



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**Estimaciones Contables factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector comercial en la provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022.**

Segovia Minchala, Joselyn Estefania y Terán Punguil, Jessica Gabriela

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 Licenciada en Contabilidad y Auditoría

Ing. Chango Galarza, Mariela Cristina

25 de agosto del 2023

Latacunga

### Reporte de verificación de contenidos



Tesis Segovia y Terán\_Sector comerci...

#### Scan details

Scan time: August 24th, 2023 at 15:55 UTC  
Total Pages: 111  
Total Words: 27738

#### Plagiarism Detection



#### AI Content Detection



Ing. Chango Galarza Mariela Cristina Msc  
C. C: 180340649-3



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

**Carrera de Licenciatura en Finanzas 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 comercial en la provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022."** fue realizado por los señores **Segovia Minchala, Joselyn Estefania y Terán Punguil, Jessica Gabriela** ; 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 Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio**

**Carrera de Licenciatura en Finanzas y Auditoría**

**Responsabilidad de Autoría**

Nosotros, **Segovia Minchala, Joselyn Estefania y Terán Punguil, Jessica Gabriela** con cédulas de ciudadanía N° 1753038395 y N° 0504301714, 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 comercial 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**

**Segovia Minchala, Joselyn Estefania**

C.C: 1753038395

**Terán Punguil, Jessica Gabriela**

C.C: 0504301714



**Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio**  
**Carrera de Licenciatura en Finanzas y Auditoría**

**Autorización de Publicación**

Nosotros, **Segovia Minchala, Joselyn Estefania y Terán Punguil, Jessica Gabriela** con cédulas de ciudadanía N° 1753038395 y N° 0504301714, 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 comercial 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**

**Segovia Minchala, Joselyn Estefania**  
C.C: 1753038395

**Terán Punguil, Jessica Gabriela**  
C.C: 0504301714

## **Dedicatoria**

El presente proyecto está dedicado especialmente a Dios por brindarme la sabiduría necesaria para poder tomar las decisiones correctas que me han permitido llegar al último escalón de una de las etapas más importantes de mi vida que es obtener mi título universitario.

A mi madre Adriana Segovia por enseñarme que la educación es lo más importante que me puede brindar, por ser mi mejor amiga en esta etapa de aprendizaje, por enseñarme que a pesar de las adversidades uno siempre tiene que salir a delante.

A mis abuelitos Luis Segovia y Rosa Minchala por ser el motor fundamenta para que pueda cumplir con éxito esta etapa.

A mi hermano David Segovia por ser mi compañero y brindarme un consejo siempre que lo necesite.

A mis tíos Bolívar Segovia y Christian Segovia por enseñarme a no desistir en mis metas.

A hermano Jhosue Miranda por ser el pequeño empujón en mi vida para que pueda cumplir todas mis metas.

A mi mejor amigo Marco Coque por brindarme su amistad en esta etapa universitaria por hacer que este proceso sea una bonita experiencia que siempre llevare como el uno de los mejores recuerdos de mi vida.

***Joselyn Estefania Segovia Minchala***

## **Agradecimiento**

Agradezco en primera instancia a Dios por ser motor fundamental en la etapa universitaria por brindarme la salud y sabiduría para poder alcanzar mis objetivos.

Agradezco a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga, a la carrera de Contabilidad y Auditoría y los docentes que forman parte de esta noble institución por brindarme cada uno de sus conocimientos y experiencias a lo largo de mi carrera profesional.

Agradezco a mi madre Adriana Segovia por confiar en mí y por alegrarse conmigo por cada semestre aprobado, por enseñarme a cumplir mis objetivos y por formarme como una mujer responsable, respetuosa humilde y trabajadora.

Agradezco a mis abuelitos Luis Segovia y Rosa Minchala por estar conmigo desde el primer día y estar pendiente a que no me falte nada estando lejos de casa.

Agradezco a mi hermano David Segovia por ser mi compañero y en esta etapa en especial por cuidarme en todo momento.

Agradezco a mis tíos Bolívar Segovia y Christian Segovia brindarme su apoyo.

Agradezco a mi tutora académica Ing. Mariela Chango por compartir su conocimiento en el progreso de esta investigación y por estar al tanto de que se culmine con éxito.

Agradezco a mi compañera de tesis Gabriela Terán por brindarme su apoyo, amistad y conocimiento para que podamos cumplir nuestro objetivo

***Joselyn Estefania Segovia Minchala***

## **Dedicatoria**

Dedico el presente proyecto de tesis con mucho afecto a mis padres, quienes con su ejemplo me enseñaron valores primordiales que me servirán para toda mi vida, por la ayuda y apoyo constante siendo mi motivación principal para nunca rendirme y siempre enfocarme en cumplir mis objetivos, este trabajo es por y para ustedes.

A mis hermanos por siempre confiar en mí, y ser una fuente de apoyo en todas las etapas de mi vida, a mi abuelita por estar conmigo animándome y estar pendiente siempre, esta nueva meta es gracias a ustedes.

***Jessica Gabriela Terán Punguil***



## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi agradecimiento a Dios por bendecirme, guiarme en todas las etapas de mi vida y ser mi fortaleza en aquellos momentos difíciles.

A mis padres por su gran amor, dedicación, apoyo y por la comprensión en cada una de mis decisiones, gracias por inculcarme valores que me han ayudado a ser una gran persona, por enseñarme a luchar por mis sueños los mismos que se lleguen a cristalizar, gracias padres por nunca dejarme sola y ser una mujer muy fuerte mil gracias.

A mis hermanos por ser mi apoyo incondicional, por cuidarme y siempre alegrar mis días, abuelita, primas y amigas/os por llenarme de consejos y siempre confiar en mí, gracias por todo su soporte.

A Adrián por ser una parte fundamental en mi vida, y por estar pendiente de esta travesía.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga por permitirme concluir con una etapa de mi vida, a los docentes de la carrera de Contabilidad y Auditoría por su dedicación y por haberme impartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de mi carrera profesional.

A mi compañera de tesis, gracias por el apoyo, amistad por culminar este proyecto

Finalmente, de manera especial, a la Ing. Mariela Chango tutora de nuestro proyecto, quien ha guiado con su paciencia y rectitud como docente.

***Jessica Gabriela Terán Punguil***

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula .....	1
Reporte de verificación de contenidos.....	2
Certificación .....	3
Responsabilidad de Autoría.....	4
Autorización de Publicación .....	5
Dedicatoria .....	6
Agradecimiento.....	7
Dedicatoria .....	8
Agradecimiento.....	9
Resumen.....	22
Abstract .....	23
Capítulo I: Problema de Investigación .....	24
Antecedentes.....	24
Planteamiento del problema.....	28
<i>Macro contextualización</i> .....	28
<i>Meso contextualización</i> .....	31
<i>Micro contextualización</i> .....	33
Árbol de problemas .....	35
Análisis crítico .....	36
Formulación del problema.....	37
Justificación e importancia.....	38

Sistema de Objetivos .....	39
<i>Objetivo General</i> .....	39
<i>Objetivos Específicos</i> .....	39
Metas .....	39
Hipótesis .....	40
Variables de investigación .....	40
Operacionalización de variables .....	42
Capítulo II: Marco Teórico .....	45
Base Teórica .....	45
Base Conceptual .....	52
<i>Información Financiera</i> .....	52
<i>Usuarios de Información Financiera</i> .....	53
<i>Aspectos Cualitativos de EEFF en el sector comercial</i> .....	53
<i>Análisis Financiero</i> .....	54
<i>Análisis Económico</i> .....	55
<i>Estados Financieros</i> .....	57
<i>Elementos básicos de Estados Financieros</i> .....	58
<i>Estado de Situación Financiera</i> .....	59
<i>Estado de Resultados</i> .....	60
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i> .....	61
<i>Estado de Flujo de Efectivo</i> .....	62
<i>Actividades de operación</i> .....	62
<i>Actividades de inversión</i> .....	64

<i>Actividades de financiamiento</i> .....	65
<i>Sección 10 “Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores”</i>	65
<i>Sección 13 “Inventarios”</i> .....	66
<i>Sección 17 “Propiedad, planta y equipo”</i> .....	67
<i>Sección 21 “Provisiones y contingencias”</i> .....	68
<i>Sección 28 “Beneficios de los empleados”</i> .....	69
<i>Sección 29 “Impuesto a la ganancia”</i> .....	70
Base Legal .....	72
Capítulo III: Metodología .....	84
Enfoque de la investigación .....	84
<i>Enfoque cuantitativo</i> .....	84
<i>Enfoque cualitativo</i> .....	84
Modalidad Básica de investigación.....	85
<i>Según su fuente de datos</i> .....	85
Tipos de investigación.....	86
<i>Según su alcance</i> .....	86
<i>Según el diseño</i> .....	86
Población y muestra .....	87
Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos .....	91
<i>Fuentes de información</i> .....	91
<i>Técnicas de recolección de información</i> .....	92
<i>Herramientas</i> .....	93
Capítulo IV: Resultado de la investigación .....	95

Resultados de Hallazgos .....	116
Análisis de Hallazgos.....	120
Comprobación de hipótesis.....	121
Capítulo V: Propuesta.....	125
Antecedentes.....	125
Objetivos de la propuesta .....	126
<i>Objetivo general</i> .....	126
<i>Objetivo específico</i> .....	126
<i>Ventajas</i> .....	126
<i>Desventajas</i> .....	127
<i>Cuentas a examinar</i> .....	128
Base conceptual para el contribuyente Sector Comercial .....	129
<i>Definición de Inventario para el Sector Comercial</i> .....	129
<i>Medición Inicial de Inventarios Sector Comercial</i> .....	129
<i>Costo de Inventarios Sector Comercial</i> .....	130
<i>Costo de adquisición Sector Comercial</i> .....	130
<i>Fórmula del cálculo del costo</i> .....	130
<i>Deterioro del valor de los Inventarios</i> .....	131
<i>Valor Neto Realizable (VNR)</i> .....	131
<i>Costo no recuperable</i> .....	132
<i>Estimaciones en Inventarios</i> .....	132
<i>Valor razonable de Inventario</i> .....	133
<i>Técnicas de medición del costo</i> .....	133

<i>Costo estándar y venta al detalle</i> .....	134
<i>Costeo promedio (Kardex)</i> .....	134
<i>Método ponderado</i> .....	135
<i>Método FIFO</i> .....	135
<i>Impuesto Diferido</i> .....	136
<i>Ley de Régimen Tributario Interior y Reglamento</i> .....	137
<b>Caso práctico sector comercial</b> .....	138
<b>Capítulo VI: Conclusiones y recomendaciones</b> .....	158
<b>Conclusiones</b> .....	158
<b>Recomendaciones</b> .....	160
<b>Bibliografía</b> .....	162
<b>Anexos</b> .....	169

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Países que aplican NIIF para PyMEs .....	29
<b>Figura 2</b> Tipos de Estimaciones .....	31
<b>Figura 3</b> Árbol de problemas .....	35
<b>Figura 4</b> Variable dependiente e independiente .....	41
<b>Figura 5</b> Categorías fundamentales .....	44
<b>Figura 6</b> Teoría positiva de contabilidad .....	52
<b>Figura 7</b> Usuarios de Información Financieros .....	53
<b>Figura 8</b> Características cualitativas.....	54
<b>Figura 9</b> Objetivos del Estado de Resultados.....	60
<b>Figura 10</b> Términos y aplicación Sección 10 .....	66
<b>Figura 11</b> Términos y aplicación Sección 13 .....	67
<b>Figura 12</b> Términos y aplicación Sección 17 .....	68
<b>Figura 13</b> Términos y aplicación Sección 21 .....	69
<b>Figura 14</b> Términos y aplicación Sección 28 .....	70
<b>Figura 15</b> Términos y aplicación Sección 29 .....	71
<b>Figura 16</b> Pasos para realizar una importación .....	80
<b>Figura 17</b> Ubicación de la empresa .....	95
<b>Figura 18</b> Actividad Económica .....	96
<b>Figura 19</b> Legalmente constituida.....	97
<b>Figura 20</b> ¿Cuenta con algún software para realizar el proceso contable de su empresa?98	
<b>Figura 21</b> ¿Considera importante la presentación de Estados Financieros para la toma de decisiones de los usuarios? .....	99
<b>Figura 22</b> ¿Qué características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización? .....	100
<b>Figura 23</b> ¿Qué tipos de indicadores aplica para la presentación de Estados Financieros? .....	101

<b>Figura 24</b>	<i>¿Conoce qué es una política contable y la aplicación de estimaciones contables? .....</i>	102
<b>Figura 25</b>	<i>¿Usted aplica estimaciones contables en su empresa? .....</i>	103
<b>Figura 26</b>	<i>¿Con qué frecuencia se realiza el levantamiento de políticas y estimaciones contables basada en las reformas fiscales?.....</i>	104
<b>Figura 27</b>	<i>¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?.....</i>	105
<b>Figura 28</b>	<i>¿En qué cuentas se han aplicado las estimaciones contables? .....</i>	106
<b>Figura 29</b>	<i>¿Qué tipos de estimaciones contables se han aplicado en las cuentas contables? .....</i>	108
<b>Figura 30</b>	<i>El deterioro de los inventarios que se da por daños, obsolescencia o disminución de precio de venta en el mercado, lo reconoce como una provisión por deterioro de valor? .....</i>	109
<b>Figura 31</b>	<i>¿Bajo su experiencia que factores toma en cuenta la organización, como política para determinar la vida útil de un activo?.....</i>	110
<b>Figura 32</b>	<i>¿Qué método de depreciación utiliza para los Activos Fijos? .....</i>	111
<b>Figura 33</b>	<i>¿Al presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs las estimaciones contables permiten cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos de forma más fiable? .....</i>	112
<b>Figura 34</b>	<i>¿En los últimos tres periodos fiscales, la empresa ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias? ¿Si la respuesta es Si señale que tipos de impuestos se generaron?.....</i>	114
<b>Figura 35</b>	<i>¿Basados en la sección 10 de NIIF para PyMEs, que características son importantes al momento de aplicar políticas contables, estimaciones y errores? .....</i>	115
<b>Figura 36</b>	<i>¿Se ha revaluado en los últimos tres años los Estados Financieros al momento de establecer la medición posterior de las cuentas contables? .....</i>	116
<b>Figura 37</b>	<i>Rango de aceptación .....</i>	123



<b>Figura 38</b>	<i>Determinación del valor del inventario</i> .....	130
<b>Figura 39</b>	<i>Estimaciones en Inventarios</i> .....	132
<b>Figura 40</b>	<i>Tarjeta Kardex</i> .....	135
<b>Figura 41</b>	<i>Pasos para el cálculo de impuesto diferido</i> .....	137
<b>Figura 42</b>	<i>Portada Macro</i> .....	138
<b>Figura 43</b>	<i>Índice Macro</i> .....	138
<b>Figura 44</b>	<i>Datos del proceso contable</i> .....	139
<b>Figura 45</b>	<i>Medición Inicial Lavadora LG</i> .....	140
<b>Figura 46</b>	<i>Medición Inicial Lavadora Mabe</i> .....	140
<b>Figura 47</b>	<i>Medición Inicial Lavadora Whirlpool</i> .....	141
<b>Figura 48</b>	<i>Medición Inicial Lavadora Samsung</i> .....	141
<b>Figura 49</b>	<i>Kardex Lavadora LG</i> .....	142
<b>Figura 50</b>	<i>Kardex Lavadora Mabe</i> .....	142
<b>Figura 51</b>	<i>Kardex Lavadora Whirlpool</i> .....	142
<b>Figura 52</b>	<i>Kardex Lavadora Samsung</i> .....	143
<b>Figura 53</b>	<i>Libro Diario</i> .....	144
<b>Figura 54</b>	<i>Rol de pagos</i> .....	145
<b>Figura 55</b>	<i>Provisiones a empleados</i> .....	145
<b>Figura 56</b>	<i>Libro Mayor</i> .....	146
<b>Figura 57</b>	<i>Balance de Comprobación</i> .....	147
<b>Figura 58</b>	<i>Estados de Resultados</i> .....	148
<b>Figura 59</b>	<i>Estado de Situación Financiera</i> .....	149
<b>Figura 60</b>	<i>Valor Neto de Realización</i> .....	150
<b>Figura 61</b>	<i>Rotación de inventario</i> .....	151
<b>Figura 62</b>	<i>Ajustes</i> .....	152
<b>Figura 63</b>	<i>Balance de Comprobación Ajustado</i> .....	154
<b>Figura 64</b>	<i>Estado de Resultados Ajustado</i> .....	155
<b>Figura 65</b>	<i>Estado de Situación Financiera Ajustado</i> .....	156

<b>Figura 66</b> <i>Formulario 101</i> .....	156
<b>Figura 67</b> <i>Notas a los Estados Financieros</i> .....	157

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	<i>Características de Estados Financieros</i> .....	25
<b>Tabla 2</b>	<i>NIIF para las PyMes Presentación de Estados Financieros</i> .....	26
<b>Tabla 3</b>	<i>Países por continentes que aplican NIIF completas y NIIF para PyMEs</i> .....	29
<b>Tabla 4</b>	<i>Tipos de Estimaciones</i> .....	30
<b>Tabla 5</b>	<i>Entidades Controladoras de cada país</i> .....	32
<b>Tabla 6</b>	<i>Número de empresas según su tamaño</i> .....	34
<b>Tabla 7</b>	<i>Operacionalización de la variable independiente</i> .....	42
<b>Tabla 8</b>	<i>Operacionalización de la variable dependiente</i> .....	43
<b>Tabla 9</b>	<i>Contribuyentes activos del sector comercial</i> .....	88
<b>Tabla 10</b>	<i>Tipos de empresas del sector comercial</i> .....	88
<b>Tabla 11</b>	<i>Índice de correlación de Pearson</i> .....	94
<b>Tabla 12</b>	<i>Ubicación de la empresa</i> .....	95
<b>Tabla 13</b>	<i>Actividad Económica</i> .....	96
<b>Tabla 14</b>	<i>Legalmente constituida</i> .....	97
<b>Tabla 15</b>	<i>¿Cuenta con algún software para realizar el proceso contable de su empresa?..</i>	98
<b>Tabla 16</b>	<i>¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?.....</i>	99
<b>Tabla 17</b>	<i>¿Qué características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización? .....</i>	100
<b>Tabla 18</b>	<i>¿Qué tipos de indicadores aplica para la presentación de Estados Financieros?.....</i>	101
<b>Tabla 19</b>	<i>¿Conoce qué es una política contable y la aplicación de estimaciones contables? .....</i>	102
<b>Tabla 20</b>	<i>¿Usted aplica estimaciones contables en su empresa?.....</i>	103
<b>Tabla 21</b>	<i>¿Con qué frecuencia se realiza el levantamiento de políticas y estimaciones contables basada en las reformas fiscales?.....</i>	104

<b>Tabla 22</b>	<i>¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?.....</i>	105
<b>Tabla 23</b>	<i>¿En qué cuentas se han aplicado las estimaciones contables?.....</i>	106
<b>Tabla 24</b>	<i>¿Qué tipos de estimaciones contables se han aplicado en las cuentas contables? .....</i>	107
<b>Tabla 25</b>	<i>¿El deterioro de los inventarios que se da por daños, obsolescencia o disminución de precio de venta en el mercado, lo reconoce como una provisión por deterioro de valor?.....</i>	109
<b>Tabla 26</b>	<i>¿Bajo su experiencia que factores toma en cuenta la organización, como política para determinar la vida útil de un activo?.....</i>	110
<b>Tabla 27</b>	<i>¿Qué método de depreciación utiliza para los Activos Fijos?.....</i>	111
<b>Tabla 28</b>	<i>¿Al presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs las estimaciones contables permiten cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos de forma más fiable? .....</i>	112
<b>Tabla 29</b>	<i>¿En los últimos tres periodos fiscales, la empresa ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias? .....</i>	113
<b>Tabla 30</b>	<i>Si la respuesta es SI señale que tipos de impuestos se generaron.....</i>	113
<b>Tabla 31</b>	<i>¿Basados en la sección 10 de NIIF para PyMEs, que características son importantes al momento de aplicar políticas contables, estimaciones y errores? .....</i>	114
<b>Tabla 32</b>	<i>¿Se ha revaluado en los últimos tres años los Estados Financieros al momento de establecer la medición posterior de las cuentas contables? .....</i>	116
<b>Tabla 33</b>	<i>Características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización .....</i>	122
<b>Tabla 34</b>	<i>¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?.....</i>	122
<b>Tabla 35</b>	<i>Valores frecuentes para el cruce de variable .....</i>	122
<b>Tabla 36</b>	<i>Coeficiente de Pearson.....</i>	124

**Tabla 37** *Plan de cuentas*..... 128

## Resumen

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo principal, analizar las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los Estados Financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, periodos fiscales del 2020 al 2022. Para lo cual se obtuvo información financiera de las PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi reguladas por la Superintendencia de Compañías. La investigación presenta un diseño no experimental de corte transversal con enfoque cuantitativo, el alcance es descriptiva, tipo correlacional documental. Para llevar a cabo la investigación se realizó la recopilación de información por medio de fuentes primarias y secundarias; la población de estudio fue 192 siendo contribuyentes obligados a llevar contabilidad y sociedades encuestadas en la provincia de Cotopaxi. Como resultados se obtuvo que el estudio sobre el cumplimiento de estimaciones contables en los Estados Financieros de PyMEs del sector comercial de Cotopaxi, reveló que la mayoría de las empresas se ubican en Latacunga y se dedican a la venta al por menor. Es importante señalar que se obtuvo como resultado que las estimaciones contables tienen un impacto significativo en la presentación razonable de los Estados Financieros. Identificando que las empresas realizan estimaciones contables en diversas áreas, como activos, inventarios, impuestos y cuentas por cobrar. Por consiguiente, el coeficiente de correlación de Pearson confirma que las estimaciones contables inciden de manera importante en la presentación de los Estados Financieros. Por lo que se propone elaborar un modelo contable mediante el desarrollo de una herramienta contable-financiera, ya que se identificaron ventajas como la posibilidad de estimar cuentas por cobrar y activos de manera razonable.

*Palabras clave:* Estados Financieros, modelo contable, sector comercial.

## Abstract

The main objective of this titling work is to analyze accounting estimates as a key factor in the presentation of Financial Statements under IFRS: case study of SMEs in the commercial sector of the province of Cotopaxi, fiscal periods from 2020 to 2022. For this which financial information was obtained from SMEs in the commercial sector of the province of Cotopaxi regulated by the Superintendence of Companies. The research presents a non-experimental cross-sectional design with a quantitative approach, the scope is descriptive, documentary correlational type. To carry out the investigation, the collection of information was carried out through primary and secondary sources; The study population was 192 people surveyed in the province of Cotopaxi. As results, it was obtained that the study on the fulfillment of accounting estimates in the Financial Statements of SMEs in the commercial sector of Cotopaxi, revealed that most of the companies are located in Latacunga and are dedicated to retail sales. Being approximately 75% of them that are legally constituted and use software for their accounting. In addition, it was found that accounting estimates have a significant impact on the fair presentation of the Financial Statements. Identifying that companies make accounting estimates in various areas, such as assets, inventories, taxes and accounts receivable. Therefore, the Pearson correlation coefficient confirms that accounting estimates have a significant impact on the presentation of the Financial Statements. Therefore, it is proposed to develop an accounting model through the development of an accounting-financial tool, since advantages such as the possibility of estimating accounts receivable and assets were identified in a reasonable manner.

*Keywords:* financial statements, accounting model, commercial sector.

## Capítulo I

### Problema de Investigación

#### Antecedentes

Al analizar la estructura económica de cualquier organización de diferentes países, se encuentra la existencia de empresas de distintos sectores económicos, la cual no depende del sector de actividad en el que se desarrollan, no existe una actividad donde las empresas debantener una dimensión dada para funcionar. Los sectores son unos más dinámicos que otros, sin embargo, en todas las empresas a nivel mundial existen pequeñas, medianas y grandes.

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) tienen actividades diversas, entre las cuales se puede nombrar: agricultura, manufactura, construcción, comercio, transporte, almacenamiento, comunicaciones, entre otros. Son consideradas como una organización económica en donde se combinan los factores productivos (naturaleza, trabajo y capital) que permiten generar los bienes y servicios.

Las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF) para PyMEs se hanenfocado en la demanda de pequeñas y medianas empresas en su entorno mundial, desarrollando una versión más amplia y concisa donde estas buscan que los Estados Financieros sean de información comparable y más confiables.

La NIIF para PyMEs no se aplica a entidades bancarias o que consten en una bolsa de valores, aseguradoras, inversionistas, estas son aplicadas netamente a compañías tomando como base a su Estado de Situación Financiera con fecha 31 de diciembre del año económico anterior.



Se destaca que el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) no fija criterios cuantificables para distinguir si es una pequeña o mediana empresa, esto se da debido a que las NIIF se aplican en más de 100 países y en cada uno de ellos sus criterios son diversos para la clasificación de empresas.

Para las PyMEs es fundamental la prestación de Estados Financieros, las características que debe tener la presentación de la misma son: Confiabilidad, revelación, comprensibilidad, comparabilidad.

**Tabla 1**

*Características de Estados Financieros*

Definición	Categoría	Características
"Es la línea de base para categorizar todo lo demás y consiste en satisfacer los requisitos típicos de la población de usuarios." ("NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) SERIE NIF A. MARCO CONCEPTUAL ...")	Características Primarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CONFIABILIDAD. La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones internas y eventos sucedidos y el usuario general la utilizada para tomar decisiones basándose en ella</li> <li>• RELEVANCIA. La información financiera posee esta calidad influye en la toma de decisiones económicas de quien la utilizan.</li> </ul>
	Características Primarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• COMPRENSIBILIDAD. Que facilite su entendimiento a los usuarios</li> <li>• COMPARABILIDAD. Debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferentes y similitudes con la información de la misma entidad y con la de las otras entidades a lo largo del tiempo</li> </ul>
	Características Primarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Refleja en su contenido, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos.</li> </ul>
	Características Secundarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar</li> </ul>
	Características Secundarias	

Definición	Categoría	Características
	Características Secundarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poder comprobarse y validarse</li> </ul>
	Características Secundarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contener toda aquella información que ejerce influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales.</li> </ul>
	Características Secundarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Servir de base en la elaboración de predicciones futuras</li> </ul>
	Características Secundarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente.</li> </ul>

*Nota.* Características de la presentación de los Estados Financieros de acuerdo a las Normas. Tomado de (Lozada, 2015).

## Tabla 2

*NIF para las PyMes Presentación de Estados Financieros*

NIF para las PyMEs Presentación de Estados Financieros	
La NIF para las PyMEs tienen como objetivo aplicar a los Estados Financieros con propósitos de información general de entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas	El objetivo de los Estados Financieros con propósito de información general de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

*Nota.* La presente tabla tiene como objetivo de la presentación de los Estados Financieros. Tomado de (Lozada, 2015).

El Comité de Interpretaciones de las NIIF informó al Consejo sobre las dificultades de las entidades para distinguir entre cambios en políticas contables y

cambios en estimaciones contables. En la sección 10 de las NIIF para PyMEs que trata sobre políticas contables, estimaciones y errores afirma que “Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar Estados Financieros” (PYMES, NIIF PARA PYMES, 2009).

Las políticas contables para las PyMEs según Fajardo et al (2016) menciona que: son principios de bases y reglas de procedimiento para la elaboración y presentación de Estados Financieros, que están bajo condición de aplicarse según la NIIF emitidas por el IASB.

Las estimaciones contables se dan por la incertidumbre de las actividades empresariales. El proceso que maneja para la aplicación de las estimaciones es el juicio que está basado en información confiable disponible. El usar estimaciones contables en los Estados Financieros es parte obligatoria para presentación de los Estados Financieros porque permiten tener fiabilidad de los valores y resultados

Los ajustes al valor en libros de un activo o pasivo, o la cantidad de consumo periódico de un activo, con base en una evaluación del estado actual de los activos y pasivos y los beneficios futuros previstos, son ejemplos de estimaciones contables. y las responsabilidades que vienen con ellos. Las revisiones de estimaciones contables no son errores reparados, sino el resultado de nuevos conocimientos u ocurrencias. Cuando es difícil distinguir entre un cambio en la política contable y un cambio en la estimación contable, se utiliza este último contador (PYMES, NIIF PARA PYMES, 2009).

Las estimaciones contables para PyMEs se pueden presentar en las siguientes cuentas:

- Provisión de cuentas incobrables
- Estimaciones en la vida útil de los activos fijos

- Estimaciones de pérdida por obsolescencia en los inventarios
- Impuestos diferidos y anticipados
- Estimaciones por despidos por desahucio y jubilaciones patronales

Pueden existir cambios en las estimaciones de acuerdo a la NIIF para PyMEs cita que:

Un ajuste al valor en libros de un activo o pasivo, o la cantidad de consumo periódico de un activo, debido a un cambio en una estimación contable es el resultado de una revisión de los activos y pasivos en su estado actual, así como la los beneficios futuros esperados y las obligaciones relacionadas con ellos (PYMES, NIIF PARA PYMES, 2009).

Es decir que se pueden presentar cambios en las diferentes cuentas contables y para ellos se debe presentar un ajuste que permita reflejar la veracidad de los Estados Financieros.

## **Planteamiento del problema**

### ***Macro contextualización***

En el mundo existen varias normas que permiten que lleven una contabilidad clara y precisas, recordando que la contabilidad una entidad es un proceso muy importante porque permite que las entidades tomen decisiones de inversión, gasto, entre otras según Ramos (2014) menciona que:

La información contable en los Estados Financieros ha sido sujeta a nuevos estándares globales de evaluación y razonabilidad a medida que ha ido avanzando el tiempo. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son la última iteración de lo que comenzó con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y las Normas Internacionales de Contabilidad.

**Tabla 3**

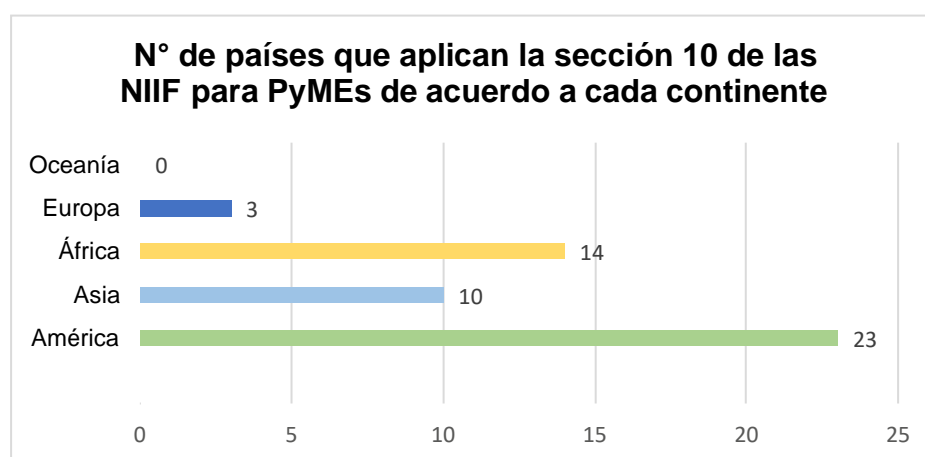
*Países por continentes que aplican NIIF completas y NIIF para PyMEs*

Continente	NIIF Completas Empresas Públicas	NIIF Completas Empresas Públicas	NIIF pequeñas	NIIF Pequeñas
América	20	3	10	13
Asia	23	4	6	4
África	16	2	3	11
Europa	39	2	1	2
Oceanía	4	0	0	0
<b>Total</b>	<b>102</b>	<b>9</b>	<b>20</b>	<b>30</b>

*Nota. Las NIIF para PyMEs según su uso por continente. Tomado de (Lozada, 2015).*

**Figura 1**

*Países que aplican NIIF para PyMEs*



Aquí se puede observar que el mayor continente que adaptan la NIIF para PyMEs es el continente americano, seguido del continente europeo. Esto quiere decir que en el resto de los continentes no adaptan la aplicación de estas NIIF y por ello se entiende que no aplican estimaciones contables en los Estados Financieros.

Recordando que la NIIF para PyMEs es un tratado más simple de lo que es

las NIIF generales que aplican las empresas grandes como sociedades.

Según las NIIF para PyMEs en la sección 3 menciona que “La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos”

Es por eso que las estimaciones forman parte imprescindible en las empresas del mundo porque permite el cumplimiento de objetivos de ser información verdadera.

Las estimaciones contables en la presentación de Estados Financieros son importantes para todas las empresas del mundo, porque al tener estimaciones en la contabilidad de las entidades permite que la información sea verdadera y confiable para la toma de decisiones.

