \$601.869,21          |                       |
| 14                        | CONSTRUCCIONES EN PROCESO          | \$1.209.687,54         | \$1.210.149,31         |                       | \$461,77              |
| 15                        | FONDO DE GARANTIA                  | \$0,00                 | \$4.086,40             |                       | \$4.086,40            |
| 16                        | GASTOS ADMINISTRATIVOS             | \$8.655,20             | \$0,00                 | \$8.655,20            |                       |
| 17                        | IEES POR PAGAR                     | \$0,00                 | \$1.663,33             |                       | \$1.663,33            |
| 18                        | ANTICIPO EMPLEADOS                 | \$0,00                 | \$ 1200,00             |                       | \$ 1200,00            |
| 19                        | OBLIG.SOCIALES POR PAGAR           | \$0,00                 | \$2.091,35             |                       | \$2.091,35            |
| 20                        | GASTO VENTAS                       | \$ 2.393,58            | \$0,00                 | \$ 2.393,58           |                       |
| 21                        | GASTO INTERESES EN PRESTAMO        | \$ 52.808,00           | \$0,00                 | \$ 52.808,00          |                       |
| 22                        | CONSTRUCCIONES TERMINADAS          | \$ 1.210.149,31        | \$665.582,12           | \$ 544.567,19         |                       |
| 23                        | COSTO DE VENTA EL ALISAL           | \$665.582,12           | \$0,00                 | \$665.582,12          |                       |
| 24                        | INGRESOS EL ALISAL                 | \$0,00                 | \$ 715.000,00          |                       | \$ 715.000,00         |
| 25                        | PROVISION INGRESOS EL ROSAL        | \$450.000,00           | \$0,00                 | \$450.000,00          |                       |
| 26                        | INGRESOS PROYECTO EL ROSAL         | \$0,00                 | \$450.000,00           |                       | \$450.000,00          |
| 27                        | COSTO PROYECTO EL ROSAL            | \$316.199,36           | \$0,00                 | \$316.199,36          |                       |
| 28                        | PROVISION COSTOS PROYECTO EL ROSAL | \$0,00                 | \$316.199,36           |                       | \$316.199,36          |
| 29                        | ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO           | \$13.717,62            | \$0,00                 | \$13.717,62           |                       |
| 30                        | INGRESO IMPUESTO DIFERIDO          | \$0,00                 | \$ 13.717,62           |                       | \$ 13.717,62          |
| <b>TOTALES</b>            |                                    | <b>\$12.915.363,52</b> | <b>\$12.915.363,52</b> | <b>\$4.262.981,93</b> | <b>\$4.262.981,93</b> |

**Estado de resultados**

El "Estado de Resultados" al 31 de diciembre de 2021 de Constructora Peadito S.A. es un informe financiero que presenta un resumen de los ingresos y gastos de la empresa durante el período contable.

**Figura 50***Estado de resultados*

| <b>CONSTRUCTORA PECADITO S.A.</b>   |   |
|---|---|
| <b>Estados de Resultado</b>   |   |
| <b>Al 31 de diciembre del 2021</b>  |   |
| <b>INGRESOS</b>   |   |
| (+) PROYECTO EL ALISAL  | \$ 715.000,00   |
| (-) COSTO PROYECTO  | \$665.582,12  |
| (+) PROYECTO EL ROSAL   | \$450.000,00  |
| (-) COSTO DEL PROYECTO  | \$316.199,36  |
| <b>OTROS INGRESOS</b>   |   |
| INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO   | \$ 13.717,62  |
| <b>(=)UTILIDAD DEL PROYECTO</b>   | <b>\$196.936,14</b>   |
| <b>(-)GASTOS OPERACIONALES</b>  |   |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS  | \$8.655,20  |
| SUELDOS Y SALARIOS  |   |
| SERVICIOS BASICOS   |   |
| SUMINISTROS DE OFICINA  |   |
| SUMINISTROS DE LIMPIEZA   |   |
| <b>(-)GASTOS DE VENTA</b>   | <b>\$ 2.393,58</b>  |
| SUELDOS Y SALARIOS  |   |
| <b>(-)GASTOS FINANCIEROS</b>  | <b>\$ 52.808,00</b>   |
| SERVICIOS BANCARIOS   |   |
| INTERESES EN PRESTAMOS  |   |
| <b>(=)UTILIDAD ANTE DE IMPUESTOS</b>  | <b>\$133.079,36</b>   |
| (-) 15% PARTICIPACION TRABAJADORES  | \$19.961,90   |
| (-) 25% IMPUESTO A LA RENTA   | \$33.269,84   |
| (-) 10% RESERVA LEGAL   | \$13.307,94   |
| <b>(=)UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>   | <b>\$66.539,68</b>  |
|  |  |
| <b>CONTADOR</b>   | <b>GERENTE GENERAL</b>  |