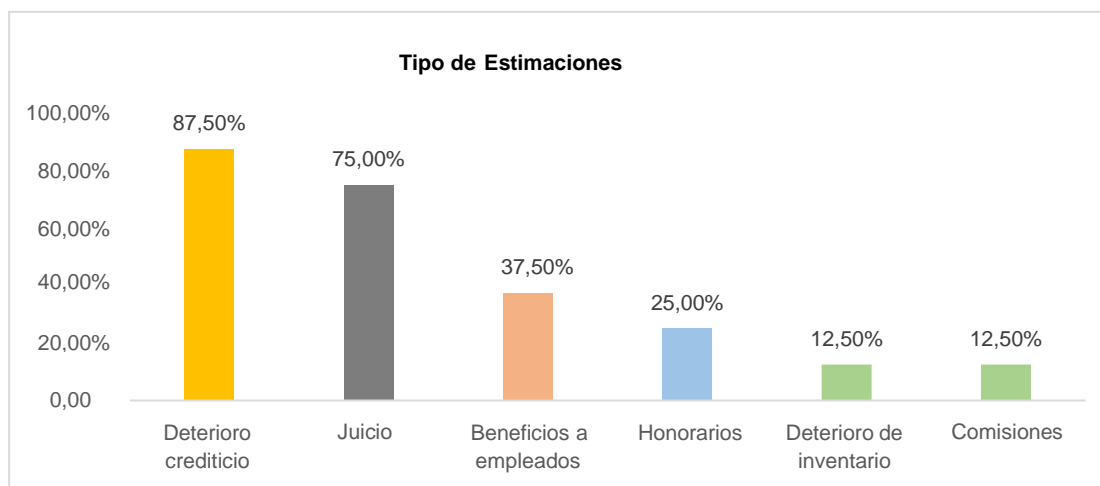
En un estudio que fue realizado por Barbei et al (s. f) donde se estudió a 20 empresas verificó las diferentes estimaciones que se aplican que son:

**Tabla 4**

*Tipos de Estimaciones*

<b>Tipos de estimaciones</b>	<b>N° de empresas que las revelan</b>	<b>% sobre el total de Empresas</b>
Deterioro crediticio	7	87,50%
Juicios	6	75,00%
Beneficios a empleados	3	37,50%
Honorarios	2	25,00%
Deterioro de inventario	1	12,50%
Comisiones	1	12,50%

*Nota.* Tipos de estimaciones. Tomado de (Barbei et al., s. f. p. 17)

**Figura 2***Tipos de Estimaciones*

*Nota.* Se observa que las organizaciones en su mayoría realizan estimaciones contables con preferencia al deterioro crediticio. Tomado de (Lozada, 2015).

De acuerdo con el estudio realizado se puede evidenciar que la mayoría de las empresas realizan las estimaciones en deterioro crediticio y no en todas las estimaciones, esto representa un problema para poder saber que la información que presentan las empresas es confiable.

**Meso contextualización**

En Latinoamérica todavía existen pocas empresas que adoptan las NIIF para PyMEs y a su vez no realizan las estimaciones pertinentes que ayudan a que las empresas no tengan problemas futuros, recordando que las estimaciones son valores aproximados que se van a utilizar en el futuro.

Con esto se puede evidenciar que no se está cumpliendo con las NIIF que está relacionada directamente con las PyMEs.

La adaptación de la NIIF para PyMEs es un proceso de adaptabilidad para cada país de acuerdo a Casinelli en Ecuador y Perú, manejan la NIIF para PyMEs donde han agregado parámetros cuantitativos para poder reconocer si una entidad es

calificada como empresa que adopta las NIIF. En Brasil han realizado cambios en la NIIF, adicional de los parámetros cuantitativos.

En América 18 países aplican las NIIF y conforman el grupo de Grupo Latinoamericano Emisoras de Normas Información financiera (GLENIF)

**Tabla 5**

*Entidades Controladoras de cada país*

<b>País</b>	<b>Entidad Controladora</b>
Argentina	Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE)
Bolivia	Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia (CAUB)
Brasil	Consejo Federal de Contabilidad (CFC)
Chile	Colegio de Contadores de Chile
Colombia	Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP)
Costa Rica	Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (Miembro Observador)
Ecuador	Superintendencia de Compañías
El Salvador	Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría
Guatemala	Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala
Honduras	Junta Técnica de Normas de Contabilidad y de Auditoría (Miembro Observador)
México	Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C. (CINIF)
Panamá	Comisión de Normas de Contabilidad Financiera de Panamá
Paraguay	Colegio de Contadores del Paraguay (CCP)
Perú	Consejo Normativo de Contabilidad (CNC)
República Dominicana	Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (ICPARD)
Uruguay	Colegio de Contadores, Economista y Administradores del Uruguay (CCEAU)
Venezuela	Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV)

*Nota.* En cada país tiene una organización controladora que se detalla. Tomado (Lozada, 2015).

Se puede visualizar los países de América latina que aplican la NIIF para PyMEs esto da como resultado que los Estados Financieros que son presentados a las



organizaciones controladoras cumplen con la norma y en especial con la sección 10 que menciona a las estimaciones contables como parte fundamental para poder obtener estados reales (Fierro *et al*, 2021).

En América Latina es importante la adaptación de las NIIF para PyMEs porque muchas entidades son pequeños negocios de familiares, amigos, entre otros y al tener que aplicar estas normas hace que cada entidad obtenga resultados reales de lo que representa sus emprendimientos.

### ***Micro contextualización***

En el Ecuador existen diferentes tipos de empresas que son: grandes, medianas, pequeñas y microempresas cada una de ellas se puede dedicar a diferentes sectores como son: agrícolas, industriales, textiles, construcciones, comerciales, en la presente investigación tiene como objetivo tratar las pequeñas PyMEs y medianas empresas del sector comercial de la provincia de Cotopaxi.

Por ser PyMEs los socios tal vez desconocen del tema de presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs y no tienen claro sobre las estimaciones contables que se deben tratar para poder llegar a tener utilidades o pérdida en los Estados Financieros pero que ese resultado obtenido sea real y poder cumplir con el objetivo de la sección 3 (Presentación de Estados Financieros), donde señala que la sección se basa en la presentación razonable de Estados Financieros, sus requerimientos para el cumplimiento aplicando NIIF para PyMEs y qué es un conjunto completo de Estados Financieros.

Cotopaxi es una provincia que se encuentra en ubicado en el sector interandino del Ecuador, tiene un gran atractivo turístico y cultural cuenta con una población 349.540 habitantes de acuerdo (INEC, Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2001). Dentro de laprovincia se puede indicar que existe en la actualidad 852 empresas dedicadas al sector comercial de las cuales el 20% representan a

entidades jurídicas controladas bajo la Superintendencia de Compañías, las que se pretende analizar el uso de políticas y estimaciones contables.

Con la aplicación de las Normas para las PyMEs se puede llevar un orden en el Control Interno de la entidad de acuerdo a la actividad que realice la empresa, este control permite sobrellevar un plan de organización, verificando exactitud y autenticidad de los datos contables teniendo como resultado información veraz.

En el Ecuador al 2019 existen 882.776 empresas de las cuales 76.101 son consideradas como PyMEs de acuerdo al Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

**Tabla 6**

*Número de empresas según su tamaño*

<b>Tipo de empresa</b>	<b># Contribuyentes Activos</b>
Microempresas	802353
Pequeñas Empresas	61759
Medianas Empresas	14342
Grandes Empresas	4312
<b>TOTAL</b>	<b>882.766</b>

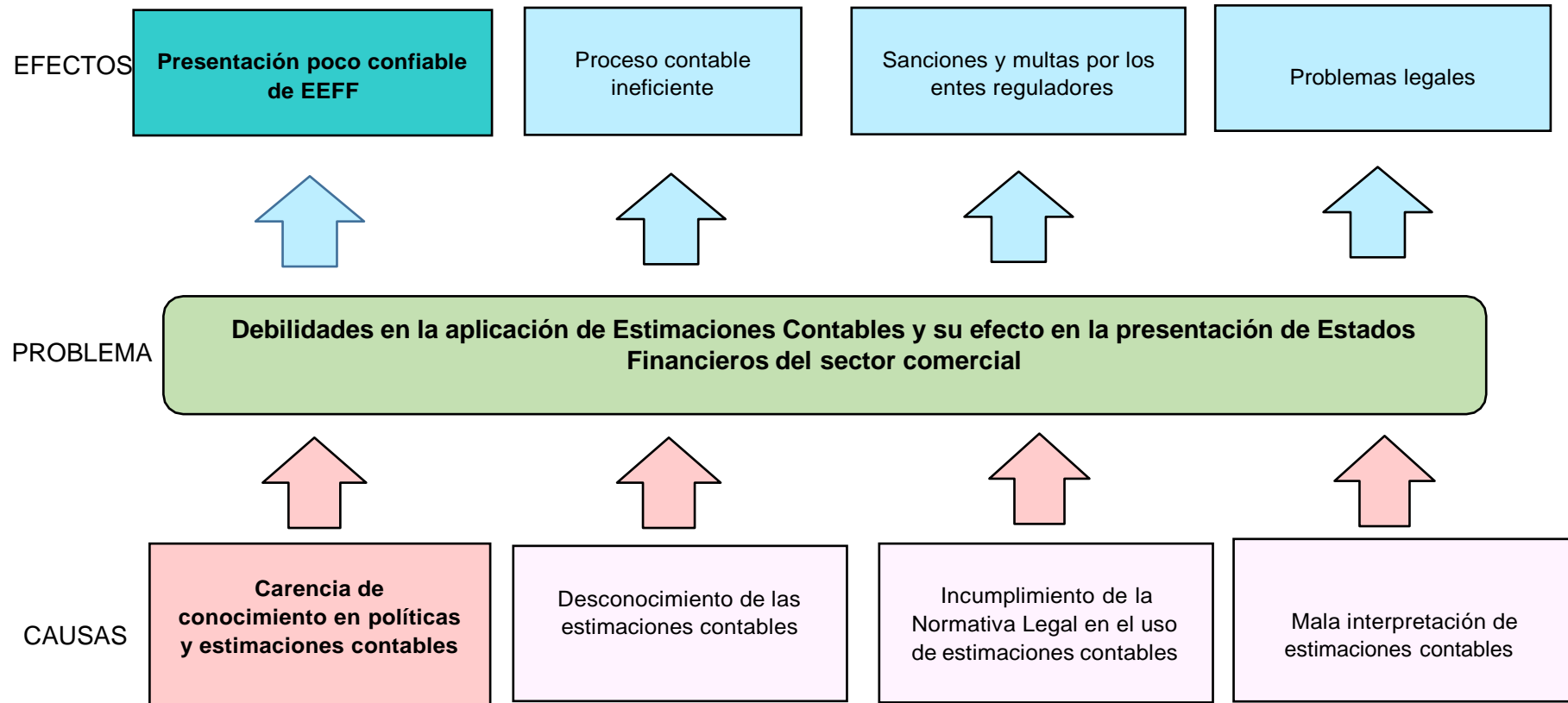
*Nota.* Empresas según su tamaño. Tomado de Directorio de Empresas y Establecimientos 2019. Recuperado de (INEC, Instituto Nacional de Estadística y Censo, 2019).

Al no existir la obligatoriedad de presentar información financiera en los Estados Financieros al ente de control Superintendencia de Compañías, se puede evidenciar que representa un problema no solo a nivel cantonal si no a nivel del país debido a que no se permite que la información de Ecuador pueda ser compartida con otros países y pueden presentar multas o tener sanciones administrativas.

## Árbol de problemas

**Figura 3**

Árbol de problemas



*Nota.* El gráfico muestra las causas y sus efectos de las debilidades en la aplicación de Estimaciones Contables y su efecto en la presentación de Estados Financieros del sector comercial

## Análisis crítico

Las estimaciones contables en el sector comercial de la provincia de Cotopaxi, aborda sin duda alguna las debilidades que tiene el sector donde coadyuvan a la representación fiel de las transacciones contables que se manejan a diario en una organización y se reflejan en los Estados Financieros

Basados en la en la NIIF para PyMEs en la sección 10 (Políticas y Estimaciones Contables) se puede afianzar la problemática, tomando en cuenta las causas y efectos posteriores a la presentación errónea, poco confiable y no comparable de Estados Financieros con relación al resto de sectores económicos.

La aplicación de los procedimientos contables, por parte del profesional que carece de conocimiento sobre las políticas y estimaciones contables que se aplican en la organización, conlleva a interpretar la información de forma errónea, provocando la presentación razonable de los Estados Financieros convirtiendo para sus usuarios en información poco confiable.

La poca experiencia de un profesional da como resultado un desconocimiento en cómo se debe aplicar las estimaciones contables o cual es el proceso de las mismas teniendo como efecto que los procesos contables sean ineficientes y a su vez se incumple la normativa legal, donde da a conocer cuál es el uso adecuado de las estimaciones contables consiguiendo como derivación la obtención de sanciones, multas de parte del Servicio de Rentas Internas (SRI) y la Superintendencia de Compañías, Valor y Seguros (SUPERCIAS).

Al no tener políticas y estimaciones contables basadas en las necesidades de las organizaciones que conforman el sector comercial, por parte de los profesionales, se fundamenta que tanto el diseño de políticas como los procesos contables no son apropiadas, coadyubando a la generación de los asientos contables poco fiables, por no estar fundamentados en ninguna norma y esto da como resultado, que la

razonabilidad de la información que contiene los Estados Financieros no sean reales; dado que al tener establecidas políticas y estimaciones contables indican el momento conveniente para realizar el registro de los asientos contables, facilitando a las gerencias tener la seguridad de que la información es confiable.

En los últimos 5 años por diversos cambios que se han efectuado ha conllevado a efectos que han debilitado el desarrollo de las organizaciones, ya que al no prever multas o sanciones por los entes reguladores por no tener un conocimiento claro sobre las NIIF para PyMEs que trate sobre las políticas que debe asumir la entidad y las estimaciones contables que se aplican.

El incumplimiento de la Normativa Legal basada en las NIIF y en la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) donde destacan la divergencia de las normas tributarias, normas contables y financieras, enfatizando que se aplican para las personas naturales y jurídicas, este incumplimiento de las normativas internacionales como nacionales tienen como efecto multas, sanciones porque al presentar Estados Financieros sin estimaciones contables adecuadas hace que los saldos de las cuentas no sean reales teniendo como resultado final la presentación de Estados Financieros donde el impuesto a la renta sea mayor o menor al existente y esto conlleva a tener multas e incluso sanciones penales por presentación de Estados Financieros fraudulentos.

En consecuencia, se puede afirmar que la carencia de conocimiento en relación de estimaciones contables por parte de las organizaciones afecta de manera significativa en la presentación de los Estados Financieros donde causa que la información presentada tenga una mala interpretación de las estimaciones contables.

### **Formulación del problema**

¿Cómo incide las estimaciones contables en la presentación de Estados Financieros razonables en el sector comercial?

## **Justificación e importancia**

La presente investigación se realiza en las PyMEs de la provincia del Cotopaxi a las entidades que tengan como actividad comerciante, es importante la realización de este trabajo porque se pretende transmitir conocimientos e ideas sobre la aplicación de Estados Financieros y el efecto que se tiene al presentar Estados con estimaciones contables basados en la NIIF para PyMEs y así ayudar a los dueños a tomar las mejores decisiones puesto que la aplicación de normas contables da como resultados Estados Financieros confiables.

La base fundamental para el desarrollo eficaz de una entidad es desde el reconocimiento de las cuentas y el registro adecuado del mismo y a su vez el conocer bien sobre normas que permita que sea una guía para la aplicación correcta de estimaciones. Es por eso que se considera importante conocer el efecto que tienen las estimaciones contables en los Estados Financieros para así poder obtener información financiera razonable y fiable.

Está enfocada al sector comercial, donde se pretende analizar las estimaciones contables y su efecto en la presentación de los Estados Financieros bajo NIIF en el objeto de estudio, teniendo en cuenta que el sector comercial es considerado como una de las principales actividades económicas que generan para la provincia.

Esta presente investigación ayudará a las PyMEs a resolver los problemas por el cual se debe presentar Estados Financieros con estimaciones contables para que así las entidades obtengan resultados económicos reales. Es por eso que es importante conocer sobre las NIIF para PyMEs con la finalidad de detectar errores y poder realizar ajustes a las cuentas que no estén aplicados, y con ello disminuir errores o inconsistencias al momento de presentar información financiera.

## **Sistema de 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 comercial de la provincia de Cotopaxi, periodos 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 comercial, que aporten con la conceptualización de cada una de las variables del objeto de estudio.
- 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 comercial de la provincia de Cotopaxi.
- Investigar la contabilización de las estimaciones contables, y su efecto en la presentación razonable de los Estados Financieros del sector comercial, mediante dos instrumentos de campo: - Encuestas – Hallazgos.
- Desarrollar una herramienta contable-financiera que permita evaluar los procesos y políticas contables, del sector comercial, 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 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 comercial de la provincia de Cotopaxi.

- Obtener información financiera de las PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi del periodo 2020 al 2022 reguladas por la Superintendencia de Compañías.
- En base a los resultados de la investigación realizar el proceso de control interno sobre el manejo de estimaciones contables que dé como resultado una hoja de hallazgos, y determinación del uso de estimaciones contables.
- Aplicar el método estadístico para comprobar la hipótesis de la investigación.
- Análisis de los Impuestos diferidos en los dos últimos años, basado en la NIIF para PyMEs sección 10.
- Establecer los procesos y políticas contables del sector comercial y su relación de estimaciones contables en Estados Financieros.
- Elaborar un modelo contable-financiera a través de una herramienta que permita evaluar la presentación de Estados Financieros razonables del sector comercial en el período 2020-2022

### **Hipótesis**

**Hipótesis nula (H0):** Las estimaciones contables no inciden como factor clave en la presentación de Estados Financieros.

**Hipótesis alternativa (H1):** Las estimaciones contables inciden como factor clave en la presentación de Estados Financieros.

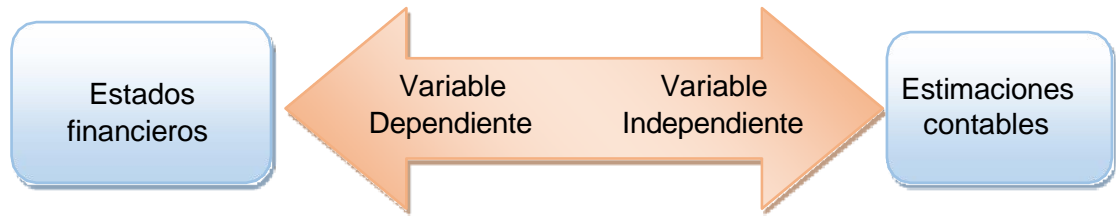
### **Variables de investigación**

En la Figura 4 se presentará la variable independiente y la variable dependiente del trabajo de investigación, a tratar sobre: Estimaciones Contables factor clave en la presentación de los Estados Financieros bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del Sector Comercial en la provincia de Cotopaxi períodos fiscales del 2020 al 2022.



**Figura 4**

*Variable dependiente e independiente*



*Nota.* Identificación de las variables de estudio.

## Operacionalización de variables

Tabla 7

Operacionalización de la variable independiente

Conceptualización	Categoría	Indicador	Ítems	Técnicas e instrumentos
Una estimación contable es <i>“determinar el valor o importe de una partida o rubro en ausencia de una norma o criterio preciso para calcularla”; lo anterior, ocasiona la utilización de “criterios” o “juicios de valor” (Moncayo, 2015).</i>	Políticas y estimaciones contables	Número de procesos en una empresa comercial	¿Conoce que es una política contable y la aplicación de estimaciones contables?	<b>Técnica:</b> Medición posterior utilizando procedimientos contables y financieros. <b>Instrumentos:</b> Trabajo de campo Encuestas
	Procesos contables en Propiedad, planta y equipo (PPE)	Activos no corrientes/ Total de activos	¿Cumple con los años de vida útil establecidos en la sección 17 de NIIF para PyMEs?	
	Provisiones	Cuentas por cobrar / plazo de pago	¿Cada qué tiempo se realiza cobros de cuentas incobrables?	
	Valor razonable del Inventario de Mercadería	Ventas normales y anormales/ingresos totales	¿Cómo realiza la medición posterior del inventario de mercadería existente?	

Nota. Se presenta la operacionalización de la variable independiente de acuerdo a sus dimensiones.

Tabla 8

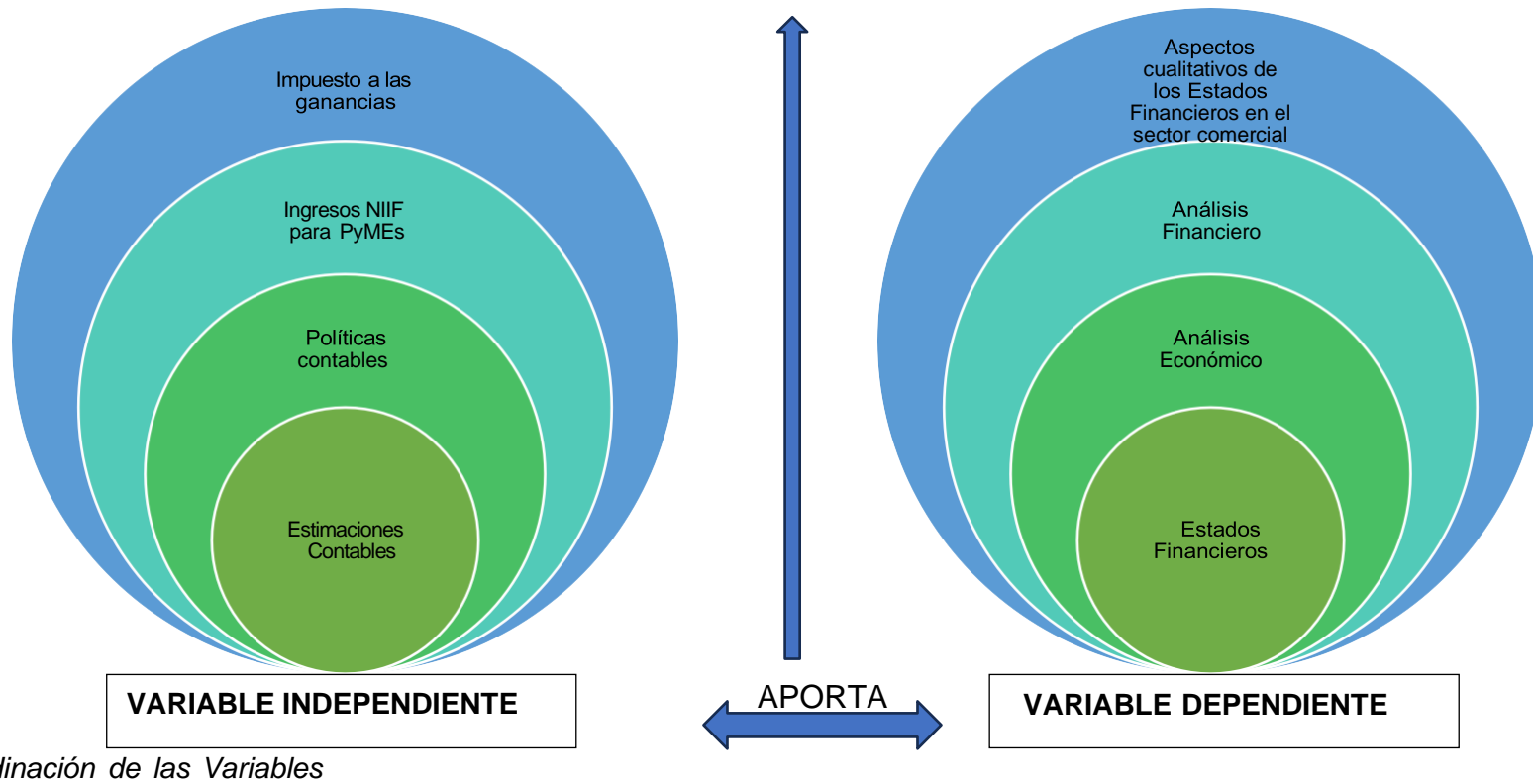
Operacionalización de la variable dependiente

Conceptualización	Categoría	Indicador	Ítems	Técnicas e instrumentos
Los estados de situación financiera son registros que detallan la situación financiera de una empresa o persona. Estos documentos, a menudo llamados Estados Financieros, revelan la salud financiera actual de una organización y los cambios y desarrollos que ha experimentado durante un cierto período de tiempo (Etecé, 2021).	Entorno Económico	Inflación, Producto Interno Bruto (PIB), Tasa de interés	¿Se mide la efectividad de la administración de la empresa para controlar costos y gastos ante el entorno financiero?	<b>Técnica:</b> Medición posterior utilizando procedimientos contables y financieros. <b>Instrumentos:</b> Trabajo de campo Encuestas
	Ratios Financieros	Liquidez, solvencia, endeudamiento	¿Cada qué tiempo se evalúa la liquidez de la empresa?	
	Instrumentos Financieros	Número de usuarios de información financiera	¿Se cumplen con los requerimientos para el reconocimiento y medición de activos y pasivos?	
	Análisis Financiero	Desempeño económico de una organización	¿Cada qué tiempo se realiza análisis financiero en la organización?	

*Nota.* Se presenta la operacionalización de la variable dependiente conforme a su categoría.

Figura 5

*Categorías fundamentales*



*Nota.* Se detalla la supra-ordinación de la variable independiente (estimaciones contables) y la variable dependiente (Estados Financieros).

## Capítulo II

### Marco Teórico

#### Base Teórica

Para la presente investigación basada en las estimaciones contables del sector comercial es importante mencionar tres teorías que son: La teoría general contable, la teoría de contabilidad positiva y la teoría de la economía política, cada una de estas teorías tiene su particularidad que permite que la investigación esta basa por autores.

La teoría general de contabilidad abarca todo sobre lo que es contabilidad, la contabilidad que existen de acuerdo al sector económico y financiero, el autor Salomón (2021) señala que: Para evaluar y promover la práctica y el conocimiento de la contabilidad, la Teoría de la Contabilidad proporciona un marco de ideas comunes y especializadas contra las cuales se pueden comparar y contrastar.

Esta teoría tiene una evolución en dos grandes etapas que son:

Etapa I Preeminencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y sus reformulaciones.

En este contexto, existen normas contables profesionales. Se basan en la práctica profesional y sirven para dirigir y estandarizar los procedimientos contables; a partir de estos procedimientos se emiten declaraciones de tipo más teórico en un esfuerzo por explicar la lógica subyacente de la profesión Salomón (2021).

Es decir que en esta etapa existió diferentes crisis por el mal manejo de la contabilidad, no existía normas que rijan una contabilidad adecuada, y a su vez aparecieron los principios de contabilidad que estaban ubicados en este orden: Ente, bienes económicos, moneda de cuenta, empresa en marcha, valuación al costo, ejercicio, devengado, objetividad, realización, prudencia, uniformidad, materialidad, exposición., Estos eran los primeros principios de contabilidad generalmente aceptadas.

En la actualidad los principios de contabilidad son:

1. **Equidad.** - Es la regla básica que todo contador debe seguir, y así se ha declarado públicamente: La contabilidad siempre debe preocuparse por garantizar la equidad entre intereses en conflicto, ya que quienes dependen de los datos contables o los utilizan pueden encontrarse en desacuerdo con ciertos intereses. Siguiendo esta lógica, los estados financieros deben redactarse de manera que reflejen los intereses de las distintas partes interesadas (Gabelán, 2000).
2. **Partida doble.** - Los sistemas contables que registran las dos partes de cada evento, cambios en los activos y pasivos (acciones), que dan origen a la ecuación contable, representan completamente la realidad económica y jurídica de la organización (Gabelán, 2000).
3. **Ente.** - Todas las referencias a entidades en los estados financieros tratan al propietario u otro factor subjetivo como un tercero objetivo. Dado que una misma persona puede preparar estados financieros para varios negocios de su propiedad, existe una diferencia entre los conceptos de entidad y persona (Morales y Morales, 2019).
4. **Bienes Económicos.** - Los activos económicos, incluidos los bienes muebles e inmuebles, son el foco principal de cualquier estado financiero debido a su potencial de valoración monetaria (Morales y Morales, 2019).
5. **Moneda común dominador.** - El patrimonio se refleja en los estados financieros a través de una herramienta que se utiliza para normalizar sus partes dispares en una representación única que puede categorizarse y compararse. Elegir una moneda y asignar un precio a cada unidad es de lo que se trata este recurso (Morales y Morales, 2019).
6. **Empresa en marcha.** - Como el principio detrás del término antes mencionado se refiere a cualquier entidad económica cuya existencia transitoria tenga plena vigencia y proyección, se supone que los estados financieros son los de una “empresa en funcionamiento”, salvo que se indique lo contrario (Gabelán, 2000).

7. **Valuación al costo.** - Como resultado de su centralidad en la idea de "empresa en funcionamiento", el criterio de valor de costo (ya sea derivado de los costos de adquisición o de producción) es la base principal para valorar una empresa y establecer su "situación" en el contexto de los estados financieros. El costo, ya sea el costo de adquisición o el costo de producción, debe ser el criterio predominante en ausencia de circunstancias especiales que justifiquen la aplicación de otro criterio. Esta afirmación no significa desconocer la existencia y origen de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias (Gabelán, 2000).
8. **Periodo.** - Las mediciones del desempeño de la gestión son necesarias en una "empresa en funcionamiento" por diversas razones, incluido el cumplimiento de requisitos administrativos, legales y fiscales, así como el cumplimiento de obligaciones financieras. Este es el tiempo que ha pasado desde la fecha anterior. Este período anual se conoce como "Año Fiscal" según el Plan General de Contabilidad (Gabelán, 2000).
9. **Devengado.** - Para determinar el resultado económico deberán incluirse las fluctuaciones patrimoniales correspondientes a un ejercicio económico, independientemente de que hayan sido cobradas o pagadas durante ese año (Gabelán, 2000).
10. **Objetividad.** - Tan pronto como sea factible cuantificar y representar objetivamente esta medida en términos monetarios, los cambios en los activos, pasivos y la expresión contable del patrimonio neto deben reconocerse adecuadamente en los registros contables (Gabelán, 2000).
11. **Realización.** - Cuando se logra un resultado económico, es decir, cuando la actividad originaria está completa desde una perspectiva legal o de práctica comercial, y cuando se han ponderado esencialmente todos los riesgos asociados con esa operación, el resultado se documenta. Se establecerá como regla general la idea de que lo "realizado" contribuye a lo "devengado" (Gabelán, 2000).
12. **Prudencia.** - Esto implica que, al decidir entre dos valoraciones de un activo, se

debe utilizar el valor menor o la transacción debe registrarse de una manera que minimice la exposición financiera del propietario. Como forma alternativa de expresar esta regla general, podemos decir: "registre todas las pérdidas cuando se conozcan y las ganancias sólo cuando se hayan realizado". Cualquier exageración de la aplicabilidad de este principio que distorsionaría la descripción de la situación financiera o el resultado de las operaciones sería inapropiada (Gabelán, 2000).

13. **Uniformidad.** - Los estados financieros de una determinada organización deben prepararse de forma coherente de un año a otro, utilizando los mismos principios básicos y, en su caso, normas específicas ("principios de valoración"). Cualquier modificación significativa de los principios generales y reglas especiales "principios de valoración" utilizados se explica en nota adjunta a los estados financieros (Morales y Morales, 2019).

14. **Significación o importancia relativa.** - La correcta aplicación de conceptos básicos y normativas específicas requiere de una dosis de sentido común. Las situaciones que no entran en esas categorías ocurren con frecuencia, pero generalmente no plantean ningún problema ya que su impacto no altera significativamente el panorama general. Naturalmente, no hay una línea trazada en la arena que defina los límites entre lo que es y lo que no es significativo; por lo que se deben aplicar los mejores criterios para resolver lo que corresponde en cada caso, dependiendo de las circunstancias, como el efecto relativo sobre el activo, el pasivo, el patrimonio o el resultado de las operaciones (Morales y Morales, 2019).

15. **Exposición.** - Para comprender adecuadamente el estado financiero y los resultados económicos de la entidad a la que pertenecen los estados financieros, estos deben tener toda la información y diferenciación fundamental y complementaria necesaria (Morales y Morales, 2019).

En la segunda Etapa que es la etapa del Uso del Marco Conceptual se da en la década de 1970, esta etapa "Centrarse en este "paradigma de la utilidad de la información" permite que los aspectos cualitativos de los datos financieros se conviertan



en la columna vertebral del análisis” (Salomón, 2021).

El Marco Conceptual es la base sobre la que se construyen las normas contables profesionales. Define las ideas centrales que forman la base de los Estados Financieros preparados y presentados a usuarios externos. Establece claramente los fundamentos teóricos sobre los que se construyen los datos financieros, otorgando credibilidad a los principios de contabilidad generalmente aceptados y facilitando la resolución de circunstancias no abordadas explícitamente por esos principios (Salomón).

En este periodo se implementó las normas que permiten que la contabilidad sea comparable y este regida a una sola normativa sin importar de que país proviene la empresa.

Esta teoría es importante mencionar porque al realizar la investigación del presente trabajo, se tiene que conocer sobre contabilidad, la aplicación correcta de los principios de contabilidad, las normas que regulan, y saber que antes de obtener resultados como es los Estados Financieros y las notas aclaratorias, se debe llevar un proceso de contabilidad correcto es por eso que es importante conocer sobre esta teoría para analizar los Estados Financieros de las empresas del sector comercial.

La teoría que señala sobre políticas contables es la teoría de la contabilidad positiva que menciona el argumento de Barbei y Bauchet (2014) quien indica el origen de la teoría contable positiva donde menciona a Watts y Zimmerman como los autores de la teoría que fue creada en la década de los 60 donde la propios autores definen “Una de las principales herramientas de la teoría de la contabilidad positiva, un área de estudio dentro de la contabilidad cuyo objetivo general es explicar y pronosticar la práctica contable: los estudios de investigación.

La contabilidad tiene varias teorías que comprueban la veracidad de la misma y unade ella es la teoría de la contabilidad positiva en el artículo de Barbei y Bauchet (2014) donde se realiza la investigación de la teoría de contabilidad positiva y la

contribución a la teoría general contable, en el cual menciona:

Está implícito en el argumento de Gordon que los gerentes seleccionarán las políticas contables que suavizan de manera más efectiva la serie temporal de resultados porque creen que los usuarios de la información contable carecen de la capacidad para identificar las manipulaciones realizadas y reajustar las cifras contables en consecuencia ¿Cómo sería su desarrollo genuino? (Barbei y Bauchet, 2014).

Con esto se puede establecer que las políticas contables son parte fundamental de una organización porque permitirá que las entidades cumplan con los resultados deseados y a su vez Gordon afirma que las personas no están capacitadas para poder realizar ajustes que en este caso llegan a ser las estimaciones contables que son necesarias para que la entidad tenga información real.

Watts y Zimmerman realizan otra contribución que es importante para la presente investigación “es analizar el liderazgo de la empresa a la luz de su tamaño, que afecta los gastos políticos y el crecimiento o disminución de los ingresos declarados de la empresa” (Barbei y Bauchet, 2014).

Con esto quiere decir que las empresas establecerán las políticas de acuerdo a su necesidad, por ejemplo, una empresa grande con más de 200 empleados no puede tener las mismas políticas contables que una microempresa que tiene 10 personas trabajando, es porque cada una de estas empresas tienen ingresos diferentes.

Los autores concluyen que los gerentes tendrán incentivos para oponerse a un cambio en una norma contable porque sus planes de compensación se ajustarán si sus ingresos permanecen sin cambios bajo la nueva norma contable, y que una empresa pequeña con ingresos reducidos no está sujeta a mucha presión política.

Otra teoría que es importante mencionar es la teoría de la economía política, de acuerdo a (DOMENCH, 2005). “La teoría de la economía política comienza por reconocer

un valor social a la información contable, siendo dicha información una representación de un contexto político y social determinado”.

En el libro de Domench menciona a varios autores, uno de ellos es Cooper y Sherer, que publico un artículo donde recalca tres características que debe congregar el enfoque de la economía política

a) “Comprender la naturaleza de los conflictos sociales y el impacto que tiene el contenido del informe anual en la distribución de la riqueza y el poder” (DOMENCH, 2005).

b) “Además, reconocer la importancia de las políticas contables para permitir que el Estado cumpla su función de defender los acuerdos económicos y de dominio existentes” (DOMENCH, 2005).

c) “Adoptar una postura más liberadora sobre la función social de la contabilidad, lo que significa adoptar una visión del mundo que reconozca que las personas (y la contabilidad) tienen el poder de efectuar un cambio social positivo y representar con precisión una variedad de intereses y preocupaciones de las partes interesadas” (DOMENCH, 2005).

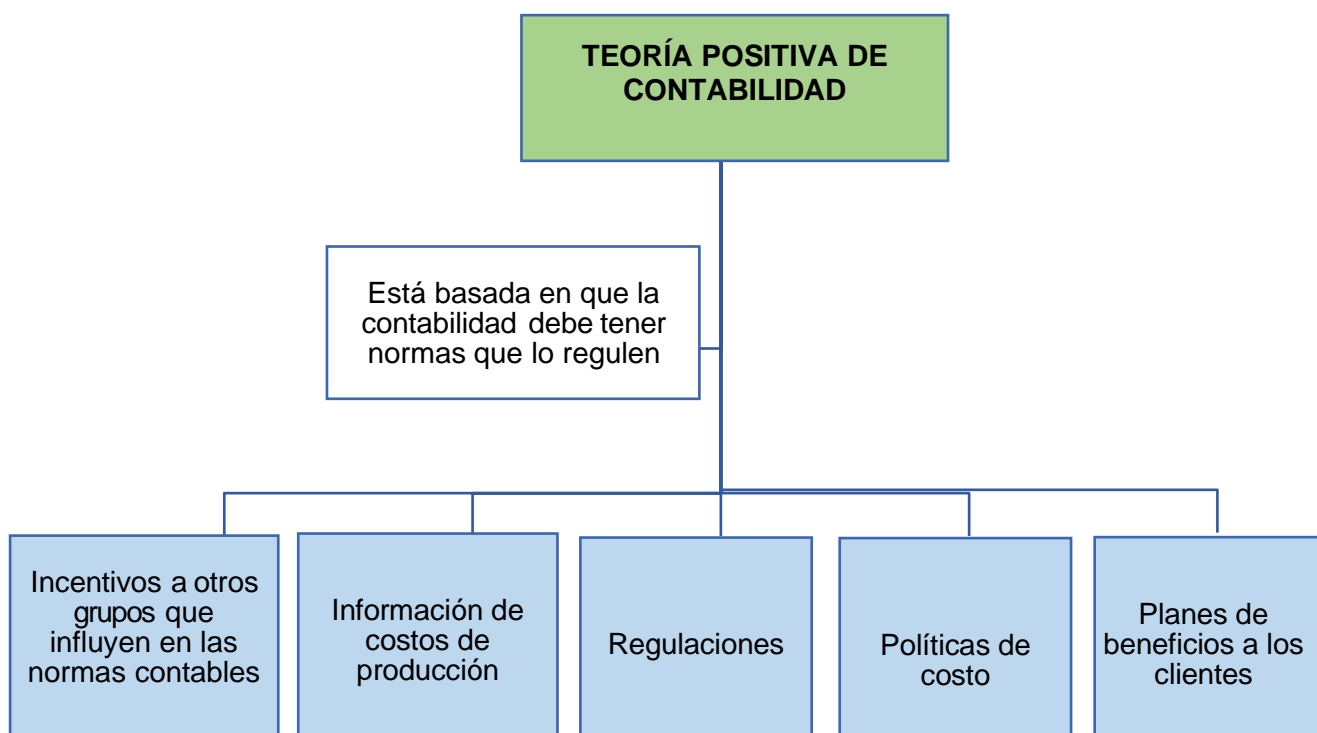
El literal b, es el ítem significativo para esta investigación porque menciona la importancia de tener políticas contables y a su vez la aplicación de estimaciones contables, que son necesarias para la presentación de Estados Financieros.

De las teorías citadas para el estudio de las estimaciones contables la más importante es la teoría positiva porque está basada en la representación contable de la realidad económica, presenta a la contabilidad como una ciencia aplicada y orienta a que las empresas cumplan con las metas propuestas, a su vez menciona lo indispensable que es tener políticas contables que mantenga una explicación del porque se tiene establecido las políticas.

Una vez analizada la postura de los autores antes mencionados, se pretende investigar la importancia de las estimaciones contables en el desarrollo de las organizaciones, en tal virtud se plantea realizar un trabajo enfocado al sector comercial de la provincia de Cotopaxi.

**Figura 6**

*Teoría positiva de contabilidad*



*Nota.* Teoría Positiva de Contabilidad

### **Base Conceptual**

#### ***Información Financiera***

Según Academia de Contabilidad Financiera (2014) menciona que:

La información cuantitativa, representada en unidades monetarias y descriptivas, que revela la situación financiera y el desempeño de una institución, con el objetivo principal de ayudar al usuario general a tomar decisiones económicas, es de lo que se trata la información financiera, y eso es lo que

produce la contabilidad. Los Estados Financieros son su salida principal. Su función principal es proporcionar datos para evaluar la eficiencia de la entidad, y también incluye componentes de juicio para pronosticar el comportamiento de los flujos de efectivo y otras cosas.

### ***Usuarios de Información Financiera***

#### **Figura 7**

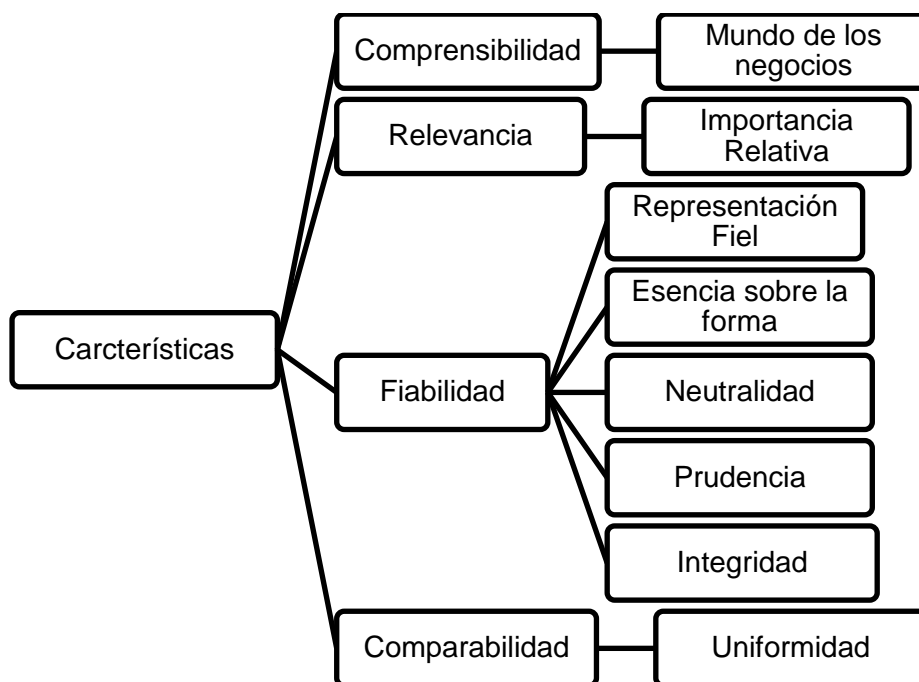
#### *Usuarios de Información Financieros*



*Nota.* Usuarios internos y externos del uso de información financiera. Tomado de (Academia de Contabilidad Financiera, 2014).

### ***Aspectos Cualitativos de EEFF en el sector comercial***

Las características cualitativas son las que hacen que las cifras de las cuentas financieras sean significativas para los lectores. Comprensibilidad, aplicabilidad, confiabilidad y comparabilidad son las cuatro características cualitativas primarias” (IASB, 2001).

**Figura 8***Características cualitativas*

*Nota.* Características más importantes en la presentación de Estados Financieros para PyMEs. Tomado de (IRFS, 2018).

Por lo tanto, las características cualitativas son condiciones que hacen que la información presentada en los Estados Financieros sea útil para los usuarios. Las características más relevantes son: la comprensibilidad, la relevancia, la fiabilidad y la comparabilidad, esto dando como resultado a una información confiable por la empresa.

**Análisis Financiero**

“El análisis financiero se define como “un método para establecer las consecuencias financieras de las decisiones empresariales, aplicando diversas técnicas que permiten seleccionar información relevante, realizar mediciones y extraer” (Fornero, p. 1).

A la luz de lo anterior, el análisis financiero es una metodología utilizada para

identificar posibles déficits financieros, lo que permite tomar decisiones comerciales y financieras más informadas mediante el uso de una serie de métodos para filtrar datos irrelevantes y llegar a hallazgos útiles (Molina et al, 2018).

### **Análisis Económico**

Para Nogueira et al (2017) mencionan que:

Se pueden diagnosticar problemas comerciales, se pueden encontrar reservas y se pueden tomar decisiones acertadas con la ayuda del análisis económico-financiero, también conocido como análisis de Estados Financieros, análisis de balance o análisis contable. Su valor depende del objetivo declarado del estudio y la posición del investigador: desde adentro, ayudan a la gerencia a tomar decisiones que apuntalan las vulnerabilidades de la empresa y refuerzan sus fortalezas para que pueda alcanzar sus objetivos; en el exterior, son útiles para cualquiera que tenga curiosidad sobre el estado actual de la empresa y su probable trayectoria futura.

En este contexto el análisis económico – financiero se define como un conjunto de técnicas para diagnosticar la condición de una empresa, probar las reservas y tomar las decisiones correctas. Su utilidad depende de las metas definidas en el estudio y de la posición del operador: desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede tomar decisiones que corrijan las debilidades que podrían amenazar el futuro y potenciar las fortalezas que logran las metas; desde una perspectiva externa, son útiles para personas y organizaciones interesadas en comprender la situación de la empresa y los desarrollos predecibles

Se puede mencionar los principales usuarios del análisis económico-financiero que son: “dirección de la empresa; empleados, comités de empresa y sindicatos; entidades de crédito; accionistas; proveedores; clientes; auditores; competidores; analistas financieros; inversores y potenciales compradores de la empresa, entre otros” (Nogueira et al., 2017).

Los usuarios del análisis económico – financiero son de carácter interno y a su vez externo, siendo parte desde los empleados hasta una inversora, ya que es importante conocer la situación de la empresa para correr el riesgo de invertir en la misma, con un enfoque de ganancia futura.

Para realizar un análisis económico - financiero se deben seguir los siguientes pasos:

1. **Definir el objetivo:** Con este enfoque limitado, podemos analizar de manera más eficiente los datos que son realmente pertinentes para la investigación.
2. **Establecer la forma de análisis:** En un análisis estático, la investigación se lleva a cabo en un solo punto en el tiempo; por el contrario, en un análisis dinámico, se estudian los cambios a lo largo del tiempo para obtener información que pueda usarse para hacer predicciones.
3. **Definir el método de análisis:** Facilita la transformación de datos sin procesar en información procesable. Se utilizan como insumos los Estados Financieros de la empresa y otros aspectos generales. Los cálculos de porcentajes (tanto verticales como horizontales), los cálculos de proporciones y el análisis de tendencias (que se muestran gráficamente) son los enfoques más comunes.
4. **Diagnóstico e interpretación:** La estructura de capital de trabajo de la empresa es tratada adecuadamente para asegurar que se mantiene suficiente disponibilidad financiera para su operación, y la situación económica y financiera de la empresa es analizada e interpretada con base en estos enfoques.
5. **Análisis los inductores de actuación:** Un análisis económico y financiero desfavorable puede ser descompuesto en sus partes mediante la técnica de Dupont, y luego se pueden identificar las causas del porqué del comportamiento mediante el método de reemplazos recursivos.



6. **Recomendaciones:** “Se establece un conjunto de pasos a realizar, o un plan de acción, para abordar los problemas identificados y priorizados por las metas establecidas” (Nogueira *et al.*, 2017).

Para realizar un análisis económico de una empresa se debe desarrollar 6 puntos establecidos, donde el objetivo del mismo es conocer su realidad financiera y el detalle del mismo aplicando métodos ya desarrollados; donde servirá para evitar desajustes de información financiera como contable, a su vez ayudar a identificar riesgos para la empresa y poder tomar decisiones acertadas a corto y largo plazo.

### **Estados Financieros**

El resultado final de la contabilidad es un conjunto de documentos llamados Estados Financieros que transmiten datos financieros. Los Estados Financieros son la representación organizada de la situación financiera y el historial de una empresa en una determinada fecha o período de tiempo.

En general, los Estados Financieros de una entidad satisfacen al usuario y cumplen con sus objetivos si estos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto de su nivel o grado de:

- Solvencia.
- Liquidez.
- Eficiencia operativa.
- Riesgo financiero.
- Rentabilidad.

Se puede definir que los Estados Financieros son documentos donde se detalla la información financiera de una empresa o compañía; su presentación es con una fecha o período limitado, que es de uso dentro de la empresa y de terceros, aplicando los indicadores financieros más importantes dentro de la organización.

## **Objetivo**

El propósito de los Estados Financieros es ayudar en la toma de decisiones económicas proporcionando información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, sobre la posición y operación financiera de una entidad, el resultado de sus operaciones y los cambios en el capital contable y sus recursos o fuentes.

Los Estados Financieros tienen como objetivo principal brindar expresiones cuantitativas y monetarias de información para establecer su condición económica y financiera, en el entendido de que esto ayuda a la toma de decisiones de la organización para prevenir pérdidas. económico.

## ***Elementos básicos de Estados Financieros***

Para (A-1, 2006) menciona los siguientes elementos básicos de los Estados Financieros que son:

- a) Para empresas con fines de lucro, esto incluiría activos, pasivos y patrimonio de los accionistas; para las organizaciones sin fines de lucro, esto incluiría activos, pasivos y patrimonio contable. El balance es donde se muestran estos elementos;
- b) La utilidad y pérdida, otro resultado integral y el resultado integral informado por entidades con fines de lucro; y los ingresos, gastos y cambios netos en el patrimonio informados por las entidades sin fines de lucro, según lo informado en sus respectivos estados de actividades.
- c) El estado de flujos de efectivo o, más apropiadamente, el estado de cambios en la situación financiera, detalla la recepción y el desembolso de fondos para organizaciones con y sin fines de lucro, respectivamente.

Los elementos básicos que conforman los estados parten de: activos, pasivos, patrimonio capital, ingresos, gastos, todos con su clasificación y subclasificación donde son parte de los 5 estados más importantes de una empresa, para la presentación de los mismos.

### ***Estado de Situación Financiera***

El Estado de Situación Financiera está representado por los activos, pasivos y patrimonio de una empresa dada en una fecha determinada.

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo
- b) Cuentas y documentos por cobrar
- c) Activos financieros
- d) Inventarios
- e) Propiedades, planta y equipo
- f) Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados
- g) Activos intangibles
- h) Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- j) Inversiones en asociadas.
- k) Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- m) Pasivos financieros
- n) Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- o) Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos
- p) Provisiones.
- q) Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

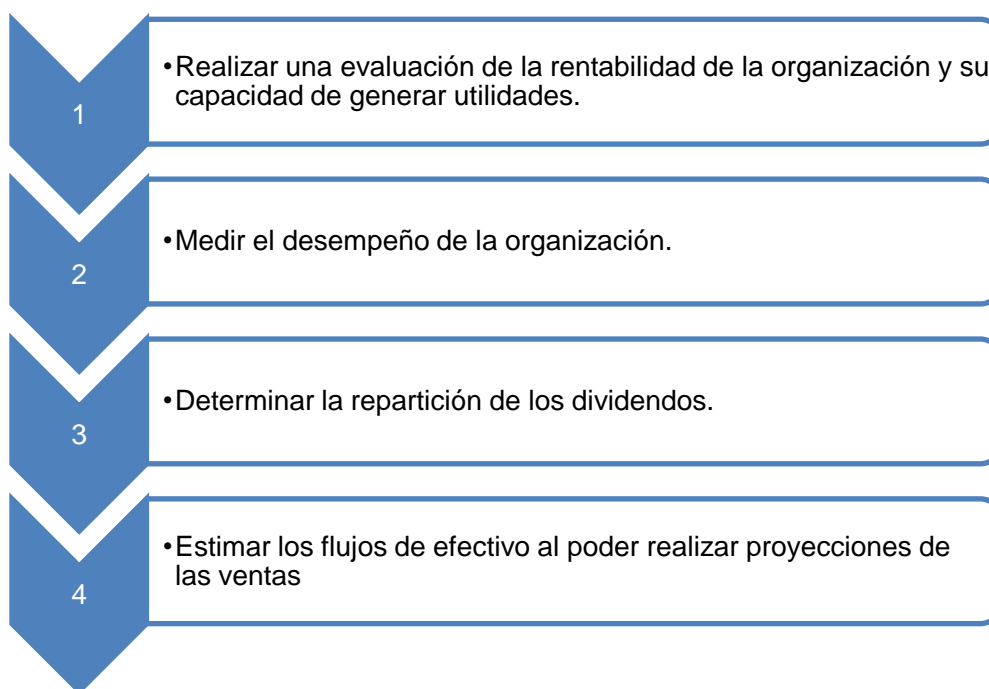
- r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 4, 2009).

### **Estado de Resultados**

La entidad incluirá una nota en sus Estados Financieros que manifieste de manera explícita y sin reservas que el estado de resultados integrales fue preparado de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad, es decir, su presentación será razonable y de conformidad con lo establecido por las NIIF, con la entendiendo que la presentación de información fidedigna sobre los efectos de las Transacciones constituye información razonable. Asimismo, todas las organizaciones utilizarán el método del devengo para la generación de sus Estados de Resultados. Para comprender mejor cuándo una entidad reconocerá una partida de ingreso o costo, el marco conceptual proporciona definiciones y criterios de reconocimiento.

### **Figura 9**

#### *Objetivos del Estado de Resultados*



*Nota.* Objetivos a desarrollarse para la presentación del Estado de Resultados. Tomado de (Fajardo y Soto, 2018, p.83).

Como mínimo, el estado de resultados incluirá partidas que presenten los siguientes importes.

- a) **Ingresos:** Monto atribuible al crecimiento en el valor de los activos de la organización como resultado de la venta de sus acciones, la prestación de sus servicios, o cualquier otro concepto derivado de la operación del negocio.

**Ingresos ordinarios:** ingresos relacionados directamente con las actividades propias de la empresa.

**Ingresos no ordinarios:** Ingresos que generalmente no se relacionan directamente con las actividades propias de la empresa.

- b) **Egresos:** Los gastos y desembolsos incurridos por una empresa durante el curso de sus operaciones reducen el valor de los activos de la empresa durante ese período contable, y las nuevas deudas y obligaciones incurridas como resultado de hacer negocios con un proveedor o grupo de proveedores aumentan los pasivos de la empresa hasta esas deudas y obligaciones son pagadas. Los egresos se clasifican en:

**Costos:** El gasto de la empresa que tendrá un efecto sobre los bienes finales se muestra en esta partida.

**Gastos:** Elementos como costos administrativos, costos de ventas y costos financieros, entre otros, son ejemplos de gastos operativos en los que incurre una empresa y que están representados en su desempeño financiero.

### ***Estado de Cambios en el Patrimonio***

El Estado de Cambios en el Patrimonio se utiliza para determinar cómo los diversos componentes del patrimonio de una entidad han cambiado o se han desarrollado a lo largo del tiempo generando información contable sobre esos elementos.

Los estados de patrimonio se construyen a partir de tres componentes

principales: capital invertido, resultados operativos y efectivo disponible. Cada uno de estos componentes se define con mayor profundidad a continuación:

- **Capital:** Capital es un término utilizado para describir los activos netos o el patrimonio neto de una empresa después de tener en cuenta el dinero que se ha invertido en el negocio.
- **Resultados:** Los resultados se componen por las utilidades o pérdidas surgidas del desarrollo del objeto social de la compañía, es decir, es el resultado de la operatividad de la empresa
- **Reservas:** Las reservas se calculan a partir de la utilidad neta y las reservas para la reposición de bienes depreciados y se informan en las cuentas de cambios en el patrimonio. Los usuarios de los Estados Financieros pueden encontrarlos útiles para tomar decisiones. Algunas leyes y reglamentos exigen el establecimiento de tales reservas para salvaguardar a las empresas y sus acreedores contra las consecuencias financieras de eventos imprevistos (Lanteri, 2014).

### ***Estado de Flujo de Efectivo***

El estado de flujo de efectivo es el informe financiero que detalla la salida y entrada de efectivo y equivalentes de efectivo como resultado de las diversas operaciones operativas, de inversión y de financiamiento de una organización para sus clientes.

### ***Actividades de operación***

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (2004) el flujo de efectivo operativo es una medida clave de la capacidad interna de una entidad para generar efectivo para usos como el pago de deuda, el mantenimiento de la capacidad, el pago de dividendos y la inversión sin tener que obtener capital de fuentes externas. Los flujos de efectivo futuros de las actividades operativas pueden

predecirse con el uso del conocimiento sobre los componentes de los flujos de efectivo de las actividades operativas.

Los flujos de efectivo operativos se producen principalmente a partir de las transacciones que proporcionan la fuente principal de ingresos ordinarios de la entidad. En consecuencia, resultan de actividades y otros factores que afectan el cálculo de la ganancia o pérdida neta. A continuación, se muestran algunos casos concretos de efectivo generado a través de operaciones comerciales principales:

- a) Ingresos por ventas de productos y servicios prestados;
- b) Dinero proveniente de alquileres, intereses y dividendos;
- c) Compras a minoristas;
- d) Pagos a proveedores por productos y servicios;
- e) Las compensaciones otorgadas a los trabajadores o en su nombre;
- f) Pagos de primas y beneficios recibidos de compañías de seguros, pagos de seguros de suscripción, como anualidades y pagos de primas; reembolsos y pagos del impuesto sobre la renta, a menos que
- g) Pueden asignarse a las categorías de inversión y finanzas, respectivamente; y fondos recibidos y desembolsados como resultado de contratos celebrados con el fin de mediar o negociar con ellos.

#### **Métodos para la presentación de las actividades de operación.**

Según las NIC (2004), los métodos para la presentación de las actividades de operación son:

- Método directo. Según el cual los principales tipos de ingresos y desembolsos en cifras brutas se muestran por separado; o
- Método indirecto. Los flujos de efectivo de operaciones que se clasifican como inversiones o financiación, así como todos los demás tipos de partidas de pagos diferidos y provisiones (o provisiones) que son causa de cobros y pagos pasados o futuros, se presentan

inicialmente en términos netos antes de ser ajustados. para los efectos de las transacciones no dinerarias.

### ***Actividades de inversión***

Según las NIC (2004) los flujos de efectivo de inversión deben mostrarse por separado de los flujos de efectivo operativos porque indican la cantidad de dinero que se ha gastado en los recursos económicos que generarán flujos de efectivo y ganancias futuros. A continuación, se muestran algunas ilustraciones del mundo real de los flujos de efectivo generados por diversas inversiones:

- a) Costos de compra de activos físicos, software y propiedad intelectual.  
Inversiones en otras formas de capital a largo plazo, como pagos realizados para cubrir los gastos de inversión en desarrollo de infraestructura y esfuerzos de construcción propios de la organización estructuras físicas y herramientas;
- b) Dinero obtenido de la venta de activos físicos e intangibles explotaciones permanentes;
- c) Contribuciones al precio de compra de instrumentos de patrimonio o pasivo emitidos por inversiones en empresas conjuntas u otros negocios (aparte de pagos en efectivo y no monetarios por los mismos títulos e instrumentos moneda, depósitos bancarios y fondos del mercado monetario práctica comercial estándar);
- d) Ingresos por la venta o rescate de obligaciones o acciones emitidas por inversiones en empresas conjuntas u otros negocios (aparte de Los ingresos monetarios y no monetarios provenientes de las ventas de los mismos títulos e instrumentos. Depósitos en bancos e instituciones de ahorro, fondos del mercado monetario y similares prácticas comerciales estándar);
- e) Excepto para la gestión del negocio, (e) anticipos de efectivo y préstamos a terceros especie producida por establecimientos monetarios);
- f) Recibos recibidos del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a otras



- personas (otras transacciones de este tipo de instituciones financieras);
- g) Ingresos de opciones, swaps, futuros y contratos a plazo financiación, a menos que dichos acuerdos deban conservarse por motivos legales o reglamentarios. Cuando no existe mediación u otros acuerdos comerciales habituales, los pagos anteriores se consideran formas de financiación; y

### ***Actividades de financiamiento***

Según las NIC (2004) a los efectos de pronosticar los requerimientos de efectivo para satisfacer las obligaciones con los proveedores de capital de la empresa, es vital informar los flujos de efectivo de las operaciones de financiamiento de manera discreta. A continuación, se presentan algunos ejemplos concretos de flujos financieros relacionados con la financiación:

- a) Producto de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital;
- b) Dividendos pagados a los accionistas o distribuciones hechas a los accionistas;
- c) El producto de la venta de instrumentos de deuda a largo o corto plazo, como obligaciones, préstamos, bonos, bonos hipotecarios y otras formas de deuda;
- d) Intereses sobre préstamos; y
- e) Pagos del arrendatario utilizados para el principal de la deuda relacionada con arrendamientos de financiación.

### ***Sección 10 “Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores”***

Esta sección trata particularmente de un acuerdo, donde se establecerá normativas para el uso y aplicación de políticas contables, donde se hace uso para la preparación de los Estados Financieros hallando y revelando los cambios realizados o por realizar en estimación contables y sus correcciones a errores en Estados Financieros de períodos antiguos.

## Figura 10

### Términos y aplicación Sección 10

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 10:

<p><b>Políticas contables</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son principios, bases, convenio, reglas e instrucciones específicas, adoptados al preparar y presentar Estados Financieros de una organización.</li> </ul>
<p><b>Cambios en las Estimaciones Contables</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es un ajuste al importe en libros dado de un activo o pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se da después de la evaluación de la situación presente de activos y pasivos, como también de los beneficios futuros de las obligaciones asociadas.</li> </ul>
<p><b>Correcciones de Errores en Estados Financieros</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se presentan como un ajuste retroactivo de periodos anteriores, y por lo tanto no forman parte del resultado en el período vigente.</li> </ul>
<p><b>Aplicación Retroactiva</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es la aplicación de una nueva política contable diseñada para transacciones</li> </ul>

*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 10. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 10, 2009).

### Sección 13 “Inventarios”

Tiene como alcance esta sección establecer principios para su reconocimiento y mediciones de inventarios. Partiendo que los inventarios son parte del Activo y a su vez son participes del mismo como son: destinados para la venta y comercialización, consumidos durante el proceso de producción y en la prestación de servicios.

No son parte de los inventarios las obras en progreso o construcción, instrumentos financieros y activos biológicos, ya que lleva un tratamiento diferente y complejo frente a los inventarios que son destinados a la comercialización y producción de los mismo, ya que puede ser de uso interno por su organización.

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 13:

**Figura 11**

*Términos y aplicación Sección 13*

<b>Medición</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se deberá medir al último importe menor dado entre el costo y el precio de venta sugerido, restando sus costos de culminación y venta</li> </ul>
<b>Costos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se incurrirá todos los costos de compra, transformación y otros costos incurridos para su condición.</li> </ul>
<b>Costos de adquisición</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprenden todos los costos no recuperables por autoridades y entes fiscales como es: el precio de compra, aranceles, descuentos, ofertas.</li> </ul>
<b>Cálculo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Una entidad medirá el costo de inventarios con algún modelo ya establecido como puede ser primera entrada - primera salida, o promedio ponderado, ya que estos están permitidos en ésta sección.</li> </ul>
<b>Deterioro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se reconocerá deterioro a los productos que sufran alguna alteración, daño u obsolescencia en la producción final del mismo.</li> </ul>

*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 13. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 13, 2009)

**Sección 17 “Propiedad, planta y equipo”**

Esta sección señala el tratamiento que debe seguir para Propiedad, planta y

equipo cuyo valor razonable no se pueda calcular con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Son parte de Activos intangibles que son de uso de producción, suministro de bienes y/o servicios, para uso propio o para terceros en caso de arrendamiento, y su uso va más de un período teniendo en cuenta sus años de vida útil de los mismos. No se incluye actividades agrícolas, de explotación de minerales ni recursos no renovables.

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 17:

**Figura 12**

*Términos y aplicación Sección 17*

<b>Reconocimiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se reconocerá el costo de propiedad, planta y equipo como un activo si probablemente se espera ganancias futuras, y si su costo se puede medir con fiabilidad.</li> </ul>
<b>Componentes del costo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Precio de adquisición donde son parte los honorarios legales y de intermediación.</li> <li>• Costos directos atribuibles al mantenimiento, manipulación, instalación, etc.</li> </ul>
<b>Medición del costo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Será el precio equivalente en efectivo en la fecha determinada para su reconocimiento. Si el plazo se alarga más de lo establecido, el costo será el valor presente de todos los pagos futuros por recibir.</li> </ul>
<b>Medición posterior al reconocimiento inicial</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se medirá al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.</li> </ul>
<b>Depreciación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se depreciará según su uso, tal como el costo inicial del activo entre sus elementos principales y se depreciará cada uno de sus elementos por separado.</li> </ul>
<b>Método de depreciación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los métodos sugeridos son: lineal, decreciente y por unidades de producción. Cada empresa decidirá cual aplicar puesto que todos esperan obtener beneficios futuros económicos.</li> </ul>

*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 17. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 17, 2009).