### **Estado de Situación Financiera**

El "Estado de Situación Financiera" al 31 de diciembre de 2021 de Constructora Peadito S.A. es un informe financiero que presenta una instantánea de la posición financiera de la empresa en un momento específico. Aquí tienes una descripción de la hoja:

1. Nombre de la Empresa y Fecha: La hoja comienza con el nombre de la empresa, "CONSTRUCTORA PECADITO S.A.", seguido de la denominación "Estados de Situación Financiera" y la fecha al 31 de diciembre de 2021.
2. Sección de Activos: En esta sección, se enumeran los activos de la empresa, que se dividen en dos categorías: "ACTIVOS CORRIENTES" y "ACTIVOS NO CORRIENTES".
  - **ACTIVOS CORRIENTES:** Representa los activos que se espera que se conviertan en efectivo o se utilicen en el corto plazo. Se desglosa de la siguiente manera:
    - **Efectivo y Equivalentes:** Incluye los saldos en bancos y efectivo, con un total de \$212,628.54.
    - **Cuentas y Documentos por Cobrar:** Incluye las cuentas por cobrar y los impuestos anticipados, con un total de \$847,050.00.
    - **Inventarios:** Representa el valor de los materiales de construcción y las construcciones terminadas en inventario, con un total de \$1,624,483.17.
    - **Activo Impuesto Diferido:** Indica el valor del impuesto diferido, que es de \$13,717.62.
    - **ACTIVOS NO CORRIENTES:** Representa los activos que se mantendrán en la empresa a largo plazo. En este caso, incluye "Propiedad, Planta y Equipo" con un valor de \$230,000.00.
3. Sección de Pasivos: En esta sección, se enumeran los pasivos de la empresa, que se dividen en dos categorías: "PASIVO CORRIENTE" y "PASIVO NO CORRIENTE".

- PASIVO CORRIENTE: Representa las obligaciones que deben pagarse en el corto plazo. Se desglosa de la siguiente manera:
  - Cuentas por Pagar: Incluye las cuentas pendientes de pago y las obligaciones fiscales por pagar, con un total de \$31,700.00.
  - Anticipo Empleados: Representa los anticipos otorgados a empleados, que suman \$1,200.00.
  - Obligaciones Sociales por Pagar: Incluye las obligaciones sociales por pagar y las retenciones de impuestos, con un total de \$3,609.96.
  - IEES por Pagar: Indica el valor pendiente de pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, que es de \$1,595.05.
  - PASIVO NO CORRIENTE: Representa las obligaciones a largo plazo. En este caso, incluye "Préstamo Bancario" y "Fondos de Garantía", con un total de \$947,086.40.
4. Sección de Patrimonio: En esta sección se muestra el patrimonio de la empresa, que está compuesto por "Capital" y la "Utilidad del ejercicio". El "Capital" es de \$1,252,582.85 y la "Utilidad del ejercicio" es de \$66,755.66.
5. Total Activos y Pasivos: Se proporciona el total de activos y el total de pasivos y patrimonio, que deben coincidir para que el balance esté equilibrado. En este caso, ambos totales son de \$3,024,030.91, lo que indica que la ecuación contable se cumple.