**Sección 21 “Provisiones y contingencias”**

Esta sección menciona las provisiones que se aplicarán a pasivos y activos

contingentes, basándose en arrendamientos, contratos de construcción, obligaciones por obligaciones a trabajadores, impuestos a las ganancias; ya que son pasivos de cuantía o contienen un vencimiento incierto, donde permitirán asegurar su utilización de reconocimiento y medición de dichas provisiones.

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 21:

### Figura 13

#### *Términos y aplicación Sección 21*

<b>Provisión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se da en el grupo de pasivos, donde existe o permanece una eventualidad acerca de su cuantía o plazo.</li> </ul>
<b>Pasivos Contingente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es una obligación dada por sucesos anteriores, cuya validez servirá solo si llega a suscitarse, donde puede ser uno o más sucesos futuros pero dudosos, donde es imposible que exista un control del mismo.</li> </ul>
<b>Activos Contingente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es de posible naturaleza del grupo de los activos, ya que puede ser surgida por sucesos anteriores cuya realidad es de forma acertada y confirmada en su futuro.</li> </ul>

*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 21. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 21, 2009).

### **Sección 28 “Beneficios de los empleados”**

Esta sección enfatiza sobre el tratamiento que se debe seguir partiendo desde trabajadores, administrativos y gerentes a cambio de sus servicios prestados. Existen 4 tipos de beneficios que se les establece en esta sección: beneficios a corto plazo, beneficios post -empleo, beneficios a largo plazo y beneficios por terminación.

Beneficios a corto plazo: su pago será totalmente cubierto en el término de los 12 meses siguientes del cierre del período, en el cual los trabajadores han

proporcionado sus servicios.

Beneficios post – empleo: su pago se realiza después de haber culminado su periodo de empleo en la organización o empresa.

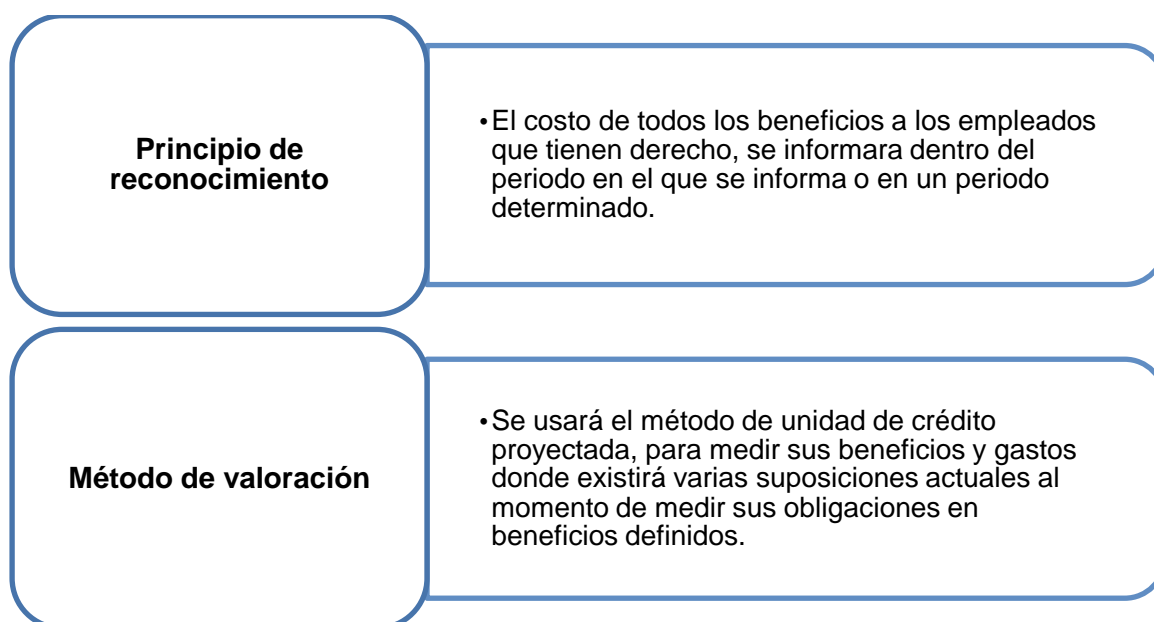
Beneficios a largo plazo: son totalmente diferentes con los antes mencionados, cuyo pago no vence en los 12 meses posteriores a su cierre, siempre y cuando teniendo en cuenta el período donde el empleado ha brindado sus servicios.

Beneficios por terminación: se da por decisión de la empresa de terminar el contrato de un trabajador antes de su edad de retiro; o por la decisión del trabajador siendo voluntaria de poner fin a su relación bajo dependencia.

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 28.

#### Figura 14

##### *Términos y aplicación Sección 28*



*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 28. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 28, 2009).

#### **Sección 29 “Impuesto a la ganancia”**

Esta sección tiene como finalidad prescribir el tratamiento contable del impuesto a la ganancia de carácter nacional y extranjero.

El impuesto corriente se deberá conocer como una obligación enfocada en ganancias dentro del periodo vigente o anteriores. El impuesto diferido es aquel donde su recuperaciones en el futuro, generalmente de un resultado liquida de sus activos y pasivos por su importe en libros presente.

Por otra parte, se definen algunos términos que limita y aplica la Sección 29:

### Figura 15

#### *Términos y aplicación Sección 29*

<p><b>Fases en la contabilización</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impuesto corriente</li> <li>• Afectación de activos y pasivos en las ganancias fiscales</li> <li>• Determinación de una base fiscal y el periodo del cual se informa</li> <li>• Cálculo de diferencias temporarias</li> </ul>
<p><b>Reconocimiento y medición Impuestos corrientes</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un pasivo se reconocerá a las ganancias fiscales de periodos actuales y pasados. Si se excede el importe de pago del periodo actual y anterior se examinará como un activo de impuestos corrientes.</li> <li>• Un activo se reconocerá por los beneficios como una pérdida fiscal donde puede ser recuperada el impuesto pagado en un periodo posterior.</li> </ul>
<p><b>Reconocimiento y medición Impuestos diferidos</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un pasivo que tenga diferencias temporarias donde se espera un incremento de ganancia fiscal en un futuro.</li> <li>• Un activo que tenga diferencias temporarias donde se espera una reducción de ganancia fiscal en un futuro.</li> <li>• Un activo por compensación de pérdidas y créditos fiscales no utilizadas procedentes de periodos anteriores.</li> </ul>

*Nota.* Términos y aplicación de NIIF para PyMEs – Sección 29. Tomado de (IASCF, NIIF PARA PYMES SECCIÓN 29, 2009)

## Base Legal

### SUPERCIAS

Expedir el: Reglamento para la aplicación de las NIIF completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías (SCVS-INC-DNCDN-2019-0009, 2019).

**Artículo Primero.** - La Superintendencia de Compañías define como Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) a las personas jurídicas que cumplan con los siguientes criterios para el registro y elaboración de Estados Financieros:

- a) Monto de Activos inferiores a Cuatro millones de dólares;
- b) Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales de hasta Cinco millones de dólares;
- y
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Las empresas de este sector están obligadas a producir Estados Financieros comparativos preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PyMEs) durante el año de transición de 2011 (Ley de Compañías, 2011).

Aplicarán las NIIF completas, aquellas compañías que no cumplan con una de las tres condiciones antes referidas.

Se considerará como base los Estados Financieros del ejercicio económico anterior al período de transición.

**Artículo Segundo.** – Según la Ley de Compañías (2011), de acuerdo con la Resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Diario Oficial N° 498 del 31 de diciembre de 2008, las empresas y entidades enumeradas en el



Artículo Primero, números 1 y 2, deberán utilizar NIIF.

Cualquiera de las sociedades enumeradas en el numeral 2 del artículo primero de la Resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Diario Oficial N° 498 del 31 de diciembre de 2008, podrá optar por adoptar un marco contable con base en las NIIF completas a partir de 2011, siempre que cumplan con las tres condiciones señaladas en el Artículo Primero de esta Resolución.

Entidades (NIIF para las PyMEs), para lo cual se sujetarán a las reglas del artículo 35 de la norma "Transición a las NIIF para las PyMEs", párrafos 35.1 y 35.2, que establece:

"35.1 Esta Sección se aplica a una entidad que adopta por primera vez la NIIF para las PyMEs, ya sea que el marco contable anterior de la entidad se basara en las NIIF completas o en otro conjunto de PCGA, como sus normas contables, o en otro marco, como la base del impuesto sobre la renta local.

35.2 Una sola vez se puede considerar a una empresa como "adoptador por primera vez" de la NIIF para las PyMEs. Las exclusiones especiales, simplificaciones y otros requisitos en esta sección no son aplicables nuevamente si una empresa que usa la NIIF para las PYMES deja de usarla durante uno o más períodos de reporte y posteriormente está obligada o elige volver a adoptarla. adopción.

El período de transición para las compañías que cambiaron su situación, será el año del cambio. (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Cuarto.** - Por tanto, si alguna empresa del tercer grupo, es decir, de conformidad con lo señalado en el artículo anterior, decide registrarse en el mismo, deberá aplicar las NIIF en su totalidad, con las normas contempladas en la NIIF 1" Estados Financieros de Primera Corbata, según lo requiera el Registro del Mercado de Valores. Datos relativos a la economía.

La transición a las NIIF y los ajustes relacionados resultantes de la transición de

la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PyMEs) a las NIIF se produce en el año de inscripción en el Registro del Mercado de Valores. Los datos financieros "NIIF" completos se documentarán el 1 de enero del año de aplicación (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Quinto.** - Si bien puede ser considerada una pequeña o Mediana Entidad (PyME), una organización sujeta a la ley de Sociedades que sea componentes u originadora de un fideicomiso comercial debe utilizar las NIIF en su totalidad. De acuerdo con el artículo primero de la Resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Diario Oficial N° 498 del 31 de diciembre de 2008, el periodo de transición y aplicación del constituyente u originador será acorde con el grupo al que pertenece (Ley de Compañías, 2011).

Por tanto, en ambos casos, la regulación prevista en la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF" y los ajustes derivados de la transición de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PyMEs) a la Norma Internacional de Información Financiera plena Las normas "NIIF", se registrarán el 1 de enero del año de aplicación (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Sexto.** - Para el próximo ejercicio, usted estará sujeto a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PyMEs) si es una empresa regida por la Ley de Sociedades Anónimas que venía aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera en su totalidad (" NIIF"), pero ahora ha cancelado su inscripción en el Registro del Mercado de Valores y cumple con las tres condiciones para calificar como Pequeña y Mediana Entidad (PyME).

**Artículo Séptimo.-** En caso de que la Institución, en el curso de la realización de los controles autorizados por la Ley de Sociedades Anónimas y la Ley del Mercado de Valores, determine que la información y cifras contenidas en los Estados Financieros presentados a la Superintendencia de Sociedades no reflejan fielmente la situación

financiera de la sociedad , se vigilará al representante legal y se le solicitará que presente los descargos correspondientes; se le dará todo el tiempo que sea necesario conforme a la Ley de Sociedades Anónimas para hacerlo (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Octavo.** - Las Empresas del Tercer Grupo que cumplan con los requisitos señalados en el Artículo Primero de esta Resolución, estarán obligadas a elaborar el cronograma de implementación y las conciliaciones previstas en el Artículo Segundo de la Resolución N° 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008, publicada en Diario Oficial N° 498 del 31 de diciembre del mismo año, durante el período de transición (año 2011) (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Noveno.** - Si una empresa está obligada por las condiciones establecidas en esta resolución a cambiar de las NIIF completas a las NIIF para las PyMEs (Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades) o viceversa, el primer conjunto de Estados Financieros preparados bajo la nueva norma debe presentarse con las conciliaciones correspondientes (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Décimo.** - Sin perjuicio de lo anterior, cualquier empresa que cumpla con los requisitos para aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PyMEs) podrá adoptar las NIIF en su totalidad para la preparación y presentación de sus Estados Financieros, a decisión que será comunicada a la Superintendencia de Sociedades, debiendo luego cumplir con las disposiciones legales respectivas (Ley de Compañías, 2011).

**Artículo Décimo Primero.** - De conformidad con lo dispuesto en el numeral 3 del Artículo Primero de la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008, publicada en el Diario Oficial No. 498 de 31 de diciembre de 2008, modificada por el Artículo Tercero de esta resolución, una empresa de nueva constitución deberá, a partir de 2011, aplicar directamente las NIIF completas o la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PyMEs) (Ley

de Compañías, 2011).

**Artículo Décimo Segundo.** - Las empresas obligadas a aplicar todas las NIIF o la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PyMEs) para cumplir con la presente Resolución, deberán preparar la información requerida por el Artículo Segundo de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008 y presentarlo a esta Superintendencia a más tardar el 31 de octubre de 2011 (Ley de Compañías, 2011).

## **CÓDIGO DE COMERCIO**

El Código de Comercio de Ecuador (Código de Comercio de Ecuador) es un marco legal que rige las actividades comerciales y empresariales dentro del país. Describe los reglamentos y normas relacionados con las transacciones comerciales, los contratos, las entidades comerciales y varios aspectos del derecho comercial. El código proporciona pautas para realizar negocios, proteger los derechos de las empresas y los consumidores y garantizar una competencia leal en el mercado (Codigo de Comercio, 2019).

**Art. 1.-** Los deberes de los comerciantes en sus actividades comerciales, así como los actos y contratos mercantiles celebrados por personas que no sean comerciantes, se rigen por el Código de Comercio (Codigo de Comercio, 2019, art. 1).

**Art. 2.-** Son comerciantes:

- a) Las personas naturales que, teniendo capacidad legal para contratar, hacen del comercio su ocupación habitual;
- b) Las sociedades constituidas con arreglo a las leyes mercantiles; y,
- c) Las sociedades extranjeras o sus sucursales y agentes que realicen actividades comerciales dentro del territorio nacional de conformidad con la ley aplicable (Codigo de Comercio, 2019, art. 2).

**Art. 200.-** Las facturas son comprobantes de venta físicos o electrónicos que el vendedor de un bien o derecho o prestador de un servicio emite con ocasión de la

transferencia del bien derecho o la prestación del servicio u otra negociación. Su emisión, requisitos formales y anulación está sujeta a las normas tributarias vigentes (Codigo de Comercio, 2019, art. 200).

**Art. 359.-** A menos que el vendedor dé permiso por escrito, el comprador no puede vender, comerciar, arrendar o dar en prenda los artículos comprados con una reserva de título hasta que se haya pagado el precio total de compra. Sin el permiso antes mencionado, los contratos serán nulos y sin efecto, y no tendrá ningún derecho legal para sacar los artículos de la nación o transferir la propiedad a otra parte (Codigo de Comercio, 2019, art. 359).

**Art. 370.-** Cuando los agentes de bienes raíces u otras empresas con "bienes raíces" en su nombre participan en el negocio de compra y venta de propiedades, dicha transacción se considera comercial. Para los efectos de las normas tributarias y de las condiciones y obligaciones que señale la ley, quienes no sean constructores, pero actúen como promotores de la compraventa de viviendas, soluciones habitacionales, urbanizaciones, o cualquier régimen por el cual se desarrolle la actividad de enajenación de bienes inmuebles. constituye el negocio ordinario y habitual están sujetos a las mismas reglas y regulaciones (Codigo de Comercio, 2019, art. 370).

**Art. 413.-** Se consideran locales comerciales todos aquellos inmuebles que no se clasifiquen como residencial, vivienda-taller, o vivienda-negocio, sino aquellos alquilados para la realización de actividades empresariales/comerciales en el curso ordinario de las actividades del arrendador, ya sean unidades independientes, componentes de propiedades más grandes, o adiciones a ellos (Codigo de Comercio, 2019, art. 413).

**Art. 486.-** Las disposiciones de este capítulo se aplicarán a las agencias de viajes y demás prestadores de servicios similares en cuanto no se desvincule de las

disposiciones de la ley que regula la actividad turística y su reglamento o de la ley especial respectiva (Codigo de Comercio, 2019, art. 486).

**Art. 501.-** Un contrato de corretaje es un acuerdo en el que una de las partes otorga a otra (el “corredor”) el control sobre las operaciones de una empresa específica a cambio de una compensación supeditada al éxito de cada empresa. En defecto de acuerdo específico entre las partes sobre la retribución, o en caso de incertidumbre sobre los honorarios pactados, se aplicará las tablas de tarifas establecidas para el sector o la tarifa típica del puesto. No existe una estructura de dependencia, agencia, comisión o distribución entre las partes, por lo que el corredor puede ser considerado un intermediario (Codigo de Comercio, 2019, art. 501).

**Art. 535.-** El stock, reserve o contingencia mínima de mercancías del almacén se determinará de acuerdo con las técnicas operativas del sistema de distribución y de acuerdo con las proyecciones aceptables del mercado. El distribuidor será responsable del cumplimiento de sus obligaciones frente a terceros y gestionará sus compras en función de un volumen adecuado a las circunstancias (Codigo de Comercio, 2019, art. 535).

**Art. 558.-** Una parte, el franquiciador o otorgante, como propietario de un negocio, nombre comercial, marca registrada u otra forma de identificación de empresas, bienes o servicios, o de un bien o servicio, otorga a otra parte, el franquiciado o asegurado, la oportunidad de comercializar explotar los derechos de propiedad intelectual, secretos empresariales y otros derechos del franquiciador, así como las actividades que se realicen bajo el nombre, marca u otra identidad (Codigo de Comercio, 2019, art. 558).

**Art. 608.-** El comprador actúa como prestamista en un contrato de crédito comercial, que es una especie de contrato comercial que consiste en una obligación a corto plazo que prevé el aplazamiento del pago de una transacción sobre productos y servicios que son objeto de la operación habitual de la empresa. como prestamista cuyo negocio no

está relacionado con las operaciones del sistema financiero y el vendedor (Codigo de Comercio, 2019, art. 608).

**Art. 667.-** Los contratos de compra de cartera, también conocidos como factoring, son una forma que tienen las sociedades mercantiles de adelantar dinero a sus clientes como anticipo de recibir el pago de bienes o servicios prestados de conformidad con las normas que al efecto dicte la autoridad competente en la materia. Estas sociedades deberán estar legalmente constituidas y tener como parte de su objeto social la realización profesional y habitual de operaciones de factoraje o descuento de efectos comerciales negociables, cesión de toda clase de derechos de cobro, y sus operaciones conexas (Codigo de Comercio, 2019, art. 667).

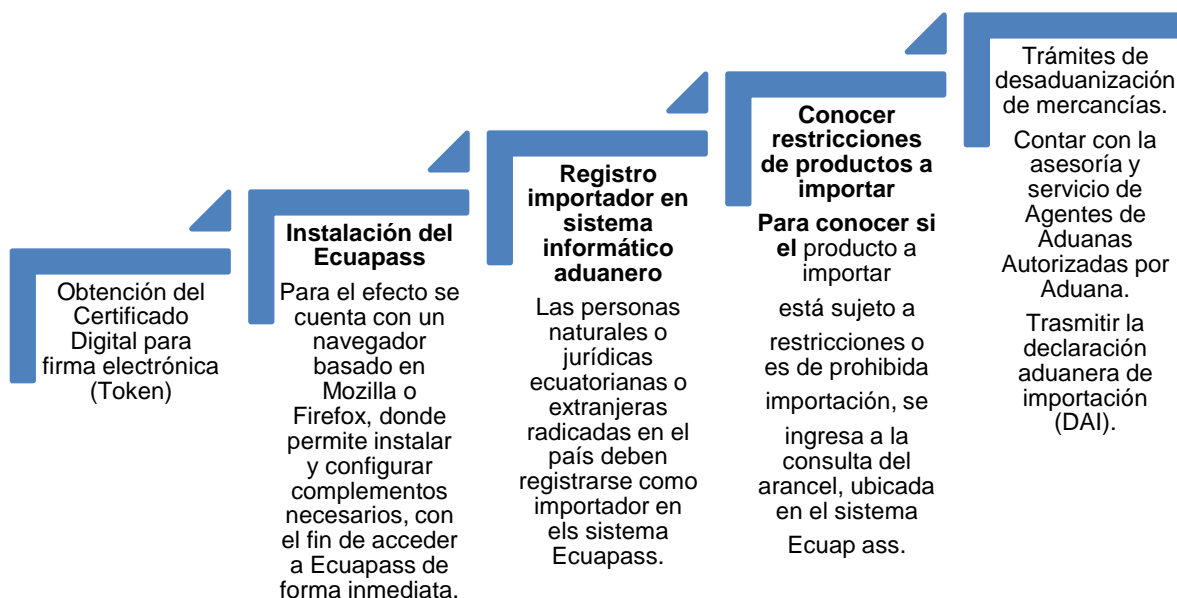
### **Aduana importaciones**

#### **¿Qué es una Importación?**

Es la acción de ingresar mercancías extranjeras al país cumpliendo con las formalidades y obligaciones aduaneras, dependiendo del RÉGIMEN DE IMPORTACIÓN al que se haya sido declarado (Ecuador, 2021).

#### **¿Quiénes pueden importar?**

Pueden Importar todas las Personas Naturales o Jurídicas, ecuatorianas o extranjeras radicadas en el país que hayan sido registrados como importador en el sistema ECUAPASS ya aprobado por la Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador (SENAE). (Ecuador, 2021).

**Figura 16***Pasos para realizar una importación*

*Nota.* Pasos previos para realizar una importación. Tomado de (Ecuador, 2021)

**Pasos para desaduanar la mercancía importada**

Según el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) (2015)

Para realizar los trámites de desaduanización de mercancías es necesario contar con la participación del importador o de un Agente de Aduana, quienes deberán estar debidamente acreditados por el (SENAE). El listado de Agentes de Aduana autorizados se encuentra en la siguiente ruta: **www.aduana.gob.ec** > Servicios para OCE's > **Agentes de Aduana.**

La Declaración Aduanera de Importación (DAI) deberá ser transmitida través del sistema informático del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, en un período no superior a quince días calendario previo a la llegada del medio de transporte, y hasta treinta días calendarios siguientes a la fecha de su arribo; de no cumplirse en ese plazo, las mercancías estarán inmersas en una de las causales del abandono tácito, según lo



establecido en el literal a) del artículo 142 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI, 2015).

**Art. 142.- Abandono Tácito.** - Cuando concorra alguna de las siguientes condiciones, el abandono tácito surtirá efecto de pleno derecho (COPCI, 2015, art. 142).

- a) Declaración aduanera no presentada o enviada dentro del plazo establecido en las normas de aplicación de este Código;

#### **Documentos de acompañamiento**

Los trámites de control previo, también conocidos como documentos de acompañamiento, son necesarios para el envío de las mercancías importadas (Art. 72 del Reglamento al Libro V del Copci) (COPCI, 2015).

#### **Documentos de soporte**

Servirán como la base del conocimiento de la DAI para cualquier plan dado. Al momento de la presentación o transmisión de la Declaración Aduanera, el declarante o su Agente Aduanal es responsable de conservar todas las copias físicas y electrónicas de los documentos originales en cumplimiento de la ley (Art. 73 del Reglamento al Libro V del Copci) (COPCI, 2015).

- Documento de Transporte
- Factura comercial o documento que acredite la transacción comercial
- Certificado de Origen (cuando proceda)
- Documentos que el SENA E o el Organismo regulador de Comercio Exterior considere necesarios.

Transmitida la DAI, el sistema informático del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador le otorgará el número de la declaración aduanera de importación y el canal de aforo que corresponda (Ecuador, 2021) (COPCI, 2015).

### **Regímenes de Importación**

#### **Capítulo VII: Regímenes Aduaneros**

##### **Sección I**

**Art. 147.- Importación para el consumo.** - Una vez cumplidos los derechos e impuestos a la importación, recargos y sanciones (en su caso), así como las formalidades y obligaciones aduaneras, las mercancías importadas del exterior o de una Zona Especial de Desarrollo Económico pueden circular libremente por el territorio aduanero y permanecer en él de forma permanente (COPCI, 2015, art. 147).

**Art. 148.- Admisión temporal para reexportación en el mismo estado.** - El régimen aduanero es el que permite el ingreso al territorio aduanero de determinadas mercancías importadas por un tiempo limitado sin tener que pagar derechos, impuestos o recargos a la importación (aparte de la depreciación normal causada por el uso), siempre y cuando sean reembolsables. exportados dentro de un marco de tiempo específico y en las mismas condiciones en que fueron importados originalmente (COPCI, 2015, art. 148).

**Art. 149.- Régimen de admisión temporal para perfeccionamiento activo. –**

Las mercancías destinadas a la exportación luego de haber pasado por una operación de procesamiento en la forma de productos compensadores, pueden ingresar al territorio aduanero ecuatoriano bajo un régimen aduanero que las exime del pago de derechos, impuestos y recargos de importación (COPCI, 2015, art. 149).

Podrán autorizarse las instalaciones industriales que operen habitualmente bajo este régimen, cumpliendo los estándares establecidos por las normas de este Código y gozando del amparo de una garantía general.

Es posible cambiar el régimen de las partidas compensatorias adquiridas por esta modalidad a importar para consumo y tributar por la parte importada del producto (COPCI, 2015, art. 149).

**Art. 150.- Reposición de mercancías con franquicia arancelaria.** - Tratamiento aduanero que permite la importación de mercancías que sean iguales o sustancialmente similares en especie, calidad y características técnicas a las que hayan sido exportadas

en forma permanente, pero que estén exentas de derechos, impuestos y recargos a la importación a las tasas aplicables (COPCI, 2015, art. 150).

**Art. 151.- Transformación bajo control aduanero.** - Las mercancías pueden ingresar al territorio aduanero para ser objeto de operaciones que cambien su especie con el pago de los derechos e impuestos a la importación y los recargos aplicables, antes de ser reimportadas para su consumo, con la aplicación de los derechos e impuestos a la importación y los recargos que correspondan, de acuerdo con la naturaleza arancelaria del producto terminado (COPCI, 2015, art. 151).

**Art. 152.- Depósito aduanero.** - El almacenamiento exento de derechos, impuestos y recargos es un régimen aduanero en el que los productos importados son retenidos por un tiempo determinado en un lugar autorizado y reconocido para tal fin (COPCI, 2015, art. 152).

**Art. 153.- Reimportación en el mismo estado.-** El régimen aduanero permite el reingreso libre de impuestos al país para uso personal de los bienes exportados siempre que no hayan sido alterados de ninguna manera (mediante procesamiento, fabricación o reparación) desde que salieron del país de exportación y todos los dineros adeudados por reembolsos, exenciones condicionales de derechos e impuestos, subsidios u otros montos otorgados en el momento de la exportación han sido pagados en su totalidad (COPCI, 2015, art. 153).

## Capítulo III

### Metodología

#### Enfoque de la investigación

##### ***Enfoque cuantitativo***

En el desarrollo de una investigación con enfoque cuantitativo de acuerdo a Hernández (2014), la investigación cuantitativa se lleva a cabo con el objetivo de describir, explicar, verificar y predecir eventos (causalidad), y desarrollar y poner a prueba hipótesis. Por lo tanto, la información se restringe deliberadamente, midiendo adecuadamente las variables de investigación, y se recopila utilizando instrumentos establecidos y validados para demostrar su confiabilidad. Para adquirir datos que puedan utilizarse de esta manera, el trabajo de campo es esencial para un enfoque cuantitativo.

La presente investigación cuenta con un enfoque cuantitativo dado que se revisará información financiera y contable presentada y desarrollada por las PyMEs de la provincia de Cotopaxi, constatando el uso y aplicación de políticas contables y estimaciones.

##### ***Enfoque cualitativo***

Importantes temas o temas de estudio también dirigen el método cualitativo. Sin embargo, a diferencia de la mayoría de los estudios cuantitativos, donde las preguntas e hipótesis de investigación se establecen antes de la recopilación y el análisis de datos, los estudios cualitativos pueden producir preguntas e hipótesis de investigación en cualquier momento del proceso de investigación, incluso antes, durante o después de la recopilación y el análisis de datos. El objetivo principal de estas tareas es identificar los temas de investigación más apremiantes, que posteriormente pueden desarrollarse y abordarse más. La investigación es un proceso dinámico que fluye de un lado a otro entre los

hechos y su interpretación, creando un flujo "circular" cuyo orden no es fijo, sino que cambia de estudio en estudio (Hernández, 2014).

En base a lo expuesto, no se pretende hacer uso del enfoque cualitativo debido a la argumentación de respuestas valoradas en escala numérica y un análisis comparativo de los Estados Financieros, basados en hallazgos, se concluye que no interviene el aspecto subjetivo de un constructo en esta investigación.

## **Modalidad Básica de investigación**

### ***Según su fuente de datos***

#### **Documental.**

Para Reyes y Carmona (2020), la investigación documental "es una de las estrategias de la investigación cualitativa encargada de recolectar, compilar y seleccionar información a partir de las lecturas de documentos, revistas, libros, grabaciones, videos, diarios, artículos, hallazgos de investigación, memorias de eventos, entre otros (p. 1).

La presente investigación se sustenta en documentos digitales, libros, artículos científicos y, leyes, mismos que permitirán obtener información para la conceptualizar de las variables del objeto del estudio.

#### **De campo.**

Según Ocampo (2017) menciona que: salir al mundo real es una parte necesaria de la investigación de campo. Sus orígenes pueden estar en la naturaleza o en la cultura humana, pero, en cualquier caso, el investigador debe buscar activamente el objetivo del estudio.

Se hará uso de un instrumento de aplicación al objeto de estudio, la encuesta que permitirá conocer a los sujetos activos y a las actividades de dicho sector, donde también se establecerá un procedimiento de Control Interno con el fin de conocer y desarrollar los hallazgos encontrados.

## **Tipos de investigación**

### ***Según su alcance***

#### **Investigación Descriptiva.**

El propósito de una propuesta de investigación es proporcionar una descripción lo más detallada posible del fenómeno o elemento que se investiga. Por lo tanto, es importante seleccionar las características de los fenómenos e identificarlos con precisión por su cuenta (Ocampo, 2017)

A la luz de los anterior, se puede mencionar que el presente estudio es descriptivo ya que trata de describir un hecho existente sobre las estimaciones contables como factor clave en la presentación de los estados financieros bajo NIIF del sector comercial en la provincia de Cotopaxi.

#### **Investigación Correlacional.**

El objetivo de este método es determinar la naturaleza de las conexiones entre los muchos elementos que componen un fenómeno en un entorno determinado. La investigación correlacional comienza naturalmente con una fase descriptiva, ya que es la que establece las variables a estudiar (Ocampo, 2017)

En base a lo mencionado mediante esta investigación se podrán identificar si existe incidencia de las estimaciones contables como el factor clave en la presentación de estados financieros, con el fin de desarrollar una herramienta contable-financiera. Es por ello que es primordial determinar la correlación entre las dos variables de estudio.

### ***Según el diseño***

#### **No experimental.**

Por las razones expuestas, el estudio se realizó bajo un diseño de investigación no experimental ya que ya existen estudios que pueden servir como punto de referencia (Agudeloy y Aignerren 2008).

Las variables independientes en la investigación no experimental no se modifican ya que los hechos que se estudian ya ocurrieron. Sin intervenir o influir en la conexión entre las variables, podemos sacar inferencias sobre la naturaleza de esa relación viéndola en su entorno natural.

## **Población y muestra**

### **Población**

Para Galíbate (2015) es el rango completo de valores para una ocurrencia o propiedad. Este grupo también se conoce por el nombre de la variable.

La presente investigación dirigida al sector comercial de la provincia de Cotopaxi requiere de un análisis profundo de las dos variables objeto de estudio, en tal virtud se obtuvo información del SRI, identificando los tipos de contribuyentes y las actividades que engloban al sector que se encuentran en estado activo.

Del total de actividades económicas en general catastradas y que se encuentran ejerciendo la actividad económica asciende 3850 en la provincia de Cotopaxi, de las cuales 383 corresponde actividades del sector comercial para personas naturales obligadas a llevar contabilidad, donde se toma en cuenta dos grupos primordiales que es el G46 que representa el comercio al por menor y el G47 que son actividades derivadas del comercio al por mayor.

Una vez identificado el número de contribuyentes se ha procedido aplicar diferente filtro que son:

Tipo de contribuyente: Personas Naturales obligadas a llevar contabilidad

Provincia: Cotopaxi

Estado de contribuyente: Activo

Código del CIU4 (SRI): G46; G47

Estos filtros permiten obtener la población total para presente investigación

**Tabla 9***Contribuyentes activos del sector comercial*

<b>CIU 4</b>	<b>Codificación para el sector comercial</b>	<b>Contribuyentes Activos</b>	<b>% de representación del contribuyente</b>
G46	Comercio al por menor	198	52%
G47	Comercio al por mayor	185	48%
<b>Total</b>		<b>383</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Contribuyentes activos del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, establecidos por el SRI.