Este estado financiero brinda una visión general de los activos que posee la empresa, cómo está financiando sus operaciones y la cantidad de patrimonio que ha acumulado. Además, muestra la distribución de los activos entre corrientes y no corrientes, y los pasivos entre corrientes y no corrientes, lo que proporciona una idea de la solidez financiera de la empresa.



cuadrados), el costo por metro cuadrado de construcción y el costo total de construcción para cada casa.

2. Casas Vendidas (Paraíso del Sur MZ EL ALISAL - Diciembre 2021): Esta sección muestra las casas vendidas del proyecto "Paraíso del Sur MZ EL ALISAL" al final de diciembre de 2021. Al igual que en la sección anterior, se proporciona información detallada sobre el área de construcción, el costo por metro cuadrado de construcción y el costo total de construcción para cada casa vendida.
3. Mano de Obra: Se muestra un costo total de mano de obra de \$86,399.30.
4. Costos Indirectos: Indica un costo total de costos indirectos de \$1,123,750.01.
5. "Construcciones en Proceso": Se presenta un valor total de \$1,210,149.31 para las construcciones en proceso en el proyecto.
6. Construcción Casa M<sup>2</sup>: Indica el costo de construcción por metro cuadrado para las casas, que es de \$756.34.
7. Total M<sup>2</sup>: Muestra el área total de construcción en metros cuadrados para todas las casas, que suma 1,600.00 m<sup>2</sup>.
8. Costo M<sup>2</sup>: Indica el costo promedio por metro cuadrado de construcción, que es de \$756.34.
9. Costo Construcción: Muestra el costo total de construcción para todas las casas disponibles y vendidas, que es de \$60,507.47.
10. Precio de Venta: Indica el precio de venta de las casas disponibles, que es de \$65,000.00.
11. Total: Muestra el valor total de todas las casas disponibles y vendidas, así como los costos y el precio de venta. El total asciende a \$2,548,242.43.

Esta hoja es esencial para el seguimiento de las casas disponibles y vendidas en el proyecto, junto con sus costos asociados. Proporciona información valiosa para la gestión y la toma de decisiones relacionadas con el inventario de viviendas.

Figura 52

## Inventario

| INVENTARIO DE CASAS<br>DISPONIBLES DEL PROYECTO PARAISO DEL SUR MZ 14P<br>dic. 2021 |  |                   |                              |
|---|--|-------------------|------------------------------|
| CASAS   | AREA DE<br>CONSTR<br>UCCION<br>(m <sup>2</sup> ) | COSTO M2<br>CONST | COSTO DE<br>CONSTRUCCIO<br>N |
| CASA 1  | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 8  | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 9  | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 12   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 14   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 15   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 16   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 17   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 19   | 80,00  | \$756,34          | \$60.507,20                  |
|   |  |                   | <b>\$544.564,80</b>          |

| CASAS VENDIDAS<br>DEL PROYECTO PARAISO DEL SUR MZ 14P<br>dic. 2021 |  |                   |                              |
|--|--|-------------------|------------------------------|
| CASAS  | AREA DE<br>CONSTR<br>UCCION<br>(m <sup>2</sup> ) | COSTO M2<br>CONST | COSTO DE<br>CONSTRUCCI<br>ON |
| CASA 2   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 3   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 4   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 5   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 6   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 7   | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 10  | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 11  | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 13  | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 18  | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
| CASA 20  | 80   | \$756,34          | \$60.507,20                  |
|  |  |                   | <b>\$665.579,20</b>          |

|                           |                |
|---------------------------|----------------|
| MANO DE OBRA              | \$86.399,30    |
| COSTOS INDIRECTOS         | \$1.123.750,01 |
| CONSTRUCCIONES EN PROCESO | \$1.210.149,31 |
| CONSTRUCCIÓN CASA M2      | \$80,00        |
| TOTAL M2                  | \$1.600,00     |
| COSTO M2                  | \$756,34       |
| COSTO CONSTRUCCIÓN        | \$60.507,47    |
| PRECIO DE VENTA           | \$65.000,00    |
| <b>\$2.548.242,43</b>     |                |