En la base obtenida en el SRI da como resultado tres tipos de contribuyentes que son personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, personas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad están constituidos por 3278 sujetos pasivos, las personas obligadas a llevar contabilidad están formadas por 383 sujetos activos y las sociedades están compuestas por 189 sujetos pasivos dando como resultado total 3850 que es la población global del proyecto, para obtener la muestra donde se realizaran las encuestas se consideró a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad.

La siguiente tabla muestra los entes jurídicos clasificados en base a su tipo de creación jurídica que revelan los Estados Financieros, con esta base permitirá la elaboración de los hallazgos.

**Tabla 10***Tipos de empresas del sector comercial*

<b>Tipo de Compañía</b>	<b>Contribuyentes Activos</b>	<b>% de representación del contribuyente</b>
Anónima	23	12%



<b>Tipo de Compañía</b>	<b>Contribuyentes Activos</b>	<b>% de representación del contribuyente</b>
Responsabilidad Limitada	34	18%
Sociedad por acciones simplificada	30	16%
Sociedades Civiles	102	54%
<b>Total</b>	<b>189</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Tipos de empresas del sector comercial de la provincia da Cotopaxi establecidos por la SUPERCIAS.

Otra fuente primordial para el presente proyecto es la información de la SUPERCIAS como se puede evidenciar existen cuatro tipos de compañías reguladas el ente de control, donde se detalla que son anónima 23, responsabilidad limitada 34, sociedades por acciones simplificadas 30 y sociedades civiles 102; dando como resultado total 189 empresas registradas en la SUPERCIAS.

Una vez establecida la población general, se realiza una estratificación de las empresas de las cuales se va a proceder aplicar el instrumento de campo conocer si existe una adecuada aplicación de las estimaciones contables en los Estados Financieros.

En segunda instancia se aplica una segunda población que va permitir realizar una hoja de hallazgo para afianzar la encuesta, utilizando los Estados Financieros que están en la SUPERCIAS.

### **Muestra**

La muestra es “Es la parte de la población que efectivamente se mide, con el objeto de obtener información acerca de toda la población. La selección de la muestra se hace por un procedimiento que asegure en alto grado que sea representativa de la población (Galbiati, 2015).

La muestra es el número de sujetos que se extrae de una población, necesarios para poder obtener información necesaria para una investigación

Para el cálculo del tamaño de la muestra se aplica la siguiente fórmula:

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

Donde:

**Z** = Nivel de confianza

**p** = Probabilidad de que ocurra el evento esperado

**e** = Margen de error

**N**= Población total

Se establece un margen de error del 0.05%, un nivel de confianza del 95% y una probabilidad del 0.5% porque no se tiene datos anteriores.

Referencia en la **Tabla 9** de los Contribuyentes activos del Sector comercial:

$$n = \frac{383 * 1,96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}{(383 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$

$$n = 192 \text{ encuestas}$$

El tamaño de la muestra es de 192, este valor indica el número de personas que serán encuestadas en la provincia Cotopaxi.

Para conocer la información de las empresas que están reguladas por la SUPERCIAS se obtuvo una muestra, que permitirá conocer el número de entidades que serán analizadas de acuerdo a la presentación de Estados Financieros y Notas Aclaratorias del año 2021.

Referencia en la **Tabla 10** de los Tipos de empresas del Sector comercial:

$$n = \frac{189 * 1,96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}{(189 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$

$$n = 127 \text{ empresas}$$

De las 127 empresas se tomarán en cuenta 7 empresas con su mayor capital por cada cantón, donde se analizarán las Notas Aclaratorias de cada empresa,

con el fin de obtener hallazgos sobre el uso y aplicación de estimaciones contables.

## **Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos**

### ***Fuentes de información***

Las fuentes de información para el presente proyecto de investigación se fundamentan en fuentes primarias y secundarias. Es así que (Ubaldo E. & Acosta E., 2008) menciona:

Todos los participantes son usuarios y acompañantes que fueron sometidos a una herramienta de estudio. La población misma, o un subconjunto representativo de ella, proporciona la información en este caso; en términos de fuentes primarias, se desarrollarán encuestas dirigidas a los "sujetos activos" identificados por el SRI para recopilar datos; los resultados de estas encuestas se utilizarán para calcular el tamaño de muestra apropiado para el estudio actual (Ubaldo y Acosta, 2008).

Por otro lado, se puede definir las fuentes secundarias como:

Son los que tienen datos primarios que han sido reordenados y sintetizados. Están desarrollados para optimizar y simplificar el uso de fuentes originales. Se basan en información que ya ha sido procesada, como la que se encuentra en anuarios estadísticos, en línea, en los medios de comunicación, en bases de datos que han sido utilizadas por otros motivos, en artículos y trabajos relacionados con la enfermedad, libros, tesis, informes gubernamentales entre otros (Ubaldo y Acosta, 2008).

En efecto, las fuentes de investigación secundarias se definen como aquella información que es obtenida a partir de investigaciones ya elaboradas.

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

### **Encuesta.**

Según Sánchez (2015) las inquietudes o preguntas escritas pertinentes a los objetivos del estudio se pueden plantear en una variedad de formatos, incluidos, entre otros, cuestionarios de elección forzada, abiertos, dicotómicos, de comparación por pares y de opciones múltiples.

La encuesta en la presente investigación permitirá obtener información a través de preguntadas que estén direccionadas directamente con el manejo de la contabilidad en específico sobre políticas y estimaciones contables con la finalidad de obtener información que permita cumplir el objetivo de esta investigación.

Las encuestas de esta investigación están direccionadas para PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi.

### **Lista de verificación.**

Según Gutiérrez y Salazar, (2009) la hoja de verificación es un formato construido para coleccionar datos, de forma que su registro sea sencillo, sistemático y que sea fácil analizarlos” y tiene como finalidad “fortalecer el análisis y la medición del desempeño de los diferentes procesos de la empresa, a fin de contar con información que permita orientar esfuerzos, actuar y decidir objetivamente.

La lista de verificación en este estudio permitirá conocer si las PyMEs estudiadas tienen políticas contables, estimaciones contables y que tipo de estimaciones tiene y a su vez que políticas aplican en la empresa con la finalidad de conocer si están realizando una contabilidad transparente y verdadera.

### **Auditoría (Hoja de Hallazgo)**

Es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en la gestión de una entidad o programa bajo examen y que merecen ser comunicados en el informe. Es el resultado de la

comparación que se realiza entre un criterio y la situación actual encontrada, durante el examen a una entidad, área o proceso (Tobón, 2016).

La hoja de hallazgo en la presente investigación nos servirá para conocer los errores más relevantes acerca de las estimaciones contables y su aplicación, obteniendolos resultados de las Notas de Estados Financieros presentados por las PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi.

## **Herramientas**

### **SPSS.**

El programa estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) es uno de los programas de mayor uso en los Estados Unidos de Norteamérica, así como en América Latina. Los procedimientos estadísticos que incluye la versión 14.0 son de mucha utilidad para aquellas organizaciones que necesiten desarrollar y subsecuentemente analizar bases de datos para aplicaciones prácticas o para diversas necesidades de investigación (Castañeda *et al.*, 2010).

El programa SPSS nos servirá para realizar la tabulación de la aplicación de las encuestas, donde como resultado obtendremos el gráficos y estadísticas de las respuestas contestadas por los administradores o contadores PyMEs del sector comercial de dicha provincia antes ya mencionada.

### **Correlación de variables.**

Para Vinuesa (2016) define que:

En esencia, la correlación es un método estandarizado para medir el grado en que dos variables están relacionadas o covarían linealmente entre sí. Este parámetro, a menudo conocido como índice de correlación,  $r$ , tiene un rango de -1 (correlación perfectamente negativa) a +1 (correlación perfectamente positiva). Si el valor de  $r$  entre dos variables es cero, entonces no existe una conexión lineal entre ellas. Si una correlación es positiva, entonces las dos variables probablemente se muevan en la misma dirección. Dos variables con una correlación negativa se mueven en

direcciones opuestas.

Por lo tanto, la presente investigación estará enfocada en la correlación de variables, alterando de una u otra manera por diferentes criterios y resultados de acuerdo al sector comercial.

### **Método de Correlación de Pearson**

Con el objetivo de verificar la correlación de las variables se realiza la prueba estadística de correlación de Pearson para realizar la prueba de la hipótesis que será comprobada con el resultado que se obtengan. El método de correlación de Pearson menciona que el coeficiente se encontrara entre + 1 y -1, donde si se acerca a +1 o es +1 la relación es perfecta positiva y si se acerca a -1 o es -1 la relación es perfecta negativa.

**Tabla 11**

*Índice de correlación de Pearson*

<b>Rango</b>	<b>Interpretación</b>
> 0.80	Muy alta
0.60 – 0.79	Alta
0.40 – 0.59	Moderada
0.20 – 0.39	Baja
< 0.20	Muy baja

*Nota.* Indica la interpretación del rango de las variables

## Capítulo IV

### Resultado de la investigación

**Tabla 12**

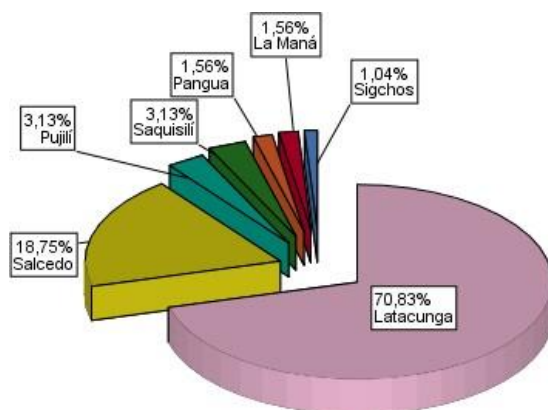
*Ubicación de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Latacunga	136	70,8	70,8
	Salcedo	36	18,8	89,6
	Pujilí	6	3,1	92,7
	Saquisilí	6	3,1	95,8
	Pangua	3	1,6	97,4
	La Maná	3	1,6	99,0
	Sigchos	2	1,0	100,0
	<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>

*Nota.* La tabla 11 representa la ubicación de las empresas comerciales de la provincia de Cotopaxi.

**Figura 17**

*Ubicación de la empresa*



*Nota.* El gráfico incorpora los resultados de la ubicación de las empresas comerciales.

#### **Análisis e interpretación:**

En referencia a la ubicación de la empresa se evidencia que el 70,8% se encuentran en el cantón Latacunga, representadas por 136 empresas, mientras que el 18,8% es decir 36 empresas son del cantón Salcedo y el resto de cantones

representan el 10,4% es decir 20, es importante indicar que la gran mayoría de empresas del sector comercial se encuentran ubicados en la capital de la provincia de Cotopaxi.

**Tabla 13**

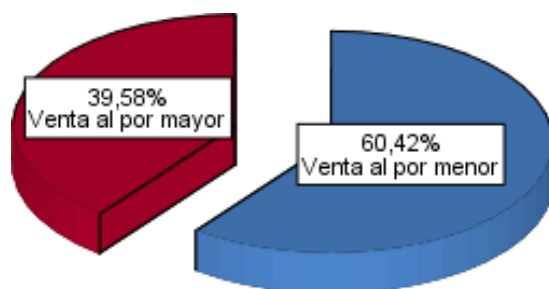
*Actividad Económica*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Venta al por menor	116	60,4	60,4
	Venta al por mayor	76	39,6	100,0
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Esta tabla indica las actividades económicas que realizan las empresas comerciales.

**Figura 18**

*Actividad Económica*



*Nota.* El gráfico representa la actividad económica desarrolladas por el sector comercial.

**Análisis e interpretación:**

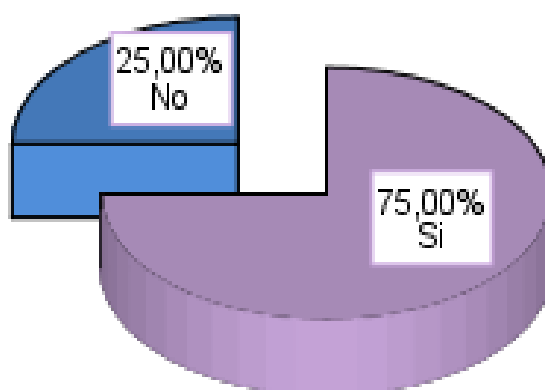
De las 192 empresas que forman parte del sector comercial, al momento de realizar la pregunta acerca del nivel o volumen de ventas realizadas en el ejercicio económico impera la venta al por menor de productos como: productos de consumo masivo, vestimenta, electrodomésticos, entre otros. El 39,58% está representado por la venta al por mayor como son: productos alimenticios, artículos de ferretería, productos lácteos, farmacéuticos, etc.



**Tabla 14***Legalmente constituida*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	144	75	75
	No	48	25	100
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* La tabla representa la legalidad de las empresas que están constituidas.

**Figura 19***Legalmente constituida*

*Nota.* Indica el porcentaje que están las empresas legalmente constituidas.

**Análisis e interpretación:**

Del total de 192 empresas comerciales encuestadas, el 75% manifiestan que están legalmente constituidas, donde les permite realizar un comercio formal cumpliendo con los trámites y gestiones legalmente establecidas por los entes reguladores; mientras que el 25% no se encuentran legalmente constituidas.

De lo expuesto es importante destacar que existe un sin número de actividades comerciales informales, donde existe mayor complejidad para establecer lineamientos contables y de control financiero.

**Tabla 15**

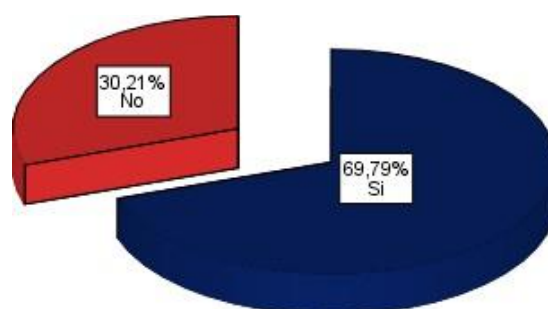
*¿Cuenta con algún software para realizar el proceso contable de su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	134	69,8	69,8
	No	58	30,2	100
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100</b>	

*Nota.* Esta tabla indica el resultado de contar con algún software para su proceso contable.

**Figura 20**

*¿Cuenta con algún software para realizar el proceso contable de su empresa?*



*Nota.* El gráfico establecido detalla el resultado de tener un software contable en el sector comercial.

#### **Análisis e interpretación:**

Del total de empresas comerciales encuestadas, el 69,79% cuentan con un software, facilitando y transparentando el proceso contable diario de las empresas, mientras tanto el 30,21% no cuentan con un software que permita un desempeño adecuado y con mayor eficiencia.

**Tabla 16**

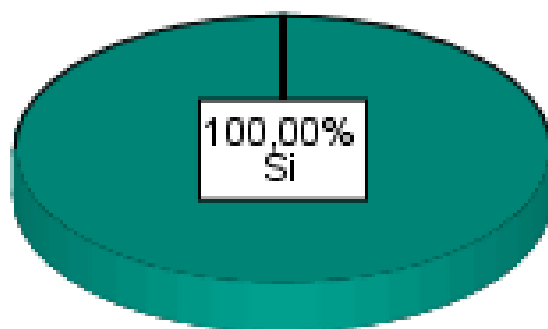
*¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	192	100,0	100,0

*Nota.* La tabla menciona la importancia de presentar EEFF para tomar decisiones.

**Figura 21**

*¿Considera importante la presentación de Estados Financieros para la toma de decisiones de los usuarios?*



*Nota.* Resultado de la importancia de presentación de EEFF.

### **Análisis e interpretación:**

En relación a la pregunta 192 empresas encuestadas consideran que es de real importancia presentar Estados Financieros, con el fin de conocer la posición financiera de las empresas comerciales en un tiempo establecido y tomar decisiones acertadas por los usuarios., sin embargo, desconocen el uso adecuado de herramientas financieras que permitan incrementar el cumplimiento de su misión y objetivos empresariales.

Tabla 17

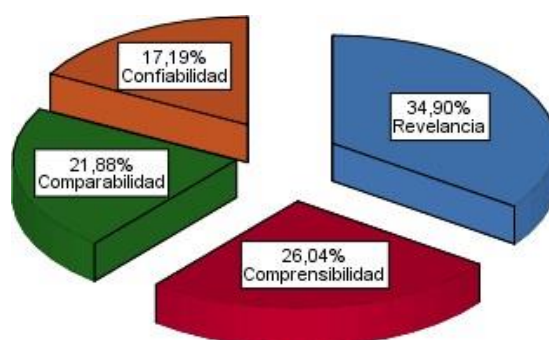
¿Qué características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización?

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Relevancia	67	34,9	34,9
	Comprensibilidad	50	26,0	60,9
	Comparabilidad	42	21,9	82,8
	Confiabilidad	33	17,2	100,0
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

Nota. Se establece las características más frecuentes que cumplen los EEFF.

Figura 22

¿Qué características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización?



Nota. Frecuencia de características que cumplen los EEFF en el sector comercial.

#### Análisis e interpretación:

De 192 empresas comerciales encuestadas, el 34,90% menciona que la característica primordial es la relevancia con la cual cumplen los Estados Financieros, refiriéndose a la capacidad que tiene la información para influir en las decisiones de los usuarios, el 26% de empresas tienen como característica habitual la comprensibilidad, lo que significa que este porcentaje presenta la información financiera de manera clara, concisa y comprensible para los usuarios, mientras tanto el 21,88% presenta la característica de comparabilidad, lo que significa que este porcentaje identifica y comprende las similitudes y diferencias entre elementos económicos, finalmente el 17,19% de los encuestados presentan la característica de confiabilidad lo que significa

que la presentación de la información financiera se caracteriza por ser confiable, verdadera y objetiva.

Se destaca la importancia que tiene la relevancia de la información financiera para los stakeholders quienes aportan con el crecimiento empresarial basados en la participación porcentual de las cuentas que forman parte de los EEFF.

**Tabla 18**

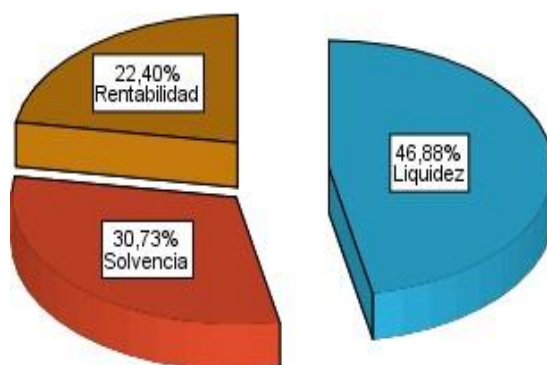
*¿Qué tipos de indicadores aplica para la presentación de Estados Financieros?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Liquidez	90	46,9	46,9
	Solvencia	59	30,7	77,6
	Rentabilidad	43	22,4	100,0
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Tipos de indicadores aplicados para la presentación de EEFF.

**Figura 23**

*¿Qué tipos de indicadores aplica para la presentación de Estados Financieros?*



**Nota.** Aplicación de indicadores financieros en los EEFF en las empresas comerciales de Cotopaxi.

#### **Análisis e interpretación:**

El total de empresas encuestadas es de 192, donde el 46,90% de respuesta son para el indicador primordial de liquidez en las empresas comerciales de la

provincia de Cotopaxi, seguido por el indicador de solvencia que es el 30,73% y 22,40% está representado por el indicador de rentabilidad.

Es importante destacar que la liquidez se enfoca en la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus obligaciones en corto y largo plazo. Solvencia es la capacidad para afrontar obligaciones financieras, y rentabilidad da a conocer la capacidad de generar beneficios para los accionistas o usuarios.

**Tabla 19**

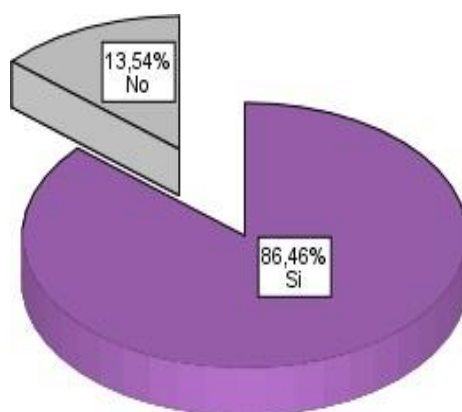
*¿Conoce qué es una política contable y la aplicación de estimaciones contables?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	166	86,5	86,5
	No	26	13,5	100,0
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Conocimiento y aplicación de estimaciones contables.

**Figura 24**

*¿Conoce qué es una política contable y la aplicación de estimaciones contables?*



*Nota.* Uso de políticas contables y utilidad de estimaciones contables en el sector comercial.

#### **Análisis e interpretación:**

De 192 empresas comerciales encuestadas, el 86,5% si conoce que es una

política contable y la aplicación de estimaciones contables, mientras que el 13,5% desconoce sobre el tratamiento de una política contable y el estudio de estimaciones contables en el sector comercial de Cotopaxi.

Se puede evidenciar que las empresas comerciales si conocen y aplican las estimaciones contables dado que esto mejora la información financiera donde es más fiable y relativa.

**Tabla 20**

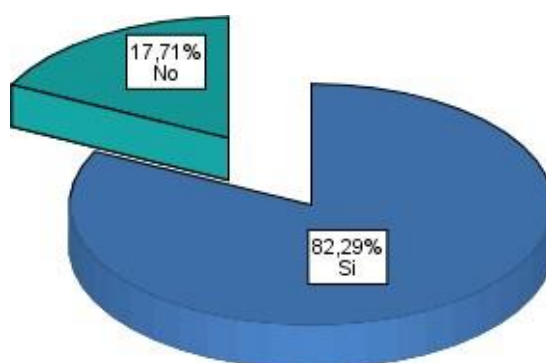
*¿Usted aplica estimaciones contables en su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	158	82,3	82,3
	No	34	17,7	100
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Aplicación de estimaciones contables en las empresas comerciales de la provincia de Cotopaxi.

**Figura 25**

*¿Usted aplica estimaciones contables en su empresa?*



*Nota.* Aplicación de estimaciones contables.

#### **Análisis e interpretación:**

De las 192 empresas encuestados el 82,3% contestó a la pregunta establecida que, si realizan la aplicación de estimaciones contables en la empresa,

el 17,7% no aplica estimaciones contables en el sector comercial, por la carencia de conocimiento sobre el tema mencionado.

Se puede determinar que las empresas que si realizan estimaciones contables, que su proceso contable es más claro y se realiza con eficiencia.

**Tabla 21**

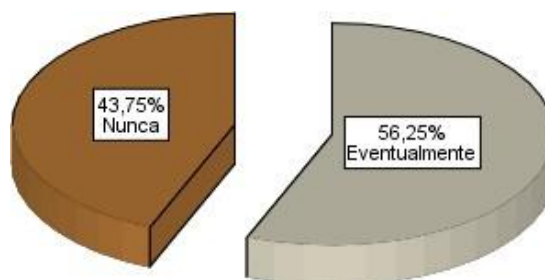
*¿Con qué frecuencia se realiza el levantamiento de políticas y estimaciones contables basada en las reformas fiscales?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Eventualmente	108	56,6	56,3
	Nunca	84	43,8	100,0
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Frecuencia de levantamiento de políticas y estimaciones contables

**Figura 26**

*¿Con qué frecuencia se realiza el levantamiento de políticas y estimaciones contables basada en las reformas fiscales?*



*Nota.* Levantamiento de políticas y estimaciones contables usadas las reformas fiscales.

#### **Análisis e interpretación:**

Del total de 192 empresas comerciales encuestadas el 56,3% responden que realizan el levantamiento de políticas y estimaciones contables eventualmente, mientras tanto que el 43,75% manifestó que no realiza nunca el levantamiento de políticas y estimaciones contables basadas en las reformas fiscales determinadas.



**Tabla 22**

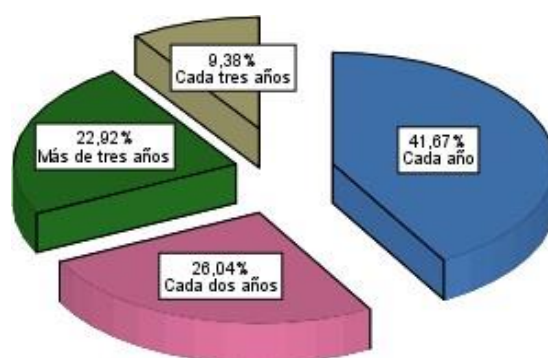
*¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Cada año	80	41,7	41,7
	Cada dos años	50	26,0	67,7
	Más de tres años	44	22,9	90,6
	Cada tres años	18	9,4	
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* El tiempo que las empresas del sector comercial realizan el análisis y control de las políticas estimaciones contables y errores que aplican.

**Figura 27**

*¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?*



*Nota.* Representación gráfica dividida por el tiempo que cada empresa realiza el análisis y control de las políticas contables, estimaciones.

#### **Análisis e interpretación:**

El 41,7% de encuestados (80 empresas) dice que cada año realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores, mientras que 50 empresas (26%) dice que lo realizan cada dos años, en tanto el 22,9% (44 empresas) realizan el análisis en más de tres años y el 9,4% (18 empresas) mencionan que realizan cada tres años,

después de analizar los resultados se evidencia que en el sector comercial es frecuente el análisis y control de las políticas contables es decir que las organizaciones no han podido obtener políticas, estimaciones contables que engloben de manera general las actividades de la misma y eso hace que cada año tenga que realizar un análisis o un cambio en las políticas y estimaciones contables.

**Tabla 23**

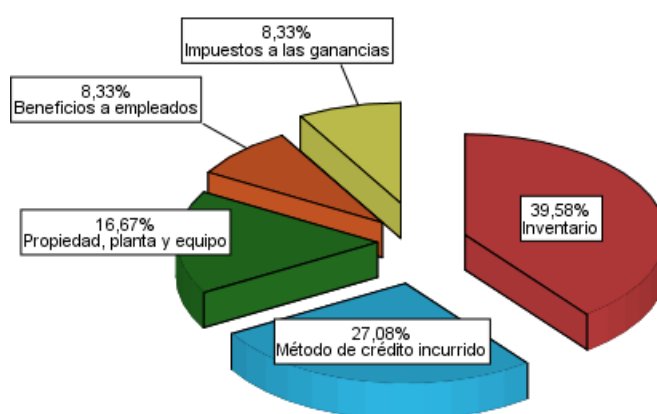
*¿En qué cuentas se han aplicado las estimaciones contables?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inventario	76	39,6	39,6
	Método de crédito incurrido	52	27,1	66,7
	Propiedad, planta y equipo	32	16,7	83,3
	Beneficios a empleados	16	8,3	91,7
	Impuestos a las ganancias	16	8,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* En la tabla 23 se muestra las cuentas contables que se aplica estimaciones contables ordenadas de manera descendente.

**Figura 28**

*¿En qué cuentas se han aplicado las estimaciones contables?*



*Nota.* Las cuentas contables que se establecen estimaciones contables con sus respectivos porcentajes de acuerdo a las encuestas realizadas

### Análisis e interpretación:

De las 192 encuestas realizadas se evidencia que la cuenta que más estimaciones se realizan en el sector comercial es en inventarios con 76 respuestas afirmativas, seguidas por el método de crédito incurrido con el 27,8%, el 16,67% realiza en la cuenta de propiedad planta y equipo, siendo las tres cuentas primordiales donde realizan las estimaciones contables y al final se tiene la cuenta de beneficios a empleados e impuesto a las ganancias con el 8,33% cada cuenta. Esto quiere decir que para el sector comercial el impuesto a las ganancias no es parte fundamental de la contabilidad sin embargo para las empresas que realizan la actividad de compra y venta es muy importante obtener estimaciones referentes a la cuenta de impuesto a las ganancias porque se establece un valor para las ventas anuales y de acuerdo a ese valor se realiza el cálculo del impuesto a las ganancias.

**Tabla 24**

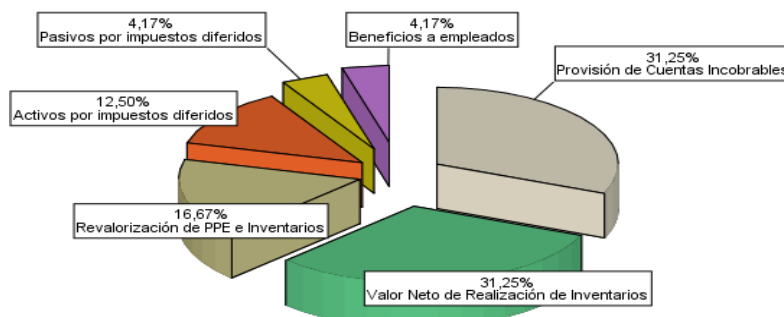
*¿Qué tipos de estimaciones contables se han aplicado en las cuentas contables?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Provisión de cuentas incobrables a través del método del crédito incurrido	60	31,3	31,3
	Valor Neto de Realización de Inventarios	60	31,3	62,5
	Revalorización de Propiedad, planta y equipo e inventarios	32	16,7	79,2
	Activos por impuestos diferidos	24	12,5	91,7
	Pasivos por impuestos diferidos	8	4,2	95,8
	Beneficios a empleados	8	4,2	100
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Las estimaciones contables que realizan las empresas.

**Figura 29**

*¿Qué tipos de estimaciones contables se han aplicado en las cuentas contables?*



*Nota.* Porcentajes de las estimaciones contables que se aplican en las cuentas de las organizaciones.

#### **Análisis e interpretación:**

En el sector comercial se aplican diferentes tipos de estimaciones contables de las cuales dos tipos son primordiales de acuerdo a las encuestas realizadas que son: provisión de cuentas incobrables y el valor neto de realización de inventarios con el 31,25% cada uno, seguido por la cuenta de revalorización de PPE e Inventario con el 16,67%, mientras que el 12,50% está simbolizado en la cuenta de activos por impuesto diferidos y al final de la tabla se encuentra las cuentas de beneficios a empleados y pasivos por impuestos diferidos con el 4,17% cada uno, es decir que en la provincia de Cotopaxi en el sector comercial se aplica todos los tipos de estimaciones presentadas en la presente investigación.

**Tabla 25**

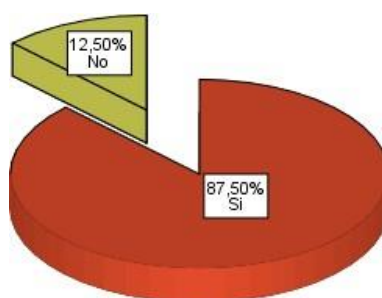
*¿El deterioro de los inventarios que se da por daños, obsolescencia o disminución de precio de venta en el mercado, lo reconoce como una provisión por deterioro de valor?*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Si	168	87,5	87,5
	No	24	12,5	100
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* En la tabla 24 se muestra el número de organizaciones que reconocen como una provisión al deterioro de los inventarios.

**Figura 30**

*El deterioro de los inventarios que se da por daños, obsolescencia o disminución de precio de venta en el mercado, lo reconoce como una provisión por deterioro de valor?*



*Nota.* Representación gráfica de las empresas que realizan una provisión por deterioro de valor cuando existe un deterioro en inventario.

#### **Análisis e interpretación:**

El 87,50% de los encuestados mencionan que reconocen como una provisión por deterioro de valor cuando el deterioro del inventario se da por daños, obsolescencia o disminución del precio de venta en el mercado, es decir que las PyMEs del sector comercial cumplen con lo que dice la normativa con referencia a la provisión por deterioro de inventario.

**Tabla 26**

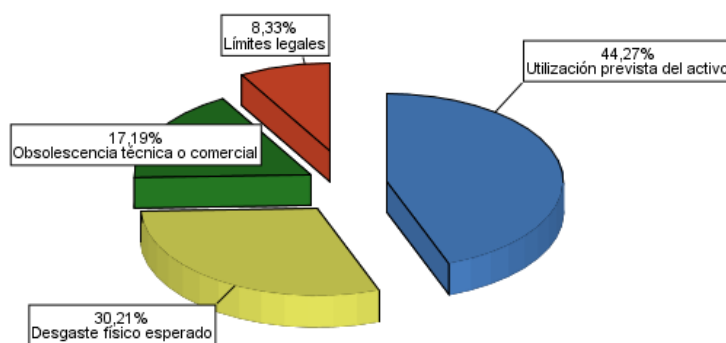
*¿Bajo su experiencia que factores toma en cuenta la organización, como política para determinar la vida útil de un activo?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Utilización prevista del activo	85	44,3	44,3
	Desgaste físico esperado	58	30,2	74,5
	Obsolescencia técnica o comercial	33	17,2	91,7
	Límites legales	16	8,3	100
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Los factores importantes que considera la organización para determinar la vida útil de un activo.