**% de Avance**

La hoja titulada "% DE AVANCE" proporciona una visión general del progreso de dos proyectos, "Proyecto EL ALISAL" y "Proyecto EL ROSAL", en términos de ingresos, costos y utilidad, en comparación con sus presupuestos. Aquí está una descripción de la hoja:

**Proyecto EL ALISAL:**

- Presupuesto de Ingresos: Establece un presupuesto de ingresos de \$1,300,000.00 para el proyecto EL ALISAL.
- Ingresos Ejecutados: Muestra los ingresos reales ejecutados hasta el momento, que ascienden a \$715,000.00.
- % Grado de Avance de Ingresos: Indica el porcentaje de avance en términos de ingresos, que es del 100%.

- Presupuesto de Costos Directos: Establece un presupuesto de costos directos de \$580,000.00 para el proyecto EL ALISAL.
- Costos Directos Ejecutados: Muestra los costos directos reales ejecutados hasta el momento, que son de \$500,000.00.
- Presupuesto de Costos Indirectos: Establece un presupuesto de costos indirectos de \$100,000.00 para el proyecto EL ALISAL.
- Costos Indirectos Ejecutados: Muestra los costos indirectos reales ejecutados hasta el momento, que son de \$180,000.00.
- Presupuesto de Utilidad: Establece un presupuesto de utilidad de \$620,000.00 para el proyecto EL ALISAL.
- Utilidad Ejecutada: Muestra la utilidad real ejecutada hasta el momento, que es de \$35,000.00.

**Proyecto EL ROSAL:**

- Presupuesto de Ingresos: Establece un presupuesto de ingresos de \$1,300,000.00 para el proyecto EL ROSAL.
- Ingresos Ejecutados: Muestra los ingresos reales ejecutados hasta el momento, que ascienden a \$450,000.00.
- % Grado de Avance de Ingresos: Indica el porcentaje de avance en términos de ingresos, que es del 30%.
- Presupuesto de Costos Directos: Establece un presupuesto de costos directos de \$600,000.00 para el proyecto EL ROSAL.
- Costos Directos Ejecutados: Muestra los costos directos reales ejecutados hasta el momento, que son de \$49,520.21.

- Presupuesto de Costos Indirectos: Establece un presupuesto de costos indirectos de \$400,000.00 para el proyecto EL ROSAL.
- Costos Indirectos Ejecutados: Muestra los costos indirectos reales ejecutados hasta el momento, que son de \$266,679.15.

La hoja también menciona la "Aplicación de la NIC 11 párrafo 11 y 16 Ingresos y Costos Ordinarios", lo que sugiere que se están siguiendo las normas de contabilidad internacional (NIC 11) para el reconocimiento de ingresos y costos relacionados con contratos de construcción.

Esta hoja proporciona una instantánea del estado actual de los dos proyectos en términos de ingresos, costos y utilidad, y evalúa su progreso en comparación con los presupuestos establecidos. Esto es útil para el seguimiento financiero y la gestión de proyectos en la empresa.

**Figura 53**

*% de Avance*

| PROYECTO EL ALISAL |              |                 |               |               |                   |
|--------------------|--------------|-----------------|---------------|---------------|-------------------|
| PRESUPUESTO        |              |                 | EJECUTADO     |               | % GRADO DE AVANCE |
| INGRESOS           |              | \$1.300.000,00  |               | \$715.000,00  | 100%              |
| COSTOS             |              | \$680.000,00    |               | \$680.000,00  | 100%              |
| DIRECTOS           | \$580.000,00 |                 | \$ 500.000,00 |               |                   |
| INDIRECTOS         | \$100.000,00 |                 | \$ 180.000,00 |               |                   |
| UTILIDAD           |              | \$620.000,00    |               | \$35.000,00   |                   |
| PROYECTO EL ROSAL  |              |                 |               |               |                   |
| PRESUPUESTO        |              |                 | EJECUTADO     |               | % GRADO DE AVANCE |
| INGRESOS           |              | \$ 1.300.000,00 |               | \$ 450.000,00 | 30%               |
| COSTOS             |              | \$1.000.000,00  |               | \$316.199,36  | 30%               |
| DIRECTOS           | \$600.000,00 |                 | \$49.520,21   |               |                   |
| INDIRECTOS         | \$400.000,00 |                 | \$266.679,15  |               |                   |

### **Conciliación tributaria**

La hoja titulada "CONCILIACIÓN TRIBUTARIA" proporciona una visión detallada de los cálculos relacionados con los impuestos y las reservas legales en Constructora PECADITO S.A. Aquí está una descripción de la hoja:

La hoja comienza con una sección titulada "PARA CÁLCULO DE 15% TRABAJADORES". En esta sección se realiza el cálculo de la base para el cálculo del 15% de participación de los trabajadores sobre la utilidad contable de la empresa. Los pasos son los siguientes:

1. Utilidad Contable: Muestra la utilidad contable de la empresa, que es de \$133,511.32.
2. Ingreso por Impuesto Diferido: Resta el ingreso por impuesto diferido de la utilidad contable. En este caso, es de \$13,717.62.
3. Base para Cálculo de 15%: Resultado después de restar el ingreso por impuesto diferido de la utilidad contable, que es de \$119,793.70.
4. 15% Participación Trabajadores: Calcula el 15% de la base para el cálculo, que es de \$17,969.06.

La siguiente sección se titula "PARA DETERMINAR BASE IMPONIBLE" y está relacionada con el cálculo de la base imponible para impuesto a la renta. Los pasos son los siguientes:

1. Utilidad Contable: Muestra la utilidad contable de la empresa, que es de \$119,793.70.
2. 15% Trabajadores: Resta el 15% de participación de trabajadores, que es de \$(17,969.06) (un valor negativo indica una deducción).
3. BASE IMPONIBLE: Resultado después de restar la participación de trabajadores de la utilidad contable, que es de \$137,762.76.

La última sección se titula "DETERMINACIÓN DE 10% RESERVA LEGAL" y se refiere al cálculo de la base para la reserva legal, que es una obligación legal en algunas jurisdicciones. Los pasos son los siguientes:

1. Utilidad Líquida: Muestra la utilidad líquida de la empresa, que es de \$119,793.70.
2. Impuesto a la Renta: Resta el impuesto a la renta de la utilidad líquida, que es de \$29,948.43.
3. Participación Trabajadores: Resta la participación de trabajadores, que es de \$17,969.06.
4. Base para Reserva Legal: Resultado después de restar el impuesto a la renta y la participación de trabajadores de la utilidad líquida, que es de \$71,876.22.
5. 10% Reserva Legal: Calcula el 10% de la base para la reserva legal, que es de \$7,187.62.

La última sección, "APLICACIÓN DE UTILIDAD", muestra cómo se distribuye la utilidad contable después de deducir la participación de trabajadores, impuestos y reserva legal.

**Figura 54**

*Conciliación tributaria*

| <b>CONSTRUCTORA PECADITO S.A.<br/>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA</b> |                      |
|---|----------------------|
| <b><u>PARA CALCULO DE 15% TRABAJADORES</u></b>                | \$ 133.079,36        |
| (-) Ingreso por impuesto diferido                             | \$ 13.717,62         |
| <b>Base para calculo de 15%</b>                               | <b>\$ 119.361,74</b> |
| (-)15% Participacion trabajadores                             | <b>\$ 17.904,26</b>  |
| <b><u>PARA DETERMINAR BASE IMPONIBLE</u></b>                  | \$ 119.361,74        |
| (-) 15% Trabajadores  | \$ (17.904,26)       |
| <b>BASE IMPONIBLE</b>   | <b>\$ 137.266,01</b> |
| <b><u>DETERMINACION DE 10% RESERVA LEGAL</u></b>              | \$ 119.361,74        |
| (-) Impuesto a la renta                                       | \$ 29.840,44         |
| (-) Participacion trabajadores                                | \$ 17.904,26         |
| <b>Base para Resva Legal</b>                                  | <b>\$ 71.617,05</b>  |
| <b>10% Reserva Legal</b>                                      | <b>\$ 7.161,70</b>   |
| <b><u>APLICACIÓN DE UTILIDAD</u></b>                          | \$ 133.079,36        |
| (-) Participacion trabajadores                                | \$ (17.904,26)       |
| (-) Impuestos   | \$ (29.840,44)       |
| (-) 10% Reserva Legal   | \$ (7.161,70)        |