**Figura 31**

*¿Bajo su experiencia que factores toma en cuenta la organización, como política para determinar la vida útil de un activo?*



*Nota.* Los cuatro factores importantes que se utiliza para establecer una política para determinar la vida útil de un activo

#### **Análisis e interpretación:**

85 de las 192 encuestas mencionan que el factor que toman en cuenta la organización como política para determinar la vida útil de un activo en el sector comercial es la utilización prevista del activo, mientras que el 30,21% mencionan que el factor que toman en cuenta es el desgaste físico esperado, siguiente por la

obsolescencia técnica o comercial que es el 17,19% y límites legales con el 8,33%, es decir que en la mayoría de empresas es importante conocer el para que se va utilizar el activo y depende de eso se establecen la política

**Tabla 27**

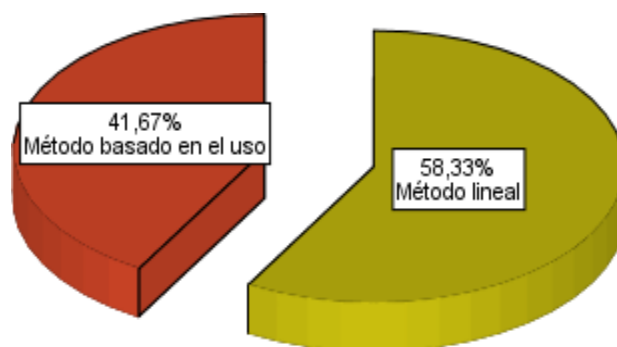
*¿Qué método de depreciación utiliza para los Activos Fijos?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Método lineal	112	58,3	58,3
	Método basado en el uso	80	41,7	100,0
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Los métodos de depreciación para los activos fijos.

**Figura 32**

*¿Qué método de depreciación utiliza para los Activos Fijos?*



*Nota.* Métodos de depreciación se utiliza el sector comercial para los activos fijos

### **Análisis e interpretación:**

En el sector comercial los dos métodos más incurridos para depreciar los activos fijos son el método lineal y el método basados en el uso donde el método lineal es el método más utilizado con el 58,33%, mientras el método basado en el uso es el 41,67%, los dos métodos son permitido de acuerdo a las normas, la utilización depende del experto.

**Tabla 28**

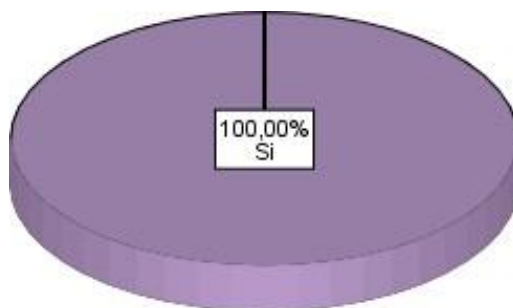
*¿Al presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs las estimaciones contables permiten cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos de forma más fiable?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	192	100,0	100,0

*Nota.* En la siguiente tabla se muestra la frecuencia total que tiene la presentación de EEFF para las PyMEs.

**Figura 33**

*¿Al presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs las estimaciones contables permiten cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos de forma más fiable?*



*Nota.* Representación gráfica de la tabla 28.

### **Análisis e interpretación:**

Los 192 encuestados mencionan que al presentar Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs las estimaciones contables han permitido cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gasto de manera más fiable, es decir que se conoce el valor real de las diferentes cuentas que se realizan estimaciones contables en el sector comercial.



**Tabla 29**

*¿En los últimos tres periodos fiscales, la empresa ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias?*

	<b>Frecuencia</b>		<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Si	166	86,5	86,5
	No	26	13,5	100
	<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100</b>	

*Nota.* Las empresas que han obtenido impuestos diferidos.

**Tabla 30**

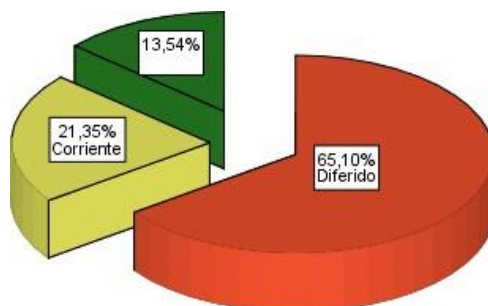
*Si la respuesta es Si señale que tipos de impuestos se generaron*

		<b>Corriente</b>	<b>Diferido</b>	<b>Total</b>
¿En los últimos tres periodos fiscales, la empresa ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias?	Si	41	125	166
	No	26	0	26
<b>Total</b>		<b>67</b>	<b>125</b>	<b>192</b>

*Nota.* En la siguiente tabla se establece el número de empresas que obtienen impuestos corrientes e impuestos diferidos.

**Figura 34**

*¿En los últimos tres periodos fiscales, la empresa ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias? ¿Si la respuesta es Si señale que tipos de impuestos se generaron?*



*Nota.* Representación gráfica de la tabla 30.

#### **Análisis e interpretación:**

26 de los encuestados representados por el 13,54% del total mencionaron que dentro de los tres periodos fiscales la empresa no ha generado al cierre de cada ejercicio fiscal impuestos a las ganancias, mientras que el 86,46% que son 166 encuestados mencionaron que sí, de los cuales 125 han realizado impuestos diferidos y 41 impuestos corrientes, es decir que la mayoría de las empresas del sector comercial realizan las estimaciones contables con la finalidad de recuperar impuestos o su vez pagar impuestos que se generen sobre las ganancias obtenidas dentro de un periodo.

**Tabla 31**

*¿Basados en la sección 10 de NIIF para PyMEs, que características son importantes al momento de aplicar políticas contables, estimaciones y errores?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Políticas contables significativas	69	35,9	35,9
	Relevancia	66	34,4	70,3

	Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Fiabilidad	40	20,8	91,1
Información a relevar	17	8,9	100
<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Las características importantes para aplicar políticas contables, estimaciones y errores.

### Figura 35

*¿Basados en la sección 10 de NIIF para PyMEs, que características son importantes al momento de aplicar políticas contables, estimaciones y errores?*



*Nota.* Representación gráfica de la tabla 31.

### Análisis e interpretación:

De las 192 encuestas realizadas se evidencia que las cuatro características son importantes al momento de realizar la aplicación de políticas contables, estimaciones y errores en el sector comercial, como se puede evidenciar en la tabla, la principal característica con el 35.94% son las políticas contables significativas, siguiendo por la relevancia con el 34,38%, después, se encuentra la fiabilidad con el 20,83% , en cambio información a revelar tiene un 8,85% siendo como ultima característica que aplican las empresas.

**Tabla 32**

*¿Se ha revaluado en los últimos tres años los Estados Financieros al momento de establecer la medición posterior de las cuentas contables?*

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	149	77,6	77,6
	No	43	22,4	100
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,0</b>	

*Nota.* Organizaciones que han revaluado los EEFF dentro de los tres últimos años

**Figura 36**

*¿Se ha revaluado en los últimos tres años los Estados Financieros al momento de establecer la medición posterior de las cuentas contables?*



*Nota.* Representación gráfica de la tabla 32.

### **Análisis e interpretación:**

De una totalidad de 192 encuestas, 149 mencionaron que, si han realizado cambios en los Estados Financieros al momento de realizar la medición posterior de las cuentas contables dentro de los últimos tres años, es decir que las organizaciones han realizado un cambio en sus políticas contables que les permita realizar las mediciones posteriores de las cuentas.

### **Resultados de Hallazgos**

Se considero las empresas del sector comercial con mayor capital de la provincia de Cotopaxi, donde se puede constatar los hallazgos obtenidos de las Notas a los EEFF, que son:

**Nombre de la empresa:** D VIFER CIA.LTDA.

**Ubicación:** Pangua

**Actividad económica:** Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas en establecimientos especializados.

- **Hallazgo: Efectivo y equivalente al efectivo**

El valor colocado en la cuenta del Banco Integración de Capital se sigue manteniendo desde el inicio de su actividad hasta el cierre económico 2021 con su depósito inicial de \$1.000, donde no presenta más información financiera y contable de la empresa de manera fiable y relevante.

**Nombre de la empresa:** UNABANA PADRE RUMI S.A.

**Ubicación:** Sigchos

**Actividad económica:** Venta al por mayor de bebidas alcohólicas, incluso el envasado de vino a granel sin transformación.

- **Hallazgo: Estimaciones contables**

Las estimaciones contables son reconocidas en el período final al cierre que son revisados, y cualquier otro periodo en el que afecte las mismas. Además, se pueden dar en diversos casos que son:

- 1) Vida útil y valor residual de los activos
- 2) Provisión para cuentas incobrables
- 3) Obsolescencia de inventarios
- 4) Recuperación de impuestos diferidos
- 5) Amortización de intangibles

- **Hallazgo: Inventarios**

Se incluye todos los costos de compra, transformación, y otros costos incurridos hasta llegar a su condición y ubicación actual.

Al finalizar el período contable se mide al importe menor entre el costo y el

precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Si el inventario esta deteriorado se mide: el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y se reconoce como una pérdida por deterioro de valor.

- **Hallazgo: Propiedad, planta y equipo**

Los elementos de PPE, se valorizan inicialmente al costo que comprende suprecio de costo y cualquier otro costo que directamente este atribuible para poner en condiciones de operación para su uso destinado.

**Nombre de la empresa:** PROVEEDORA OLIVIA "PRO-OLIVIA" CIA.LTDA.

**Ubicación:** Salcedo

**Actividad económica:** Venta al por mayor de electrodomésticos: refrigeradoras, cocinas, lavadoras, etcétera.

- **Hallazgo: Cuentas y Documentos por Cobrar**

Corresponde a facturas de venta de servicios prestados con crédito a 15 días, sin intereses. No existe concentración de riesgo crediticio en estas cuentas por cobrar debido a que la empresa posee una diversificación de cartera para sus clientes.

- **Hallazgo: Inventarios**

Tiene sus inventarios registrados al costo promedio, de acuerdo a la LORTI calculado para los productos terminados y materias primas para la imputación delas salidas de dichos inventarios.

- **Hallazgo: Impuesto a la Renta**

No se provisiona el Impuesto a la Renta debido a que el cálculo del anticipo supera el valor anual estimado de cálculo, siendo este anticipo el pago mínimo de Impuesto a la Renta.

**Nombre de la empresa:** COMERCIALIZACION DE DERIVADOS DECOMBUSTIBLE  
PETROANDES S.A

**Ubicación:** Latacunga

**Actividad:** Venta al por menor de combustible

- **Hallazgo Cuentas y Documentos por Cobrar**

No realiza la provisión de cuentas incobrables de acuerdo como menciona la normativa se basa netamente en explicar de manera general que se cuenta con valores pendientes de cobro y no se explica si existe la manera de recuperar la cartera vencida.

- **Hallazgo: Inventarios**

No existe una nota aclaratoria que se explique si el inventario es presentado al costo de adquisición o valor realizable, ni la manera en cómo se lleva el control del inventario y el método que utiliza la empresa.

- **Hallazgo: Propiedad Planta de Equipo**

No se tiene una explicación de la vida útil de propiedad planta y equipo las notas aclaratorias son muy simples como para conocer si llevan un correcto control en políticas y estimaciones contables.

**Nombre de la empresa:** TIERRA MADRE EXPORT EXPOTIERRA S.A

**Ubicación:** La Maná

**Actividad:** Venta al por mayor de banana y plátano

- **Hallazgo: Activos y Pasivos financieros**

La empresa reconoce y da de baja cuando se compromete a comprar o vender el pasivo obtienen como medición inicial al valor razonable más los costos de transacción.

- **Hallazgo: Inventarios**

Se pudo determinar que no cuenta una nota aclaratoria que se dé a conocer cómo lleva el control del inventario y el método que utiliza para llevar dicho control.

- **Hallazgo: Propiedad Planta y Equipo**

No cuenta con una nota aclaratoria donde se pueda evidenciar que la estimación realizada en la cuenta de propiedad planta y equipo.

- **Hallazgo: Ingresos**

La medición de los ingresos se realiza al valor razonable, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento y los ingresos son reconocidos al momento que los productos sean vendidos.

**Nombre de la empresa:** ETTEXTECH TEXTILES TECNICOS ECUATORIANOSCIA. LTDA.

**Ubicación:** Saquisilí

**Actividad:** Producción, importación, exportación y comercialización de todo tipo de tela.

- **Hallazgo**

En las notas aclaratorias no tiene ninguna especificación sobre ninguna cuenta es decir que la empresa no realiza un control de acuerdo por eso no se conoce con exactitud la contabilización de las diferentes cuentas y se llega a la conclusión que la empresa no aplica las estimaciones contables.

### **Análisis de Hallazgos**

Después de realizar el análisis de las PyMEs del sector comercial de la provincia de Cotopaxi, se puede evidenciar que existen diferentes hallazgos, pero las cuentas más recurrentes que realizan estimación y políticas contables son: Cuentas y documentos por Cobrar, Inventario, PPE, Impuestos diferidos.

La información que presentan las organizaciones en la SUPERCIAS no cumple con el propósito de tener una información fiable y transparente, porque muchas de las empresas solo presentan las notas aclaratorias explicando los movimientos que han obtenido en el periodo económico, más no el tratamiento y proceso contable de la



cuenta, recordando que en las notas aclaratorias en el numeral 3 se debe abarcar sobre las estimaciones y políticas contables que han aplicado en la empresa.

Se llega a la conclusión que no se obtuvo información adecuada en referencia a las estimaciones y políticas contables.

### **Comprobación de hipótesis**

Es crucial que los datos recopilados y evaluados aquí respalden o refuten la premisa expuesta en el Capítulo 1 de este estudio. Así, se examinó el sector comercial de la provincia de Cotopaxi y se evaluó el vínculo entre los Estados Financieros y las estimaciones contables para los años 2020 y 2022 mediante el coeficiente de correlación de Pearson.

#### **Variables del 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 Estados Financieros.
- **Hipótesis alternativa (H1):** Las estimaciones contables inciden como factor clave en la presentación de Estados Financieros.

### **Comprobación de variables**

Para el estudio de correlación se tomó los resultados finales de las características frecuentes que cumplen los Estados Financieros en las empresas del sector comercial y el tiempo que realizan un análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores.

**Tabla 33**

*Características frecuentes cumplen los Estados Financieros de su organización*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje válido</b>
Válido	Relevancia	67	34,90%
	Comprensibilidad	50	26,00%
	Comparabilidad	42	21,90%
	Confiabilidad	33	17,20%
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,00%</b>

*Nota.* Variable dependiente

**Tabla 34**

*¿Cada qué tiempo usted realiza el análisis y control de las políticas, estimaciones contables y errores aplicadas en la empresa?*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje válido</b>
Válido	Cada año	80	41,70%
	Cada dos años	50	26,00%
	Más de tres años	44	22,90%
	Cada tres años	18	9,40%
<b>Total</b>		<b>192</b>	<b>100,00%</b>

*Nota.* Variable independiente

Para el análisis de la correlación de variables, se muestra una tabla que permita comparar los resultados de manera integral.

**Tabla 35**

*Valores frecuentes para el cruce de variable*

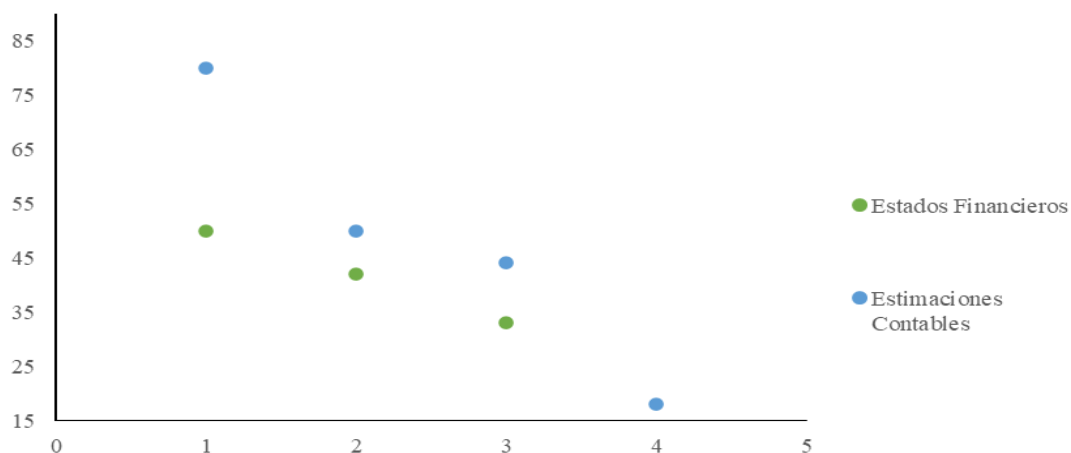
	<b>Porcentaje</b>	<b>Estados Financieros</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Estimaciones Contables</b>
	34,90%	67	41,70%	80
	26,00%	50	26,00%	50
	21,90%	42	22,90%	44
	17,20%	33	9,40%	18
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>192</b>	<b>100,00%</b>	<b>192</b>

*Nota.* En la tabla se muestra los resultados obtenidos en dos preguntas primordiales de la encuesta.

Como se puede evidenciar en la **figura 37** demuestra el índice y su rango de aceptación de hipótesis:

**Figura 37**

*Rango de aceptación*



*Nota.* Variable dependiente y variable independiente del caso de estudio.

Se realizó tres formas distintas de la correlación de Pearson que son:

- **Primera forma**

$$= \text{COVARIANZA.M}(C4:C7;D4:D7) / (\text{DESVEST.M}(C4:C7) * \text{DESVEST.M}(D4:D7))$$

$$= 0,984451961$$

- **Segunda forma**

$$= \text{COEF.DE.CORREL}(C4:C7;D4:D7)$$

$$= 0,984451961$$

- **Tercera forma**

**Tabla 36***Coefficiente de Pearson*

	<b>Estados Financieros</b>	<b>Estimaciones Contables</b>
<b>Estados Financieros</b>	1	0,984451961
<b>Estimaciones Contables</b>	0,984451961	1

*Nota.* Se obtuvo el resultado de Pearson que permite conocer si la hipótesis se comprueba o no.

Se puede determinar que existe una relación casi perfecta, es decir que, las estimaciones contables son parte inherente en la presentación razonable de los EEFF establecidos por las NIIF para PyMEs, esto denota que la contabilidad para la toma de decisiones implica hacer un análisis riguroso de las políticas, estimaciones y errores en los procesos contables de una organización.

## Capítulo V

### Propuesta

#### Tema

Estimaciones Contables factor clave en la presentación de los Estados Financieros Bajo NIIF: Caso de estudio las PyMEs del sector comercial en la Provincia de Cotopaxi periodos fiscales del 2020 al 2022.

#### Antecedentes

Los antecedentes de la propuesta se basan en la necesidad de mejorar la presentación de Estados Financieros razonables en el sector comercial de la Provincia de Cotopaxi para los periodos fiscales del 2020 al 2022. Se demostró que las empresas del sector enfrentaron dificultades en la aplicación de estimaciones contables bajo las NIIF, lo que afectó la calidad y confiabilidad de la información financiera presentada.

Durante el proceso de investigación, se identificaron diversas ventajas y desventajas asociadas a las estadísticas contables bajo NIIF. Entre las ventajas, se encontró que las organizaciones que aplicaron las NIIF para PyMEs pudieron realizar estimaciones contables en cuentas por cobrar y activos de manera más razonable, determinaron una visión más precisa de su valor real y ayudaron a tomar decisiones informadas. Asimismo, se demostró que las estimaciones en propiedades, planta y equipo permitían una prolongación de la vida útil de los activos, lo que era aumento para las empresas del sector comercial.

Sin embargo, también se identificaron desventajas significativas en la aplicación de estimaciones contables. Entre ellas, el riesgo de sanciones en el caso de una mala aplicación, lo que podría generar consecuencias negativas para las entidades. Además, se encontró que una estimación incorrecta de la vida útil de los activos podría afectar financieramente la adquisición de nuevos activos o la venta de los existentes, lo que impactaría en la posición de las empresas.

A raíz de estas determinaciones, se desarrollará una herramienta contable-financiera que permita evaluar los procesos y políticas contables del sector comercial, especialmente enfocada en las estimaciones contables bajo NIIF. El objetivo principal de esta herramienta era mejorar la calidad de los Estados Financieros presentados por las empresas, garantizando la confianza de la información y facilitando la toma de decisiones gerenciales. Se consideró crucial capacitar a los profesionales financieros en la correcta aplicación de las estimaciones contables y establecer un enfoque sólido de gestión de riesgos y controles internos para asegurar la precisión y confiabilidad de los datos financieros.

En síntesis, los antecedentes de la propuesta se basan en la problemática detectada en el sector comercial de la Provincia de Cotopaxi con respecto a las estimaciones contables bajo NIIF y la necesidad de desarrollar una herramienta que aborde estas dificultades y mejore la presentación de Estados Financieros razonables en la región.

## **Objetivos de la propuesta**

### **Objetivo general**

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

### **Objetivo específico**

- Definir las ventajas y desventajas de la aplicación de estimaciones contables.
- Elaborar una herramienta contable - financiera que permita el cálculo aritmético y contable de las estimaciones contables en sus mediciones.

### **Ventajas**

- Las organizaciones que realizan los Estados Financieros con la aplicación de NIIF para PyMEs tienen como ventaja realizar estimaciones contables en la cuenta de cuentas por cobrar donde se estima a un valor razonable mediante el uso del castigo

de la cuenta y baja de la cuenta se puede conocer cuánto se va a estimar realmente en base al 1% anual y el 10% acumulada.

- Las estimaciones contables en PPEE en las empresas del sector comercial permite que los años de vida útil para la depreciación sea mayor a la que se encuentra en la normativa los activos y sea de mayor utilidad para la organización y que la información sea real y confiable
- La cuenta de inventario es la cuenta que mayor movimiento en el sector comercial donde las estimaciones contables permiten que no se obtenga una pérdida global del valor de los productos y se realiza una recuperación de los inventarios realizando una comparación del importe en libros por su precio de venta menos los costos de determinación y venta para obtener el cálculo del deterioro.
- La cuenta de inventario es la cuenta que mayor movimiento en el sector comercial donde las estimaciones contables permiten que no se obtenga una pérdida global del valor de los productos y se realiza una recuperación de los inventarios realizando una comparación del importe en libros por su precio de venta menos los costos de determinación y venta para obtener el cálculo del deterioro.

### **Desventajas**

- En el momento que se realiza el castigo de cartera y bajo de cuentas en las cuentas por cobrar se corre un riesgo si no se aplica de manera adecuada se puede llegar a una sanción y que los accionistas no deseen tomar decisión por la aplicación de estimaciones contables.
- En el momento de realizar una estimación que alargue los años de vida útil de un activo las entidades tienden a provisionar el valor del mismo de acuerdo a los años de vida útil pero el activo puede llegar dañarse antes de los años estimados y eso hace que la empresa no tenga el valor para poder adquirir otro activo o al momento de querer realizar la venta del activo pierde mucho su valor.

- Cuando se realiza una estimación en la cuenta de inventarios se puede llegar a obtener pérdidas en mercadería, clientes e ingreso de efectivo que afectan a los resultados de los Estados Financieros dado por un mal control inefectivo permanente de inventarios.

### Cuentas a examinar

La siguiente tabla muestra las cuentas y su grupo en las que se deben aplicar estimaciones contables en el sector comercial:

**Tabla 37**

*Plan de cuentas*

<b>PLAN DE CUENTAS</b>	
<b>CUENTA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
1	ACTIVO
101	ACTIVO CORRIENTE
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
10102	ACTIVOS FINANCIEROS
1010201	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
1010202	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
X	1010209 (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO
X	10103 INVENTARIOS
X	1010301 INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA
X	1010302 INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO
X	1010303 INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN
X	1010304 INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIO
X	1010305 INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA
X	1010306 INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN - COMPRADO DE TERCEROS
	1010307 MERCADERÍAS EN TRÁNSITO
	1010311 INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS
	1010312 OTROS INVENTARIOS
X	1010313 (-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS EN EL INVENTARIO
X	10201 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
X	1020101 TERRENOS



PLAN DE CUENTAS		
CUENTA	DESCRIPCIÓN	
X 1020102	EDIFICIOS	
X 1020103	CONSTRUCCIONES EN CURSO	
X 1020104	INSTALACIONES	
X 1020105	MUEBLES Y ENSERES	
X 1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	
X 1020107	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	
X 1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	
X 1020109	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	
X 1020110	OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
X 1020111	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	
X 1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
X 1020113	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
1020114	ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	
102011401	ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	
102011402	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	
102011403	(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	
X 10202	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	
X 1020201	TERRENOS	
X 1020202	EDIFICIOS	
X 1020203	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	
X 1020204	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	
X 10205	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	

*Nota.* Tomado de (Superintendencia de Compañías).

### **Base conceptual para el contribuyente Sector Comercial**

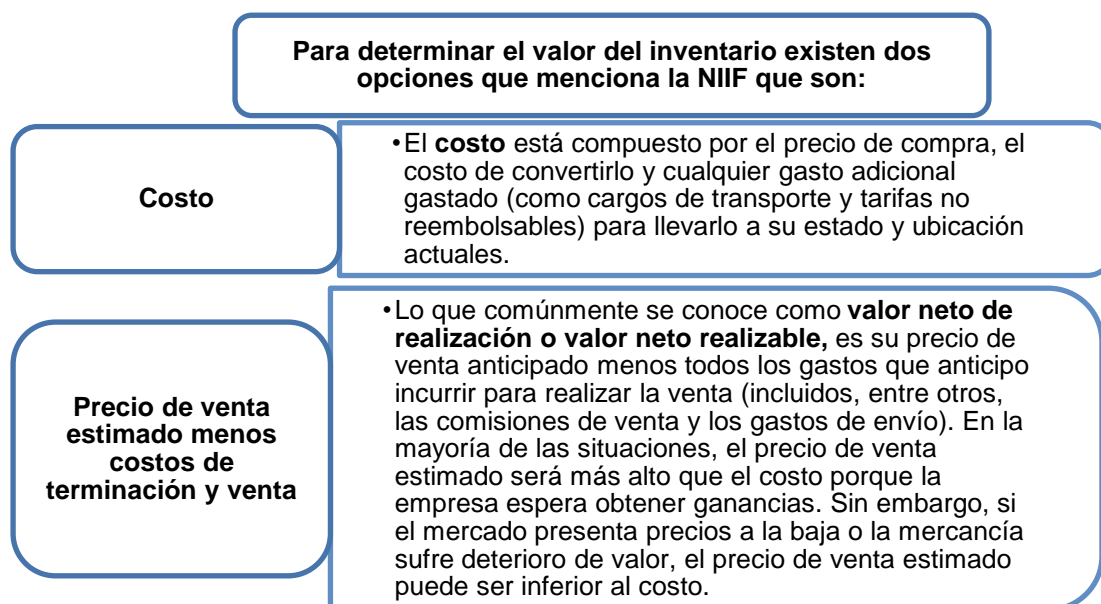
#### ***Definición de Inventario para el Sector Comercial***

Para brindar servicio a los consumidores internos y externos, las empresas deben mantener un inventario de artículos que se pueden comprar, alquilar, vender, usar o transformar.

#### ***Medición Inicial de Inventarios Sector Comercial***

Las acciones se valoran al menor de su precio de adquisición o su precio de venta esperado, menos los gastos de terminación y venta asociados.

Figura 38

*Determinación del valor del inventario***Costo de Inventarios Sector Comercial**

Todos los gastos devengados para llevar un inventario a su estado y ubicación actual, tales como los costos de compra y transformación, deben contabilizarse en el costo de los inventarios.

**Costo de adquisición Sector Comercial**

El costo total de adquirir inventario incluirá no solo el precio de compra, sino también cualquier impuesto aplicable (como aranceles de importación y otros impuestos) que no sean reembolsables por las autoridades fiscales correspondientes, así como cualquier cargo por envío, manejo u otros cargos asociados con la adquisición. El precio de compra se calculará después de tener en cuenta los descuentos comerciales aplicables.

**Fórmula del cálculo del costo**

Los costos de inventario de cosas que normalmente no son intercambiables, así como los costos de bienes y servicios que se fabrican y separan para diferentes proyectos, deben calcularse utilizando identificadores únicos.

A menos que se especifique lo contrario, una empresa debe utilizar la técnica FIFO o de costo promedio ponderado para determinar el valor de sus existencias. Todo el inventario de tipo y uso similar de una empresa debe valorarse utilizando el mismo método. Puede ser apropiado emplear una fórmula de costo separada para acciones con un propósito o carácter diferente.

El precio unitario de un producto puede calcularse utilizando la técnica o fórmula del costo promedio ponderado, que tiene en cuenta tanto el valor de los activos comparables mantenidos al comienzo del período como el valor de los activos similares adquiridos o fabricados a lo largo del período. Dependiendo de las necesidades de la entidad, el promedio puede calcularse en un horario regular o cuando se recibe cada nuevo envío.

Para realizar el cálculo del costo total del inventario cuando se tiene el volumen de compra y el precio por tener el inventario se tiene la siguiente fórmula:

$$CTV = \frac{VCE}{2} * CPI$$

Donde;

VCE: Volumen de compra

CPI: Costo de adquisición

CTI: Costo Total por la ubicación del inventario

### ***Deterioro del valor de los Inventarios***

Al final de cada periodo de informe una organización exige una evaluación del deterioro del inventario, para determinar si el valor en libros no se recupera por completo (debido a daños, obsolescencia o precios de venta a la baja, por ejemplo). De acuerdo con los párrafos anteriores, si un elemento (o conjunto de elementos) del inventario se encuentra deteriorado, la entidad debe medir el inventario a su precio de venta menos los costos y gastos de terminación y venta, y luego registrar una pérdida por deterioro.

### ***Valor Neto Realizable (VNR)***

Los ingresos estimados de la venta del activo en el curso ordinario del negocio

menos todos los gastos asociados con su finalización y venta constituyen su valor neto realizable.

Lo que este término significa es la ganancia neta anticipada de la venta de acciones en el curso ordinario de los negocios.

Para el cálculo se presenta la siguiente fórmula:

$VNR = \text{Valor de mercado del inventario} - \text{costos para preparar y vender los productos.}$

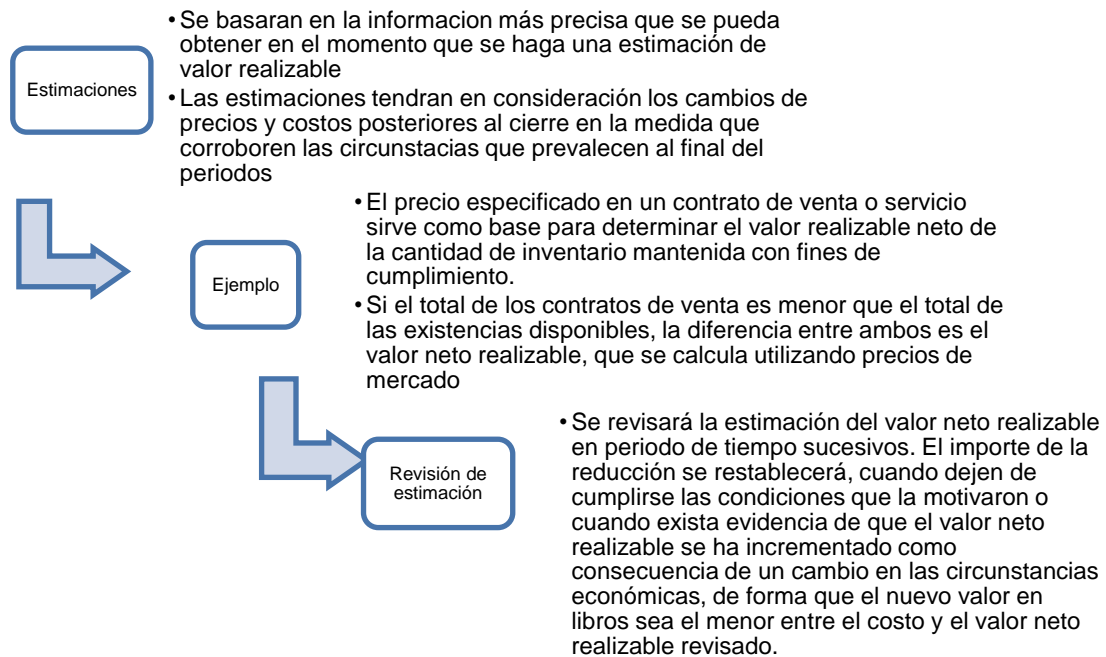
### ***Costo no recuperable***

Si se pierde stock debido a daños, obsolescencia (incluso parcial) o caída de precios, es posible que no se recupere la inversión original. De manera similar, si los costos proyectados para terminar o vender el inventario han aumentado, es posible que la inversión original ya no sea recuperable. La creencia de que el valor en libros de un activo no debe exceder la cantidad que se puede lograr vendiéndolo o usándolo justifica la práctica de reducir el saldo hasta que el costo sea igual al valor realizable neto.

### ***Estimaciones en Inventarios***

#### **Figura 39**

*Estimaciones en Inventarios*



### **Valor razonable de Inventario**

En la fecha de valoración, el valor razonable de un activo u obligación es el precio al que podría venderse a un comprador dispuesto o pagarse para transferirlo de un propietario a otro.

### **Técnicas de medición del costo, tales como el costo estándar, el método de los minoristas y el precio de compra más reciente**

El costo del inventario se puede determinar utilizando cualquier enfoque razonable, incluido el método de costo estándar, el método minorista o el precio de compra más reciente, siempre que los resultados se acerquen razonablemente al costo real. El nivel habitual de materias primas, suministro, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad se incluirá en el costo estándar. Estos se revisarán periódicamente y se ajustarán según sea necesario para tener en cuenta las nuevas circunstancias. Los costos se calculan utilizando un porcentaje del margen bruto restado del precio de venta minorista del producto en cuestión. Las mediciones de inventario de rápido movimiento con márgenes comparables y para las cuales otras técnicas de costeo no son prácticas se miden

comúnmente utilizando este enfoque en la industria minorista. Los costos de inventario se calculan restando un margen razonable del precio de venta del artículo.

### ***Costo estándar y venta al detalle***

Una línea de base o norma contra la cual se pueden evaluar los resultados es lo que llamamos un "estándar". Los costos estándar, que se incluyen en los costos preestablecidos, son los gastos que una empresa o proyecto "debería" pagar con base en estándares particulares de eficiencia de procesos que han sido establecidos por investigaciones técnicas o científicas.

Luego se utilizan para evaluar qué tan bien están funcionando las operaciones de la empresa y se pueden identificar las razones potenciales de los sobrecostos durante ese período de tiempo.

La venta al detalle hace referencia a un sector económico de comercio minorista que es un negocio que vende productos o proporciona servicios directamente al público en general para su consumo. Por lo cual la convergencia de la venta al detalle se refiere a la unión de consumidores, minoristas y fijación de precios. Gracias a su enorme poder adquisitivo y sus enormes volúmenes de ventas, las cadenas minoristas pueden sobrevivir con márgenes de beneficio muy ajustados.

### ***Costeo promedio (Kardex)***

Dado que el valor total del inventario de un producto se divide por la cantidad total existente, un Kardex de inventario calculado utilizando el enfoque de promedio ponderado produce un precio de venta más equitativo que otros métodos. De esta manera, el precio de todo lo que hay en el almacén es el mismo, aunque el costo para llevarlo allí y el costo para adquirirlo son diferentes.



recientes comprados o creados tienen vínculos con activos en acciones que han quedado atrás.

**Pasos para aplicar el método FIFO.** En el sistema FIFO, cada entrada, salida y artículo del inventario se rastrea según su cantidad, costo y valor. Las existencias pueden calcularse multiplicando la cantidad por el precio de las acciones; esto da el valor total en acciones, que luego se puede agregar o quitar de las acciones dependiendo de si la transacción es una venta o una compra.

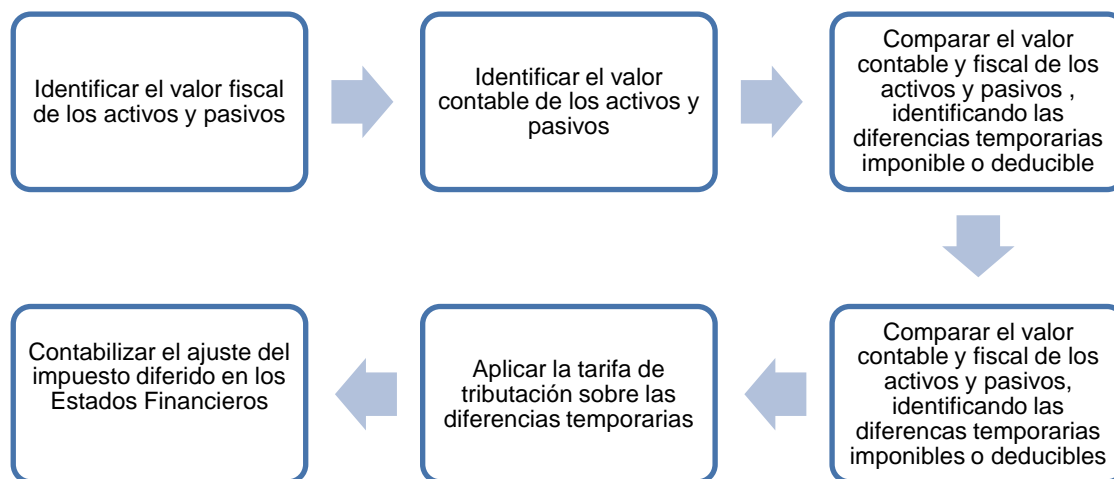
### ***Impuesto Diferido***

Es el monto del impuesto a las ganancias que se pagará (imponible) o recuperará (deducible) en períodos futuros como resultado de actividades pasadas que fueron excluidas de un estado de resultados y cuya administración depende de la estrategia utilizada para revertir el impacto fiscal.

La razón por la que la entidad no puede incluir todos sus ingresos y costos en el estado de resultados de un período determinado es que algunos de ellos no son imponibles o deducibles en ese período. Las estimaciones contables, tales como el valor razonable o el deterioro de los activos, no se reconocen por las normas fiscales hasta que realmente se realizan, que da lugar a discrepancias entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos, y que se incluyen en los Estados Financieros para ayudar a los lectores a comprender el alcance total de la responsabilidad fiscal de una empresa como resultado de una transacción o serie de transacciones en particular.

Los pasos para el cálculo de impuesto diferido se presentan a continuación:



**Figura 41***Pasos para el cálculo de impuesto diferido****Ley de Régimen Tributario Interior y Reglamento***

Quiénes están sujetos al impuesto, definidos como rentas, y cómo estos sujetos se clasifican en activos y pasivos, así como los componentes que intervienen con sus respectivas viviendas, están previstos en los cuatro primeros artículos de la Ley de Régimen.

Impuesto a la renta. - Señala que se debe aplicar sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras.

Art. 35.- Cualquier gasto incurrido por una empresa que no pueda ser documentado como necesario por el organismo regulador pertinente o que esté fuera de los parámetros establecidos por la ley fiscal no es deducible (Decreto Ejecutivo, 2010).

## Caso práctico sector comercial

Figura 42

*Portada Macro*



Figura 43

*Índice Macro*



Para el desarrollo del caso, se ha tomado en cuenta a la Empresa Olivia donde se dedica a la comercialización de electrodomésticos de una misma línea de productos, pero en diferentes marcas.

## Figura 44

### Datos del proceso contable

La empresa Olivia se dedica a la comercialización de línea blanca, ha generado las siguientes transacciones en el mes de diciembre año 2022:		
1/12/2022	Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 18.000,00
	Cuentas por cobrar	\$ 5.200,00
	Inventario	
	Lavadora LG	10 unidades \$800 c/u
	Lavadora Mabe	15 unidades \$500 c/u
	Lavadora Whirpool	10 unidades \$850 c/u
	Lavadora Samsung	8 unidades \$900 c/u
	Cuentas por pagar	\$ 5.800,00
	Capital	?
5/12/2022	Se compra a crédito los siguientes artefactos:	
	Lavadora LG	5 unidades \$850 c/u
	Lavadora Mabe	7 unidades \$550 c/u
	Lavadora Whirpool	6 unidades \$900 c/u
	Lavadora Samsung	15 unidades \$950 c/u
	El valor del flete fue de \$125	
	Se realiza una venta de 10 lavadoras LG a 800 y 8 lavadoras Samsung con el 900 de	
5/12/2022	utilidad con transferencia bancaria	
10/12/2022	Se vende 10 lavadoras Samsung con el 35% de utilidad en efectivo,	
25/12/2022	Se vende 5 lavadoras Whirpool a un valor de \$1000 c/u, 10 lavadoras Samsung a \$850 c/u y 3 lavadoras Mabe a un valor de 4800 c/u	
30/12/2022	Se compra a crédito 15 lavadoras Whirpool a \$850 c/u y 10 lavadoras Samsung a \$1000 c/u	
30/12/2022	La empresa tiene gastos de publicidad para vender las lavadoras por un valor de \$100	
30/12/2022	La empresa tiene gastos de comisiones del 10% del total de ventas.	
30/12/2022	La empresa para arriendo un valor de \$250	
30/12/2022	Realizar el rol de pagos y provisiones de los empleados de ventas.	
31/12/2022	La empresa ha establecido las siguientes políticas contables para las ventas:	
	Si la empresa no vende el artefacto en el tiempo establecido se aplicará un % de deterioro, que son los siguientes:	
	<b>Políticas</b>	
	5 a 10 días	2%
	11 días a 20	3%
	21 a 30 días	7%
<b>Se pide:</b>	1.- Analizar las estimaciones contables basadas en la sección 10 de NIIF para PyMEs.	
	2.- La rotación de inventario se dará cada fin de mes, a fin de conocer cuantos días permanece en bodega y aplicar su estimación en caso de existir.	
	3.- Determinar el deterioro de inventarios, tomando en cuenta los cambios tecnológicos en las diferentes marcas de artefactos de línea blanca	

- **Paso 1 Medición Inicial**

Detallar los costos y gastos incurridos hasta que el producto este en su destino de venta, se realiza por producto que se comercialice en la empresa:

Figura 45

## Medición Inicial Lavadora LG

EMPRESA OLIVIA S.A		MEDICIÓN INICIAL	
<b>Medición Inicial</b>		<b>Lavadora LG</b>	
Detalle	Valor Unitaria	Unidades	Valor Total
Precio de Compra	\$880,00	5	\$4.400,00
Transporte - Flete	\$3,79	5	\$18,95
Gastos de importación			\$0,00
Gasto arriendo (Almacenamiento de la mercadería)	\$5,81	5	\$29,05
Impuestos no recuperables			
Otros costos directamente atribuibles a la adquisición.			
<b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>	<b>\$889,60</b>		<b>\$4.448,00</b>



Figura 46

## Medición Inicial Lavadora Mabe

EMPRESA OLIVIA		MEDICIÓN INICIAL	
<b>Medición Inicial</b>		<b>Lavadora Mabe</b>	
Detalle	Valor Unitario	Unidades	Valor Total
Precio de Compra	\$550,00	7	\$3.850,00
Transporte - Flete	\$3,79	7	\$26,52
Gastos de importación			\$0,00
Gasto arriendo (Almacenamiento de la mercadería)	\$5,81	7	\$40,70
Impuestos no recuperables			
Otros costos directamente atribuibles a la adquisición.			
<b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>	<b>\$559,60</b>		<b>\$3.917,21</b>




Figura 47

*Medición Inicial Lavadora Whirlpool*


EMPRESA OLIVIA		MEDICIÓN INICIAL	
<b>Medición Inicial</b>		<b>Lavadora Whirlpool</b>	
Detalle	Valor Unitaria	Unidades	Valor Total
Precio de Compra	\$900,00	6	\$5.400,00
Transporte - Flete	\$3,79	6	\$22,74
Gastos de importación			
Gasto arriendo (Almacenamiento de la mercadería)	\$5,81	6	\$34,86
Impuestos no recuperables			
Otros costos directamente atribuibles a la adquisición.			
<b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>	<b>\$909,60</b>		<b>\$5.457,60</b>



Figura 48

*Medición Inicial Lavadora Samsung*

EMPRESA OLIVIA		MEDICIÓN INICIAL	
<b>Medición Inicial</b>		<b>Lavadora Samsung</b>	
Detalle	Valor Unitario	Unidades	Valor Total
Precio de Compra	\$950,00	15	\$14.250,00
Transporte - Flete	\$3,79	8	\$30,32
Gastos de importación			
Gasto arriendo (Almacenamiento de la mercadería)	\$5,81	8	\$46,48
Impuestos no recuperables			
Otros costos directamente atribuibles a la adquisición.			
<b>COSTO DE ADQUISICIÓN</b>	<b>\$959,60</b>		<b>\$14.326,80</b>



- **Paso 2 Registro Kardex**

Una vez detallado el saldo inicial de Inventarios, se procede a registrar en la tarjeta Kardex una por artículo tanto sus compras como ventas.

Figura 49

## Kardex Lavadora LG

EMPRESA OLIVIA											
TARJETA KARDEX										Nº	1
ARTÍCULO:	Lavadora LG				CÓD. REFERENCIA:	10001					
UNIDAD DE MEDIDA:	Unidades				PROVEEDORES:	LG					
MÉTODO DE VALORACIÓN:	PROMEDIO:			X	FIFO:						
FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS			
		Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	
1/12/2022	Saldo Inicial							10	\$ 800,00	\$ 8.000,00	
5/12/2022	Compra	5	\$ 889,60	\$ 4.448,00				15	\$ 829,87	\$ 12.448,00	
5/12/2022	Venta				10	\$ 829,87	\$ 8.298,67	5	\$ 829,87	\$ 4.149,33	
<b>Total</b>		<b>5</b>		<b>\$ 4.448,00</b>	<b>10,00</b>		<b>\$ 8.298,67</b>	<b>5</b>		<b>\$ 4.149,33</b>	

Figura 50

## Kardex Lavadora Mabe

EMPRESA OLIVIA											
TARJETA KARDEX										Nº	2
ARTÍCULO:	Lavadora Mabe				CÓD. REFERENCIA:	10002					
UNIDAD DE MEDIDA:	Unidades				PROVEEDORES:	Mabe					
MÉTODO DE VALORACIÓN:	PROMEDIO:			X	FIFO:						
FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS			
		Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	
1/12/2022	Saldo Inicial							15	\$ 500,00	\$ 7.500,00	
5/12/2022	Compra	7	\$ 559,60	\$ 3.917,21				22	\$ 518,96	\$ 11.417,21	
20/12/2022	Venta				3	\$ 518,96	\$ 1.556,89	19	\$ 518,96	\$ 9.860,32	
<b>Total</b>		<b>7</b>		<b>\$ 3.917,21</b>	<b>3,00</b>		<b>\$ 1.556,89</b>	<b>19</b>		<b>\$ 9.860,32</b>	

Figura 51

## Kardex Lavadora Whirlpool

EMPRESA OLIVIA											
TARJETA KARDEX										Nº	3
ARTÍCULO:	Lavadora Whirlpool				CÓD. REFERENCIA:	10003					
UNIDAD DE MEDIDA:	Unidades				PROVEEDORES:	Whirlpool					
MÉTODO DE VALORACIÓN:	PROMEDIO:			X	FIFO:						
FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS			
		Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	
1/12/2022	Saldo Inicial							10	\$ 850,00	\$ 8.500,00	
5/12/2022	Compra	6	\$ 909,60	\$ 5.457,60				16	\$ 872,35	\$ 13.957,60	
20/12/2022	Venta				5	\$ 872,35	\$ 4.361,75	11	\$ 872,35	\$ 9.595,85	
30/12/2022	Compra	15	\$ 950,00	\$ 14.250,00				26	\$ 917,15	\$ 23.845,85	
<b>Total</b>		<b>21</b>		<b>\$ 19.707,60</b>	<b>5,00</b>		<b>\$ 4.361,75</b>	<b>26</b>		<b>\$ 23.845,85</b>	

Figura 52

## Kardex Lavadora Samsung

EMPRESA OLIVIA										
TARJETA KARDEX										Nº
ARTÍCULO: Lavadora Samsung										4
UNIDAD DE MEDIDA: Unidades										CÓD. REFERENCIA: 10004
MÉTODO DE VALORACIÓN: PROMEDIO: X										PROVEEDORES: Samsung
										FIFO:
										SALDOS
FECHA	DESCRIPCIÓN	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total	Cantidad	Precio Unitario	Precio Total
1/12/2022	Saldo Inicial							8	\$ 900,00	\$ 7.200,00
5/12/2022	Compra	15	\$ 959,60	\$ 14.394,00				23	\$ 938,87	\$ 21.594,00
10/12/2022	Venta				8	\$ 938,87	\$ 7.510,96	15	\$ 938,87	\$ 14.083,04
25/12/2022	Venta				10	\$ 938,87	\$ 9.388,70	5	\$ 938,87	\$ 4.694,35
30/12/2022	Compra	10	\$ 1.000,00	\$ 10.000,00				15	\$ 979,62	\$ 14.694,35
Total		25		\$ 24.394,00	18,00		\$ 16.899,65	15		\$ 14.694,35

- **Paso 3 Libro Diario**

A continuación, se desarrollará sus registros contables pertinentes, donde se tiene su asiento inicial, sucesivamente de compras, ventas y gastos del mes de diciembre

Figura 53

## Libro Diario

EMPRESA OLIVIA					
LIBRO DIARIO					
Al 31 de Diciembre del 2022					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		.....1.....			
1/12/2022	10101	Efectivo y equivalente al efectivo		\$ 18.000,00	
	1010205	Cuentas por cobrar		\$ 5.200,00	
	10103	Inventario		\$ 31.200,00	
		10 Lavadora LG a 800 c/u	\$ 8.000,00		
		15 Lavadora Mabe 500 c/u	\$ 7.500,00		
		10 Lavadora Whirpool a 850 c/u	\$ 8.500,00		
		8 Lavadora Samsung a 900 c/u	\$ 7.200,00		
	20103	Cuentas por Pagar			\$ 5.800,00
	301	Capital			\$ 48.600,00
		P/R Asiento inicial			
5/12/2022		.....2.....			
	10103	Inventario		\$ 28.216,81	
		5 Lavadoras LG a 850 c/u	\$ 4.448,00		
		7 Lavadoras Mabe a 550 c/u	\$ 3.917,21		
		6 Lavadoras Whirpool a 900 c/u	\$ 5.457,60		
		15 Lavadoras Samsung a 950 c/u	\$ 14.394,00		
	10108	Iva en Compras		\$ 3.386,02	
	20103	Cuentas por Pagar			\$ 31.602,83
		P/R Compra de lavadoras			
5/12/2022		.....3.....			
	10101	Efectivo y equivalente al efectivo		\$ 17.584,00	
	4101	Venta			\$ 15.700,00
		10 Lavadoras LG \$800 c/u	\$ 8.500,00		
		8 Lavadoras Samsung \$900 c/u	\$ 7.200,00		
	20107	Iva en ventas			\$ 1.884,00
		P/R Venta de 10 lavadoras LG, según factura,...			
5/12/2022		.....4.....			
	51	Costo de Venta		\$ 8.298,67	
	10103	Inventario			\$ 8.298,67
		10 Lavadoras LG \$819,87 c/u	\$ 8.298,67		
		8 Lavadoras Samsung \$938,87 c/u	\$ 7.510,96		
		P/R Costo de Venta			
10/12/2022		.....5.....			
	10101	Efectivo y equivalente al efectivo		\$ 14.195,71	
	4101	Venta			\$ 12.674,74
		10 Lavadoras Samsung \$1267,47 c/u	\$ 12.674,74		
	20107	Iva en ventas			\$ 1.520,97
		P/R Venta de 10 Lavadoras Samsung			
10/12/2022		.....6.....			
	51	Costo de Venta		\$ 9.388,70	
	10103	Inventario			\$ 9.388,70
		10 Lavadoras Samsung \$938,87c/u	\$ 9.388,70		
		P/R Costo de Venta			
25/12/2022		.....7.....			
	10101	Efectivo y equivalente al efectivo		\$ 18.928,00	
	4101	Venta			\$ 16.900,00
		5 Lavadoras Whirpool \$1000 c/u	\$ 5.000,00		
		10 Lavadoras Samsung \$950 c/u	\$ 9.500,00		
		3 Lavadora Mabe \$800 c/u	\$ 2.400,00		
	20107	Iva en ventas			\$ 2.028,00
		P/R Venta de lavadoras Whirpool, Samsung, Mabe			
25/12/2022		.....8.....			
	51	Costo de Venta		\$ 15.307,34	
	10103	Inventario			\$ 15.307,34
		5 Lavadora Whirpool \$872,35 c/u	\$ 4.361,75		
		10 Lavadoras Samsung \$4938,87 c/u	\$ 9.388,70		
		3 Lavadora Mabe \$518,96 c/u	\$ 1.556,89		
		P/R Costo de Venta			
30/12/2022		.....9.....			
	10103	Inventario		\$ 24.250,00	
		15 Lavadoras Whirpool \$850 c/u	\$ 14.250,00		
		10 Lavadoras Samsung \$1000 c/u	\$ 10.000,00		
	10108	Iva en Compras		\$ 2.910,00	
	20103	Cuentas por Pagar			\$ 27.160,00
		P/R Compra de lavadoras			
30/12/2022		.....10.....			
	520111	Gasto Publicidad		\$ 100,00	
	10108	Iva en Compras		\$ 12,00	
	10101	Efectivo y equivalente al efectivo			\$ 112,00
		P/R Gasto publicidad mes de diciembre			
30/12/2022		.....12.....			
	520101	Gasto Sueldo		\$ 900,00	
	520105	Gasto Comisión		\$ 452,75	
	520102	Gasto Aporte Patronal		\$ 150,83	
		IESS por Pagar			\$ 278,67
		Aporte Personal por Pagar	\$ 127,83		
		Aporte Patronal por Pagar	\$ 150,83		
		Efectivo y equivalente al efectivo			\$ 1.224,91
		P/R Rol de pago mes de diciembre			
30/12/2022		.....13.....			
	520104	Gasto Beneficios a empleados		\$ 356,82	
		Decimo Tercer Sueldo	\$ 112,73		
		Decimo Cuarto Sueldo	\$ 75,00		
		Fondos de Reserva	\$ 112,73		
		Vacaciones	\$ 56,36		
	2010704	Provisión por Beneficios a empleados			\$ 356,82
		P/R Rol de provisiones mes de diciembre			
30/12/2022		.....14.....			
	520128	Gasto Arriendo		\$ 250,00	
	10108	Iva en Compras		\$ 30,00	
	10101	Efectivo y equivalente al efectivo			\$ 280,00
		P/R Gasto arriendo del mes de diciembre			
		<b>TOTAL</b>		<b>\$ 199.117,64</b>	<b>\$ 199.117,64</b>



- **Paso 4 Rol de pagos**

Se realiza el cálculo de todos los ingresos y egresos que han obtenido los vendedores durante el mes de trabajo

**Figura 54**

*Rol de pagos*

EMPRESA OLIVIA									
ROL DE PAGOS									
Mes:	Diciembre								
Nombre	Cargo	Sueldo	Comisión	Total Ingreso anual	Ap.Personal	Imp.Renta	Descuento	Total descuento	Liquido a recibir
Pablo Andrade	Vendedor 1	\$ 450,00	\$ 226,37	\$ 676,37	\$ 63,92			\$ 63,92	\$ 612,46
Luisa Bastidas	Vendedor 2	\$ 450,00	\$ 226,37	\$ 676,37	\$ 63,92			\$ 63,92	\$ 612,46
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 900,00</b>	<b>\$ 452,75</b>	<b>\$ 1.352,75</b>	<b>\$ 127,83</b>			<b>\$ 127,83</b>	<b>\$ 1.224,91</b>

- **Paso 5 Provisiones a empleados**

Se realiza el cálculo de los beneficios que tienen el empleado de acuerdo a la Ley del trabajador que son:

- Décimo tercero: Total ingresos / 12
- Décimo cuarto: SBU / 12
- Fondos de reserva: Total ingresos \* 8,33%
- Vacaciones: Total ingresos / 24

**Figura 55**

*Provisiones a empleados*

EMPRESA OLIVIA									
ROL DE PROVISIONES									
Mes:	Diciembre								
Nombre	Cargo	Total Ingresos anual	Aporte Patronal	Décimo tercer sueldo	Décimo cuarto sueldo	Fondos de reserva	Vacaciones	TOTAL PROVISIONES	
Pablo Andrade	Vendedor 1	\$ 676,37	\$ 75,42	\$ 56,36	\$ 37,50	\$ 56,34	\$ 28,18	\$ 178,39	
Luisa Bastidas	Vendedor 2	\$ 676,37	\$ 75,42	\$ 56,36	\$ 37,50	\$ 56,34	\$ 28,18	\$ 178,39	
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 1.352,75</b>	<b>\$ 150,83</b>	<b>\$ 112,73</b>	<b>\$ 75,00</b>	<b>\$ 112,68</b>	<b>\$ 56,36</b>	<b>\$ 356,78</b>	

- Paso 6 Libro Mayor

Al terminar los registros contables, se procede a realizar la mayorización, donde consiste en pasar los movimientos del debe y haber por cuentas, con el fin de conocer el total de sus movimientos y el saldo deudor o acreedor de los mismos.

**Figura 56**

*Libro Mayor*


EMPRESA OLIVIA									
LIBRO MAYOR									
Al 31 de Diciembre del 2022									
<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>Inventario</b>		<b>Cuentas por pagar</b>			
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber		
1 \$ 18.000,00	\$ 112,00	1 \$ 5.200,00		1 \$ 31.200,00	\$ 8.298,67		\$ 5.800,00	1	
3 \$ 17.584,00	\$ 1.224,91	SD \$ 5.200,00		2 \$ 28.216,81	\$ 9.388,70		\$ 31.602,83	2	
5 \$ 14.195,71	\$ 280,00			9 \$ 24.250,00	\$ 15.307,34		\$ 27.160,00	9	
7 \$ 18.928,00				\$ 83.666,81	\$ 32.994,70		\$ 64.562,83	SA	
\$ 68.707,71	\$ 1.616,91			SD \$ 50.672,11					
SD \$ 67.090,80									
<b>Capital</b>		<b>Iva en compras</b>		<b>Costo de Ventas</b>		<b>Ventas</b>			
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber		
	\$ 48.600,00	2 \$ 3.386,02		4 \$ 8.298,67			\$ 15.700,00	3	
	\$ 48.600,00	9 \$ 2.910,00		6 \$ 9.388,70			\$ 12.674,74	5	
		10 \$ 12,00		8 \$ 15.307,34			\$ 16.900,00	7	
		14 \$ 30,00		SD \$ 32.994,70			\$ 45.274,74	SA	
		SD \$ 6.338,02							
<b>Iva en ventas</b>		<b>Gasto Publicidad</b>		<b>Gasto Comisiones</b>		<b>Gasto Arriendo</b>			
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber		
	\$ 1.884,00	10 \$ 100,00	\$ -	12 \$ 452,75		14 \$ 250,00			
	\$ 1.520,97		\$ -						
	\$ 2.028,00		\$ -	\$ -		\$ -			
	\$ 5.432,97	SD \$ 100,00	\$ -	SD \$ 452,75		SD \$ 250,00			
<b>Gasto Sueldo</b>		<b>Gasto Aporte Patronal</b>		<b>IESS por pagar</b>		<b>Gasto Beneficios a empleado</b>			
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber		
12 \$ 900,00		12 \$ 150,83			\$ 278,67	12 \$ 356,82			
SD \$ 900,00		SD \$ 150,83			\$ 278,67	SA \$ 356,82			
<b>Provisión por Beneficios a empleados</b>									
Debe	Haber								
	\$ 356,82								
	\$ 356,82								

- **Paso 7 Balance de Comprobación**

Después de conocer los saldos del libro mayor, se procede a elaborar el Balance de Comprobación, donde nos permitirá determinar que sus valores son fiables.

**Figura 57**

*Balance de Comprobación*

EMPRESA OLIVIA							
<b>BALANCE DE COMPROBACIÓN</b>							
Al 31 de Diciembre del 2022							
N°	Código	Detalle	Movimiento		Saldo		
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor	
1	10101	Efectivo y equivalente al efectivo	\$68.707,71	\$1.616,91	\$67.090,80		
2	10103	Inventario	\$83.666,81	\$32.994,70	\$50.672,11		
3	10108	Iva en Compras	\$6.338,02		\$6.338,02		
4	1010205	Cuentas por cobrar	\$5.200,00		\$5.200,00		
5	20103	Cuentas por pagar		\$64.562,83		\$64.562,83	
6	20107	Iva en ventas		\$5.432,97		\$5.432,97	
7	2010703	IESS por pagar		\$278,67		\$278,67	
8	20207	Provisión beneficios a empleados		\$356,78		\$356,78	
9	301	Capital		\$48.600,00		\$48.600,00	
10	4101	Venta		\$45.274,74		\$45.274,74	
11	51	Costo de ventas	\$32.994,70		\$32.994,70		
12	520101	Gasto Sueldo	\$900,00		\$900,00		
13	520102	Gasto Aporte Patronal	\$150,83		\$150,83		
14	520104	Gasto beneficios a empleados	\$356,78		\$356,78		
15	520105	Gasto Comisiones	\$452,75		\$452,75		
16	520111	Gasto Publicidad	\$100,00		\$100,00		
17	520128	Gasto Arriendo	\$250,00		\$250,00		
		<b>TOTAL</b>	<b>\$199.117,59</b>	<b>\$199.117,59</b>	<b>\$164.505,98</b>	<b>\$164.505,98</b>	

- **Paso 8 Estado de Resultados**


Aquí se registra los ingresos y gastos que ha tenido la empresa durante el período, a su vez se puede determinar si existe utilidad o pérdida en el ejercicio.

A demás se calcula ciertos impuestos que son parte del mismo como son:



- Participación a Trabajadores 15%
- Impuesto a la Renta.25%

Figura 58

## Estados de Resultados

EMPRESA OLIVIA		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
Al 31 de Diciembre del 2022		
4101 + Ventas	\$ 45.274,74	
51 (-) Costo de Ventas	\$ -32.994,70	
= <b>Utilidad Bruta</b>		<b>\$ 12.280,04</b>
510405 (-) Gastos de Venta		<b>\$2.210,36</b>
520101 (-) Gasto Sueldos	\$900,00	
520102 (-) Gasto Ap Patronal	\$150,83	
520104 (-) Gasto Beneficios a empleados	\$356,78	
520105 (-) Gasto Comisiones	\$452,75	
520111 (-) Gasto Publicidad	\$100,00	
520128 (-) Gasto Arriendo	\$250,00	
= <b>Utilidad en Operación</b>		<b>\$ 10.069,68</b>
(-) Otros gastos		
= <b>Utilidad antes de Impuestos e utilidad</b>		<b>\$ 10.069,68</b>
2010705 (-) Participación a trabajadores 15%		\$ 1.510,45
= <b>Utilidad antes de Impuestos</b>		\$ 8.559,23
2010702 (-) Impuesto a la renta 25%		\$ 2.139,81
= <b>Utilidad Neta</b>		<b>\$ 6.419,42</b>


	
Gerente	Contador

- **Paso 9 Estado de Situación Financiera**



Como último punto tenemos el Estado de Situación Financiera, donde se conoce datos razonables durante el periodo económico.

Figura 59

## Estado de Situación Financiera

EMPRESA OLIVIA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de Diciembre del 2022			
Expresado en miles de dólares \$			
<b>1 ACTIVO</b>		<b>2 PASIVO</b>	
<b>101 Activo corriente</b>		<b>201 Pasivo corriente</b>	
10101 Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 67.090,80	20103 Cuentas y doc por pagar	\$ 64.562,83
1010205 Cuentas por cobrar	\$ 5.200,00	20107 Iva en ventas	\$ 5.432,97
10103 Inventario	\$ 50.672,11	20207 Provisión beneficios a empleados	\$ 356,78
10108 Iva en Compras	\$ 6.338,02	2010702 25% Impuestos a la renta	\$ 2.139,81
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 129.300,92</b>	2010703 IESS por pagar	\$ 278,67
102 Activo no corriente	\$ -	2010705 15% Utilidad a los trabajadores	\$ 1.510,45
<b>Total Activo no corriente</b>	<b>\$ -</b>	<b>Total Pasivo corriente</b>	<b>\$ 74.281,50</b>
		202 Pasivo no corriente	\$ -
		<b>Total Pasivo no corriente</b>	<b>\$ -</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 74.281,50</b>
		<b>3 PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 129.300,92</b>	301 Capital	\$ 48.600,00
		30701 Utilidad Neta	\$ 6.419,42
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 55.019,42</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 129.300,92</b>

 <hr/> Gerente	 <hr/> Contador
--	---

- **Paso 10 Estimaciones Contable en la cuenta de inventario**

Después de realizar el proceso contable de la empresa se efectúa las estimaciones que son por el Valor Neto de Realización y la Rotación de inventario en el primer caso se tiene el VNR que es el precio estimado de venta de las lavadoras menos el costo estimado de inventario y el gasto que es necesario para que las lavadoras se vendan, en el segundo caso se realiza el cálculo del deterioro del inventario a través de la rotación porque para las empresas del sector comercial es evidente el manejo constante de la rotación de inventario.

En el caso de VNR es importante obtener el porcentaje de aplicación del gasto de ventas se realiza la división de la cuenta de inventario con la de gasto de venta dando como resultado el porcentaje de gasto que se aplica para cada producto.