## Capítulo VI

### Conclusiones y recomendaciones

#### Conclusiones

- Las actividades desarrolladas en los procesos de construcción, como diseño, desarrollo y viabilidad en obras tanto públicas como privadas, permiten la generación de transacciones cuya particularidad conlleva a la distribución de ingresos y egresos por avance de obra.
- Enmarcado en la base conceptual de la sección 23 de NIIF para pymes, garantiza la aplicación de políticas, estimaciones y errores al inicio y termino de un contrato en uno o varios periodos fiscales, a la vez permite identificar su medición inicial y posterior aplicando el método de porcentaje de terminación ya sea por su costo, avance o proporción física sin embargo en la gran mayoría del sector objeto de estudio se reconoce al final del contrato por falta de herramientas que permitan establecer sus precios en el transcurso de la obra.
- La medición de los ingresos en su gran mayoría se encuentra afectadas por la incertidumbre en el mercado (política económica, indicadores y riesgo país), dependientes de consecuencias futuras de hechos presentes, es ahí donde intervienen las estimaciones contables afectando el valor correspondiente a las cuentas de ingresos.
- La importancia del porcentaje de avance para cumplir un contrato se debe medir con fiabilidad ejecutando tres aristas importantes: el porcentaje del costo ejecutado con el costo total estimado, la inspección del trabajo culminado y por último la parte física del contrato total ejecutado de igual manera lo que nos e espera recuperar se debe reconocer como perdida según lo manifiesta NIC 37 (Provisiones, pasivos contingentes, activos contingentes).

## Recomendaciones

- Una metodología adecuada de medición, la NIC 11 en el párrafo 30 manifiesta los métodos de medición de los ingresos, por ejemplo: para el cliente que tiene un contrato de margen sobre costo, le interesará que los costos que deben reembolsar sean los correctos, lo más probable será que realice controles a los trabajos ejecutados.
- En las empresas constructoras que utilicen el método de “obra terminada” donde se presentan diferencias temporarias realicen bajo la aplicación de la NIC 12 Impuesto a las ganancias y del correspondiente pasivo diferido originado por la existencia de una base fiscal diferente a la de los registros contables.
- Las empresas constructoras controlen al 100% los costos de obras dentro de los contratos, en la asignación de recursos, tipos de materiales entre otros, ya que dichos costos no son reales por lo tanto la utilidad o pérdida que se obtiene es relativa.
- En todas las certificaciones se deben aplicar las retenciones de garantía, revisiones de precio y las otras cláusulas contractuales que hubiera. Donde la empresa debe confeccionar una o varias certificaciones de garantía por el importe de las cantidades retenidas.

## Bibliografía

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2009). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades .

Marulanda Echeverry, C., López Trujillo, M., & Castellanos Galeano, J. (2016). La cultura organizacional y su influencia en las buenas prácticas para la gestión del conocimiento en las Pymes de Colombia. *Universidad Eafit*(29).

Yagual Velástegui, A., Lopez Franco, M., Sánchez León, L., & Narváz Cumbicos, J. (2018). La contribución del sector de la construcción sobre el producto interno bruto PIB en Ecuador. *Revista Lasallista de Investigación, vol. 15*(2), 286-299. <https://www.redalyc.org/journal/695/69559233023/html/>

Agostinho, A., González, I., & Torres, I. (2019). Distribución de utilidades en condiciones de inflación para las medianas empresas en Mozambique. *Revista Retos de la Dirección, 13*(1), 131 - 144.

American Institute of CPAs. (2019). *Audit and Accounting Guide: Auditing Derivative Instruments, Hedging Activities, and Investments in Securities*.

Arango López, ,, & Valbuena Navarrete, D. (2018). *Análisis comparativo de la implementación de las normas internacionales de información financiera : Colombia vs México*.  
[http://repository.icesi.edu.co/biblioteca\\_digital/handle/10906/83866](http://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/handle/10906/83866)

Aznar Belber, J., Cayo Araya, T., & Cevallos Varela, D. (2016). *Valoración de empresas*. Ardiles.

BANK OF CHINA, AGENCIA EN CHILE. (2019-2020). *Estados de Situación Financiera*.

Bernal , C. (2010). *Metodología de la Investigación* . PEARSON EDUCACIÓN.

Cabrera De Palacio, M. (s.f.). EL RETO DE LA PRÁCTICA CONTABLE EN LAS EMPRESAS PYMES DE LATINOAMERICA. *Revista Colombiana de Contabilidad*.

Carranco Gudiño, R. (2012). LA APORTACIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES) EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA. *Revista EKOS*.

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/03/14CA201702.pdf>

Castillo Calderón, A. (2013). *Contabilidad Avanzada*. Limusa.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (s.f.). *Estudio Económico de América Latina* 2018. 17.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). *Estudio Económico de América Latina y*. Naciones Unidas, Santiago.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (2018). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMEs)*.

Díaz Muñoz, D., Arias Figueroa, R., & TinajeroJiménez, M. (2023). UN ANÁLISIS EN EL CONTEXTO DE PANDEMIA POR COVID-19. *Kairos*, 6(11).

<https://kairos.unach.edu.ec/index.php/kairos/article/view/315>

Espinoza, R. (2020). *Normas internacionales de información financiera NIIF*. Mexico.

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. (2018).

*“LAS TENDENCIAS EN CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL: VISIÓN DE IBERO-AMÉRICA”*.

Printed in Ecuador.

Freeman, R. E., et , R. (2012). Tensiones en la sostenibilidad corporativa: hacia un marco integrador.

*Revista de ética empresarial*, 108(3), 297-313.

Gonzabay, G. (2022). *Gestión de Activos y Mantenimiento*. Techne.

González Quinde, R. (Octubre de 2020). *Estimación contable de depreciación según normativa en elemento de propiedad*.

- Junquera, B. (2019). Cambios contables y política contable: divulgación de las empresas españolas. *Revista Española de Finanzas y Contabilidad. Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 48(1), 37-57.
- LEY ORGANICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTRATATCIÒN PÙBLICA . (21 de Agosto de Ultima modificación 2018). Ecuador.
- Mantilla Falcón, M., Tobar Vasco, G., Arias Pérez, M., & Ríos Urrutia, G. (2018). Competencias del contador-auditor en el perfil de egreso. *Licencia Creative Commons Atribución*, 21(37), 90-117.
- Mendoza Crespo, J. (2009 ). Deteccìon del fraude en una Auditoria de Estados Financieros. *Perspectivas*(24), 227-242.
- Mero Velez, J. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *FIPCAEC* , 3(8), 88.102.
- Nava Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*. [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)
- Navarrete Zambrano, C., López Pérez, P., Núñez Liberio, R., & Proaño González, E. (2022). Impacto de aplicación de las NIIF para pymes en las. *Visionario Digital*, 6(2), 70-88.
- Public Company Accounting Oversight Board. (2018). *Auditing Accounting Estimates, Including Fair Value Measurements*.
- Pública, C. T. (s.f.). *Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y Medianas Entidades (NIF para las PyMes*. <http://www.ctcp.gov.co/normatividad/nlif/>
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (2019). Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en la Prestación de Servicios Financieros.

## Anexos