Figura 60

## Valor Neto de Realización

VALOR NETO DE REALIZACIÓN (VNR)										
Actividad: Venta de Electrodomésticos OLIVIA Fecha: Al 31 de diciembre del 2022										
Total Gasto Ventas		\$ 2.210,36								
Total Ventas de Inventarios		\$ 45.274,74								
Porcentaje de Aplicación		4,88% X								
Tasa: (Tarifa de Impuesto a la Renta)		25%								
Código del referencia	Detalle	Cantidad (unidades)	Costo Unitario (Kárdex)	Costo Total Inventario (USD) A	Precio de Venta Unitario B	Proporción Gastos de Venta C= B X	VNR UNITARIO VNR = B - C	VNR TOTAL VNR * CANT	AJUSTE VNR D=VNR A	
10001	Lavadoras LG	5	\$ 829,87	\$ 4.149,33	\$ 800,00	\$39,06	\$ 760,94	\$3.804,72	-\$344,62	
10002	Lavadoras Mabe	19	\$ 518,96	\$ 9.860,32	\$ 800,00	\$39,06	\$ 760,94	\$14.457,92	\$4.597,60	
10003	Lavadoras Whirlpool	26	\$ 917,15	\$ 23.845,85	\$ 1.000,00	\$48,82	\$ 951,18	\$24.730,66	\$884,81	
10004	Lavadoras Samsung	15	\$ 979,62	\$ 14.694,35	\$ 950,00	\$46,38	\$ 903,62	\$13.554,30	-\$1.140,05	
TOTAL				\$ 52.549,85					-\$1.484,66	DIFERENCIA TEMPORARIA

## Pasos para llenar la matriz Valor Neto de Realización (VNR)

1. Las cantidades se toman de las últimas unidades que se tienen en el Kardex al finalizar el periodo
2. El costo unitario es tomado de los últimos movimientos del Kardex
3. El costo total del inventario son las cantidades por el costo unitario
4. El precio de venta unitario se adquiere de la última venta que se realizó
5. El proporcional de ventas es el resultado del precio de venta unitario por el porcentaje de aplicación.
6. El VNR unitario es igual a la resta del precio de venta unitario y el proporcional gasto de venta.
7. VNR total es VNR unitario por las cantidades que tienen.
8. El ajuste del VNR es el VNR total menos el costo total inventario.

Para tener un ajuste por VNR el costo total del inventario tiene que ser mayor que el valor neto de realización total.

En este caso se presenta un ajuste en la lavadora de marca LG y Samsung de un valor de \$1484,66

- **Paso 11 Deterioro de Inventario**

Para estimar el deterioro del inventario es importante conocer la rotación del inventario es decir cuantos días no se ha vendido el producto y para ello es primordial conocer cuando fue la fecha de la última venta que se tiene en el Kardex.

Se realiza la aplicación de las políticas contables que tiene la empresa que son que si un producto no es vendido dentro de los 5 a 10 días se deteriora el 2% del total del costo, de 11 a 20 días el deterioro es del 3% y si el producto no se vende en el rango de 21 a 30 días se deteriora el 7%

Estos porcentajes de deterioro son aplicados con la finalidad de que la empresa estime un valor que va perdiendo el producto por el tiempo en que no sale del almacén.

En este caso la empresa Olivia presenta un deterioro por obsolescencia de \$1574,49 y se realiza los ajustes correspondientes.

### Figura 61

#### *Rotación de inventario*

ROTACIÓN DE INVENTARIO								
Actividad		Venta de Electrodomésticos OLIVIA						
Fecha:		Al 31 de diciembre del 2022						
Código de referencia	Detalle	Cantidad (unidades)	Costo Unitario	Costo Total	Cantidades vendidas		Política de Obsolescencia	Valor del Deterioro
					Fecha de la última venta	Días de movimiento		
10001	Lavadoras LG	5	\$ 829,87	\$4.149,33	5/12/2022	26	7%	\$299,67
10002	Lavadoras Mabe	19	\$ 518,96	\$9.860,32	20/12/2022	11	3%	\$301,29
10003	Lavadoras Whirlpool	26	\$ 917,15	\$23.845,85	20/12/2022	11	3%	\$728,62
10004	Lavadoras Samsung	15	\$ 979,62	\$14.694,35	25/12/2022	6	2%	\$244,91
<b>TOTAL</b>								<b>\$1.574,49</b>


- **Paso 12 Registro de ajustes**

Después de realizar las estimaciones se realiza el registro de los ajustes como es en el caso de VNR se tienen dos asientos que es la pérdida por deterioro de inventario contra la provisión del deterioro de inventario con el valor obtenido en la matriz de VNR y el asiento de activo por impuesto diferido contra los ingresos por impuestos diferidos que se realiza el cálculo del 25% del valor del VNR.

Los asientos que se realizan por deterioro de inventario obtenido por la rotación son gasto deterioro de inventario contra provisión del deterioro del inventario y el activo por impuesto diferido contra el ingreso por impuesto diferido que se calcula el 25% del total de la rotación del inventario.

**Figura 62**

*Ajustes*

EMPRESA OLIVIA					
LIBRO DIARIO					
Al 31 de Diciembre del 2022					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/2022		.....1a.....			
	520126	Gasto provisión VNR		\$ 1.484,66	
	1010313	Provisión del deterioro del Inventario por VNR			\$ 1.484,66
		<b>P/R Ajuste de Valor Neto Realizable de Inventario</b>			
31/12/2022		.....2a.....			
	10205	Activo por Impuesto Renta Diferido		\$ 371,17	
	66	Ingreso por Impuesto Renta diferido			\$ 371,17
		<b>P/R Impuesto a la Renta</b>			
31/12/2022		.....3a.....			
	52022302	Gasto obsolescencia de Inventario		\$1.574,49	
	1010313	Provisión del deterioro del Inventario por obsolescencia			\$1.574,49
		<b>P/R Deterioro de Inventario</b>			
31/12/2022		.....4a.....			
	10205	Activo por Impuesto Renta Diferido		\$393,62	
	66	Ingreso por Impuesto Renta diferido			\$393,62
		<b>P/R Impuesto diferido</b>			
31/12/2022		.....5a.....			
	9709	Gasto impuesto a la renta		\$ 1.752,63	
	2010702	Impuesto a la renta por pagar			\$ 1.752,63
		<b>P/R Pago del impuesto a la renta</b>			
31/12/2022		.....6a.....			
	20107	Iva en ventas		\$ 5.432,97	
	1010501	Crédito tributario		\$ 905,05	
	10108	Iva en Compras			\$ 6.338,02
		<b>P/R Conciliación Tributaria</b>			
		<b>TOTAL</b>		<b>\$ 11.914,59</b>	<b>\$ 11.914,59</b>

- **Paso 13 Conciliación Tributaria**

La conciliación tributaria se realiza con la finalidad de realizar ajustes en las cuentas de los contribuyentes donde se establece la base imponible sobre la cual se aplica el porcentaje del cálculo del Impuesto a la renta por pagar.


En el caso de la empresa Olivia se tiene gastos no deducibles sobre el VNR y obsolescencia que fueron obtenidos por las estimaciones realizadas, estos valores se



suman a la utilidad antes de impuestos que da como resultado la base imponible para el cálculo del Impuesto a la renta, a ese valor se aplica el porcentaje establecido por la LRTI que es el 25% y al resultado se le resta los impuestos diferidos que se obtuvieron en el período contable y se adquiere el valor total del impuesto a la renta que tiene que ser pagado al SRI.

**Figura 63**

*Conciliación Tributaria*

<b>EMPRESA OLIVIA</b>		
<b>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA</b>		
	<b>Utilidad antes de impuesto a la renta</b>	\$ 7.010,53
(+)	Diferencias temporarias	\$ -
(+)	(Ingresos exentos ) gastos no deducibles	\$3.059,15
	Valor neto de realización	\$1.484,66
	Obsolescencia (Inventario)	\$1.574,49
(=)	<b>Base imponible</b>	<b>\$ 10.069,68</b>
(*)	Tasa impositiva del IR	25%
(=)	Impuesto a la renta causada	<b>\$ 2.517,42</b>
(-)	Incremento (Deficit) en la provision al cierre del ejercicio	
(+/-)	Impuesto a la renta reconocido en resultados	
(=)	Gasto corriente	<b>\$ 2.517,42</b>
(-)	Diferido	\$ 764,79
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.752,63</b>

- **Paso 14 Balance de Comprobación Ajustado**

Se enumera todas las cuentas de la empresa en orden de acuerdo al plan de cuentas y se aumentan las cuentas que se registran en los ajustes realizados, donde se puede observar de un color distinto las cuentas que son consideradas después de realizar las estimaciones contables aplicadas al Inventario, tanto como VNR y obsolescencia del mismo.

Figura 63

## Balance de Comprobación Ajustado

EMPRESA OLIVIA						
BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO						
Al 31 de Diciembre del 2022						
N°	Código	Detalle	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	10101	Efectivo y equivalente al efectivo	\$68.707,71	\$1.616,91	\$67.090,80	
2	10103	Inventario	\$83.666,81	\$32.994,70	\$50.672,11	
3	1010205	Cuentas por cobrar	\$5.200,00		\$5.200,00	
4	1010313	Provisión del deterioro del Inventario por VNR		\$1.484,66		\$1.484,66
5	1010313	Provisión del deterioro del Inventario por obsolescencia		\$1.574,49		\$1.574,49
6	1010501	Crédito tributario	\$905,05		\$905,05	
7	10205	Activo por Impuesto Renta Diferido	\$764,79		\$764,79	
8	20103	Cuentas por pagar		\$64.562,83		\$64.562,83
9	2010703	IESS por pagar		\$278,67		\$278,67
10	2020702	Provisión beneficios a empleados		\$356,78		\$356,78
11	301	Capital		\$48.600,00		\$48.600,00
12	4101	Ventas		\$45.274,74		\$45.274,74
13	51	Costo de ventas	\$32.994,70		\$32.994,70	
14	520101	Gasto Sueldo	\$900,00		\$900,00	
15	520102	Gasto Aporte Patronal	\$150,83		\$150,83	
16	520103	Gasto beneficios a empleados	\$356,78		\$356,78	
17	520105	Gasto Comisiones	\$452,75		\$452,75	
18	520111	Gasto Publicidad	\$100,00		\$100,00	
19	520126	Gasto provisión VNR	\$1.484,66		\$1.484,66	
20	520209	Gasto Arriendo	\$250,00		\$250,00	
21	52022302	Gasto obsolescencia de Inventario	\$1.574,49		\$1.574,49	
22	66	Ingreso por Impuesto Renta diferido		\$764,79		\$764,79
		<b>TOTAL</b>	<b>\$197.508,57</b>	<b>\$197.508,57</b>	<b>\$162.896,96</b>	<b>\$162.896,96</b>


- Paso 15 Estado de Resultados Ajustado

El estado de resultados permite que la empresa conozca si obtuvo ganancia o pérdida en el periodo contable, en este estado se registran las cuentas de ingresos y gastos



En la empresa Olivia después de realizar las estimaciones de inventarios se obtuvieron cuentas de gastos provisiones por VNR y gasto por obsolescencia de inventario que son valores que se suman a los gastos y la cuenta de ingresos por impuesto a la renta diferido que se suma después de obtener el valor de Impuesto a la renta.

## Figura 64

### Estado de Resultados Ajustado

EMPRESA OLIVIA		
<b>ESTADO DE RESULTADOS AJUSTADO</b>		
Al 31 de Diciembre del 2022		
4101 + Ventas	\$ 45.274,74	
51 (-) Costo de Ventas	\$ 32.994,70	
= <b>Utilidad Bruta</b>		<b>\$ 12.280,04</b>
510405 (-) Gastos de Venta		\$5.269,51
520101 (-) Gasto Sueldos	\$900,00	
520102 (-) Gasto Ap Patronal	\$150,83	
520103 (-) Gasto Beneficios a empleados	\$356,78	
520105 (-) Gasto Comisiones	\$452,75	
520111 (-) Gasto Publicidad	\$100,00	
520126 (-) Gasto provision valor neto de realización	\$1.484,66	
520209 (-) Gasto Arriendo	\$250,00	
52022302 (-) Gasto obsolescencia de Inventario	\$1.574,49	
= <b>Utilidad en Operación</b>		<b>\$ 7.010,53</b>
(-) Otros gastos		-
= <b>Utilidad antes de Impuestos e utilidad</b>		<b>\$ 7.010,53</b>
2010705 (-) Participación a trabajadores 15%		1.051,58
= <b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 5.958,95</b>
2010702 (-) Impuesto a la renta 25%		1.752,63
66 + Ingresos por impuestos a la renta diferido		764,79
= <b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b>\$ 4.971,11</b>

 Gerente	 Contador
--	--



- **Paso 16 Estado de Situación Financiera Ajustado**

Se realiza el Estado de Situación Financiera colocando las cuentas de activo, pasivo y patrimonio de la empresa permitiendo a los accionistas conocer la situación financiera de la empresa para poder tomar decisiones que beneficien a la empresa

En este caso se realiza la implementación de tres cuentas en el activo, dos cuentas que van al activo corriente a la cuenta de inventario que son provisión por VNR y provisión por obsolescencia, son valores que restan al inventario para conocer el valor real de la cuenta y otra de las cuentas que se aumenta es activo por Impuesto a la renta diferido.

Figura 65

## Estado de Situación Financiera Ajustado

EMPRESA OLIVIA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de Diciembre del 2022			
Expresado en miles de dólares \$			
<b>1 ACTIVO</b>		<b>2 PASIVO</b>	
<b>101 Activo corriente</b>		<b>201 Pasivo corriente</b>	
10101 Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 67.090,80	20103 Cuentas y doc por pagar	\$ 64.562,83
1010205 Cuentas por cobrar	\$ 5.200,00	2010703 IESS por pagar	\$ 278,67
10103 Inventario	\$50.672,11      \$47.612,96	2020702 Provisiones beneficios a empleados	\$ 356,78
1010313 Provisión del deterioro del Inventario por VNR	\$1.484,66	2010702 25% Impuestos a la renta	\$ 1.752,63
1010313 Provisión del deterioro del Inventario por obsolescencia	\$1.574,49	2010702 15% Utilidad a los trabajadores	\$ 1.051,58
1010501 Crédito tributario	\$ 905,05	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 68.002,48</b>
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 120.808,80</b>	202 Pasivo no corriente	\$ -
102 Activo no corriente		<b>Total Pasivo no corriente</b>	<b>\$ -</b>
10205 Activo por impuesto a la renta diferido	\$764,79	<b>3 PATRIMONIO</b>	
<b>Total Activo no corriente</b>	<b>\$ 764,79</b>	301 Capital	\$ 48.600,00
		30701 Utilidad del Ejercicio	\$ 4.971,11
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 53.571,11</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 121.573,59</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 121.573,59</b>
			
Gerente		Contador	

- **Paso 17 Formulario 101 Impuesto a la Renta**

Después de saber si existe un Activo por Impuesto Diferido, se debe llenar el valor correspondiente en el formulario 101 en el casillero 814 en la Declaración del Impuesto a la renta.

Figura 66

## Formulario 101

GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)					
	GENERACIÓN			REVERSIÓN	
POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS	814	+	\$764,79	815	-


- **Paso 18 Notas Aclaratorias**

Las estimaciones contables que se realizan deben ser explicadas en las notas aclaratorias en la línea 3 que es estimaciones contables y criterios contables significativos para que los usuarios puedan conocer sobre las estimaciones contables que se aplican en la empresa y

de qué manera se lleva el control del inventario permitiendo que la empresa no obtenga hallazgos en referencia al inventario.

## Figura 67

### Notas a los Estados Financieros

EMPRESA OLIVIA	
	
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	
<p><b>3. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS</b></p> <p>Las estimaciones se evalúan continuamente. Se basan en la experiencia histórica, las expectativas de eventos futuros que pueden tener un impacto financiero en la entidad</p> <p>La preparación de Estados Financieros es indispensable que el contador realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los valores en los Estados Financieros razonables.</p> <p>Las estimaciones realizadas por la empresa Olivia se encuentran basadas en la experiencia histórica, juicio profesional, actividad económica, marcas. Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellos ajustes que son importantes para reflejar valores correctos en la situación financiera y de resultados de la empresa.</p> <p>Las principales estimación y aplicación del criterio profesional se encuentran relacionada con los siguientes conceptos:</p> <p><b>Valor Neto de Realización de Inventario</b></p> <p>Es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.</p> <p><b>Política de Obsolescencia de Inventario</b></p> <p>Es la pérdida de valor puntual y reversible que sufre la mercancía propiedad de la empresa. Se refleja contablemente a fecha de cierre del ejercicio, que suele ser el 31 de diciembre en la mayoría de los casos.</p> <p>Bajo criterio profesional se establece que si el inventario no es vendido dentro de 360 días se aplicará la obsolescencia al 100%, bajo este criterio se realizará el cálculo con la fecha de la última venta registrada para obtener el % correspondiente a la obsolescencia del inventario para cada tipo de producto.</p>	

## Capítulo VI

### Conclusiones y recomendaciones

#### Conclusiones

De acuerdo con los objetivos específicos planteados se concluye lo siguiente:

- La realización del objetivo específico de indagar las fuentes bibliográficas relacionadas con el sector comercial ha proporcionado una base de conocimientos sólidos acerca de la naturaleza de la información financiera y los análisis económico-financieros. Se ha constatado que la información financiera es de carácter cuantitativo y se expresa en unidades monetarias, siendo los Estados Financieros su forma fundamental de presentación, los cuales brindan elementos para la toma de decisiones económicas. El análisis financiero y económico se erige como un aspecto esencial para evaluar la situación de una empresa, identificar reservas y tomar decisiones apropiadas, siendo de utilidad tanto para la dirección interna como para terceros interesados en conocer la situación presente y futura de la entidad.
- El estudio sobre el cumplimiento de estimaciones contables en los Estados Financieros de PyMEs del sector comercial de Cotopaxi reveló que la mayoría de las empresas se ubican en Latacunga y se dedican a la venta al por menor. aproximadamente el 75% de ellas están legalmente constituidas y utilizan software para su contabilidad. Se resaltarán la importancia que dan a la presentación de Estados Financieros para la toma de decisiones. Las características más comunes en los Estados Financieros son la relevancia y comprensión, y las estimaciones contables más aplicadas están relacionadas con inventarios y el método de crédito incurrido. La mayoría de las empresas consideran el deterioro de inventarios y toman en cuenta factores como la vida útil prevista del activo. En cuanto a la presentación de Estados Financieros bajo NIIF para PyMEs, las estimaciones contables han mejorado la cuantificación de

activos, pasivos, ingresos y gastos de forma más confiable. Además, la mayoría ha pagado los impuestos ganados en los últimos tres períodos fiscales y ha revaluado los Estados Financieros en el mismo período.

- El estudio realizado en empresas del sector comercial de la provincia de Cotopaxi reveló que las estimaciones contables tienen un impacto significativo en la presentación razonable de los Estados Financieros. Los resultados demostraron que las empresas realizan estimaciones contables en diversas áreas, como activos, inventarios, impuestos y cuentas por cobrar. Sin embargo, se demostró que la información brindada en las Notas a los Estados Financieros no siempre cumplió con los criterios de relevancia y comprensibilidad, lo que afecta la transparencia y confiabilidad de los datos financieros. El coeficiente de concreciones de Pearson confirma que las estimaciones contables inciden de manera importante en la presentación de los Estados Financieros.
- La herramienta contable-financiera desarrollada para evaluar los procesos y políticas contables en el sector comercial de la Provincia de Cotopaxi y presentar Estados Financieros razonables resalta la importancia de las estimaciones contables bajo NIIF. Se identificaron ventajas como la posibilidad de estimar cuentas por cobrar y activos de manera razonable, brindando información confiable y una prolongación de la vida útil de los activos propiedades en, planta y equipo. Sin embargo, también se destacaron desventajas como el riesgo de sanciones y el posible impacto negativo en la adquisición o venta de activos debido a estimaciones incorrectas.

## Recomendaciones

- Dada la relevancia de la estimación contable y su influencia en la presentación de Estados Financieros, se recomienda a las PyMEs del sector comercial de Cotopaxi mejorar sus prácticas contables y adoptar un enfoque más proactivo en la generación y presentación de información financiera. Se sugiere implementar sistemas contables y de información robustos, capacitar al personal en técnicas de análisis financiero y económico, y garantizar el cumplimiento adecuado de las NIIF. Asimismo, se insta a las empresas a considerar el análisis económico-financiero como una herramienta estratégica para la toma de decisiones informadas y para mejorar la comprensión de su situación financiera. Con estas acciones, las PyMEs podrán aprovechar al máximo las oportunidades de crecimiento y enfrentar de manera más efectiva los desafíos del entorno comercial actual.
- Basados en los resultados obtenidos, se recomienda a las empresas del sector comercial de la provincia de Cotopaxi mejorar el cumplimiento de las estimaciones contables en sus Estados Financieros. Para ello, es esencial fortalecer la capacitación y conocimiento en temas contables y de las NIIF para PyMEs, lo que permitirá una mejor aplicación de políticas contables, estimaciones y errores.
- Se recomienda mejorar la divulgación y detalle de las políticas y estimaciones contables para garantizar una información más confiable y útil para los usuarios. Asimismo, resaltar la importancia de adherirse a las NIIF para una gestión contable adecuada y una toma de decisiones informadas a nivel de empresa a través del talento humano.
- Para asegurar la efectividad de la herramienta contable-financiera y la aplicación adecuada de estimaciones contables, se sugiere que las empresas del sector comercial en la Provincia de Cotopaxi implementen un enfoque sólido de gestión de riesgos y controles internos. Además, es fundamental que los contadores y



profesionales financieros se capaciten en la correcta aplicación de las estimaciones contables bajo NIIF y que se mantengan actualizados sobre las últimas normativas y cambios en las políticas contables. La revisión periódica y el monitoreo constante de los procesos contables también son esenciales para garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera presentada en los Estados Financieros.

## Bibliografía

- Academia de Contabilidad Financiera. (2014). *Antología para curso de fundamentos de contabilidad*. <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/08/INFORMACION-FINANCIERA.pdf>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2015, 18 de diciembre). *Código Orgánico de la Producción, comercio e inversiones, COPCI*.  
<https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/2018/10/C%C3%B3digo-Org%C3%A1nico-de-la-Producci%C3%B3n-Comercio-e-Inversiones-Copci.pdf>
- Asamblea Nacional República del Ecuador. (2019, 29 de mayo). *Código de Comercio*.  
[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo\\_de\\_Comercio.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf)
- A-1, N. (01 de 01 de 2006). *Marco Conceptual Serie NIF A*. Obtenido de  
[http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165\\_u3\\_a1.pdf](http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a1.pdf)
- Agudelo, L., & Aignerren, J. M. (2008). *Repositorio Institucional Universidad de Antioquia*.  
[https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/2622/1/AgudeloGabriel\\_2008\\_DisenosInvestigacionExperimental.pdf](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/2622/1/AgudeloGabriel_2008_DisenosInvestigacionExperimental.pdf)
- Alejandro A. Barbei, A. B. (09 de 2014). *Centro de Estudios en Contabilidad Internacional*.  
Obtenido de  
[http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/43985/Documento\\_completo\\_\\_\\_.pdf-PDFA.pdf?sequence=5&isAllowed=y](http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/43985/Documento_completo___.pdf-PDFA.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Alejandro, A., Barbei, J., Barberia, J., & H, P. (06 de 2017). Obtenido de  
<https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/82/10882/c165acfda6c2501ec983948b7774c370.pdf>
- Barbei, A. A., & Bauchet, A. (2014). *Teoría contable positiva: una revisión de sus bases teóricas y la contribución a la teoría general contable*.

<https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/4/10904/d99bed26ab9e285eefca7d334325ead4.pdf>

Castañeda, M. B., Cabrera, A., Navarro, Y., & Vries, W. (2010). *Procesamientos de Datos y Análisis Estadísticos Utilizando SPSS*. Brazil: Univeversidad de PUCRS.

Decreto Ejecutivo. (2010, 08 de junio). *Artículo 35 [Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI]*.

<http://www.eeq.com.ec:8080/documents/10180/29366634/REGLAMENTO+PARA+APLICACION+LEY+DE+R%C3%89GIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO/21e3e914-99ff-407c-8211-f007e1fd70d1>

CÓDIGO ORGÁNICO DE LA PRODUCCIÓN, C. E. (31 de Diciembre de 2019). *COPCI*.

Obtenido de <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION%2C%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES%20COPCI.pdf>

DOMENCH, P. A. (2005). *Teoría e Investigación Crítica en Contabilidad*. Madrid: Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas.

Ecuador, S. N. (Noviembre de 2021). *Gobierno del Ecuador*. Obtenido de <https://www.aduana.gob.ec/para-importar/>

Etecé, E. (05 de 08 de 2021). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/estados-financieros/>

Fajardo Ortíz, M., & Soto Gonzáles, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14355/1/Cap.3%20Estados%20financieros%20basados%20en%20NIIF.pdf>

Fierro Martínez, A. M., Fierro C, F. M., & Fierro C, F. A. (2021). *Contabilidad General: Enfoque NIIF para Pymes*.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=KjWgEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=Se+puede+visualizar+los+pa%C3%ADses+de+Am%C3%A9rica+latina+que+aplican+la+NIIF+para+PyMEs+esto+da+como+resultado+que+los+Estados+Financieros+que+son+presentados+a+las+organizaciones+>

Fornero, R. A. (s.f.). *AFIC Cap 1 Bases Análisis financiero*. Obtenido de

[https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/dfe/trabajos\\_practicos/afic/AFICCap1.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/dfe/trabajos_practicos/afic/AFICCap1.pdf)

Gabelán Izaguirre, J. J. (2000). Principios de contabilidad generalmente aceptados  
vigilancia y aplicación. *Revistas UNMS*, 121-134.

[https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/principi\\_conta.htm](https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2000/primer/principi_conta.htm)

Galbiati Riesco, J. (2015). [https://jorgegalbiati.cl/ejercicios\\_4/ConceptosBasicos.pdf](https://jorgegalbiati.cl/ejercicios_4/ConceptosBasicos.pdf)

Gutiérrez Piludo, H., & Salazar, R. d. (2009). *CONTROL ESTADÍSTICO DE CALIDAD Y SEIS SIGMA*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA.

Hugo Sánchez Carlessi, C. R. (2015). *Metodología y Diseños en la investigación Científica*. Lima, Peru: Impreso en Business Support Aneth SRL.

IASC, C. d. (Julio de 2001). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/PREFACIO\\_A\\_LOS\\_PRONUNCIAMIENTOS SOBRE NICS.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/PREFACIO_A_LOS_PRONUNCIAMIENTOS SOBRE NICS.pdf)

(s.f.). Obtenido de <https://alertas.directoriolegislativo.org/wp-content/uploads/2019/09/20120106072413-1.pdf>

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 10*. Obtenido de

<http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/10-NIIF-para-las-PYMES->

(Norma)\_2009-

POL%C3%8DTICAS%20CONTABLES,%20ESTIMACIONES%20Y%20ERRORES.pdf

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 13*. Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/13-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-INVENTARIOS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/13-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-INVENTARIOS.pdf)

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 17*. Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/17-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-PROPIEDADES,%20PLANTA%20Y%20EQUIPO.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/17-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-PROPIEDADES,%20PLANTA%20Y%20EQUIPO.pdf)

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 21*. Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/21-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-PROVISIONES%20Y%20CONTINGENCIAS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/21-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-PROVISIONES%20Y%20CONTINGENCIAS.pdf)

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 28*. Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/28-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-BENEFICIOS%20A%20LOS%20EMPLEADOS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/28-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-BENEFICIOS%20A%20LOS%20EMPLEADOS.pdf)

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 29*. Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/29-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-IMPUESTO%20A%20LAS%20GANANCIAS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/29-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-IMPUESTO%20A%20LAS%20GANANCIAS.pdf)

IASCF. (Julio de 2009). *NIIF PARA PYMES SECCIÓN 4* . Obtenido de

[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/04-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)\\_2009-ESTADO%20DE%20SITUACION%20FINANCIERA.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/04-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-ESTADO%20DE%20SITUACION%20FINANCIERA.pdf)

IRFS. (2018). *Tributario Laboral*. Obtenido de <https://www.tributariolaboral.cl/606/w3-propertyvalue-112980.html>

- INEC. (2001). *Instituto Nacional de Estadística y Censo*. Obtenido de [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos\\_Provinciales/Fasciculo\\_Cotopaxi.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos_Provinciales/Fasciculo_Cotopaxi.pdf)
- INEC. (2019). *Instituto Nacional de Estadística y Censo*. Obtenido de [https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/faq\\_53.pdf](https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/faq_53.pdf)
- IRFS. (2018). *Tributario Laboral*. Obtenido de <https://www.tributariolaboral.cl/606/w3-propertyvalue-112980.html>
- Lozada, R. (2015). *RIAF*. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/SSRN-id2500525.pdf>
- Moncayo, C. (05 de 08 de 2015). *Incp*. Obtenido de <https://incp.org.co/cambios-en-estimaciones-contables/>
- Mónica, R. (2014). *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20562/1/T2575i.pdf>
- Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación SIGMA*, 05(1), 8-28. <file:///C:/Users/USER/Downloads/iebenavides,+Articulo+1.pdf>
- Morales Espinoza, D. Y., & Morales Espinosa, J. M. (2019). La contabilidad un elemento indispensable en el desarrollo de las empresas. *Espíritu Emprendedor TES*, 3(3), 49-68. <https://doi.org/> <https://doi.org/10.33970/eetes.v3.n2.2019.136>
- Neill, D., & Cortez, L. (2018). *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica*. Machala: Utmach. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>

Nogueira Rivera, D., Medina León, A., Hernández Nariño, A., Comas Rodríguez, R., & Medina Nogueira, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, 38(1), 106-115.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-59362017000100010](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59362017000100010)

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). (31 de Marzo de 2004). *Estado de flujo de efectivo*. mef.gob.pe:

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/NIC07\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/NIC07_04.pdf)

Ocampo, M. C. (2017). *MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN ACADÉMICA*.

[https://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/76783/Campos%20Ocampo,%20Melvin.%202017.%20M%C3%A9todos%20de%20Investigaci%C3%B3n%20acad%C3%A9mica.%20\(versi%C3%B3n%201.1\).%20Sede%20de%20Occidente,%20UCR.pdf?sequence=1](https://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/76783/Campos%20Ocampo,%20Melvin.%202017.%20M%C3%A9todos%20de%20Investigaci%C3%B3n%20acad%C3%A9mica.%20(versi%C3%B3n%201.1).%20Sede%20de%20Occidente,%20UCR.pdf?sequence=1)

PYMES, N. P. (2009). *NIIF PARA PYMES*. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF\\_PYMES.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf)

PYMES, N. P. (2009). *NIIF PARA PYMES*. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF\\_PYMES.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf)

PYMES, N. P. (s.f.). *NIIF PARA PYMES*. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF\\_PYMES.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf)

Reyes Ruiz , L., & Carmona Alvarado, F. (2020). *Investigación documental*.

<https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/6630/La%20investigaci%C3%B3n%20documental%20para%20la%20compresi%C3%B3n%20ontol%C3%B3gica%20del%20objeto%20de%20estudio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ramos, M. (2014). Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20562/1/T2575i.pdf>

Salamanca Castro, A. B. (2019). Checklist para autores y checklist para lectores. *Nure Investigaciones*, 4.

Salomón, J. B. (2021). *Teoría contable navegar más adentro*. [http://www.ucse.edu.ar/wp-content/uploads/2021/06/46-TEORA\\_CONTABLE\\_NAVEGAR\\_MAR\\_ADENTRO.pdf](http://www.ucse.edu.ar/wp-content/uploads/2021/06/46-TEORA_CONTABLE_NAVEGAR_MAR_ADENTRO.pdf)

Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (SuperCias). (2011, 27 de Enero). *Ley de Compañías*.

[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Resolucion%2010.2011.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Resolucion%2010.2011.pdf)

Superintendencia de compañías, valores y seguros. (2019, 13 de septiembre). Decreto N° SCVS-INC-DNCDN-2019-0009. Registro Oficial Ecuador.

[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Resolucion%2010.2011.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Resolucion%2010.2011.pdf)

(s.f.). Obtenido de <https://alertas.directoriolegislativo.org/wp-content/uploads/2019/09/20120106072413-1.pdf>

Tobón, L. E. (2016). *Contraloría* .

[https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS\\_LEMT.pdf](https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf)

Ubaldo E. , M., & Acosta E., Z. (2008). *Fuentes de Información*.

<https://docs.bvsalud.org/biblioref/2018/06/885032/texto-no-2-fuentes-de-informacion.pdf>

Vinuesa, P. (14 de Octubre de 2016). *Unam*.

[https://www.ccg.unam.mx/~vinuesa/R4biosciences/docs/Tema8\\_correlacion.pdf](https://www.ccg.unam.mx/~vinuesa/R4biosciences/docs/Tema8_correlacion.pdf)



## Anexos