



El activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Castillo Villamarín, Evelin Patricia y Villegas Sivinta, Evelyn Maribel

Departamento de Ciencias Económicas, Administras y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Trabajo de Integración curricular, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad Auditoría

Mgtr. Nilda Alexandra, Avellán Herrera

30 agosto del 2023

Latacunga



TESIS CASTILLO Y VILLEGAS 29-08-202...

Scan details

Scan time:
August 29th, 2023 at 21:20 UTC

Total Pages:
86

Total Words:
21382

Plagiarism Detection



Types of plagiarism		Words
● Identical	3.5%	743
● Minor Changes	0%	0
● Paraphrased	0%	0
○ Omitted Words	6.6%	1411

AI Content Detection



Text coverage
● AI text
○ Human text

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Nilda Alexandra".

Ing. Avellán Herrera, Nilda Alexandra

C.C. 050230147-6

Directora



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Certificación

Certifico que el trabajo de integración curricular: **“El activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi”** fue realizado por las señoritas **Castillo Villamarín, Evelin Patricia y Villegas Sivinta, Evelyn Maribel**, 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 analizada 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, 30 de agosto de 2023

.....
Ing. Avellán Herrera, Nilda Alexandra

C. C. 050230147-6



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Responsabilidad de Autoría

Nosotras, señoritas **Castillo Villamarín, Evelin Patricia**, con cédula de ciudadanía n° 050380316-5 y **Villegas Sivinta, Evelyn Maribel** con cédula de ciudadanía n° 050447047-7, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de integración curricular: **“El activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi”** 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, 30 de agosto de 2023

Castillo Villamarín, Evelin Patricia

C.C.: 050380316-5

Villegas Sivinta, Evelyn Maribel

C.C.: 050447047-7



Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Autorización de Publicación

Nosotras Castillo Villamarín, Evelin Patricia con cédula de ciudadanía n° 050380316-5, Villegas Sivinta, Evelyn Maribel con cédula de ciudadanía n° 050447047-7 autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de integración curricular: "El activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi" en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi/nuestra responsabilidad.

Latacunga, 30 de agosto de 2023

Castillo Villamarín, Evelin Patricia

C.C.: 050380316-5

Villegas Sivinta, Evelyn Maribel

C.C.: 050447047-7

Dedicatoria

“Cuanto más avance, tantos más lazos encontrarán tus pies. El sendero que a la meta conduce está iluminado por una luz única, la luz del arrojo, que arde en el corazón. Cuanto más osos uno, tanto más obtendrá. Cuanto más teme, tanto más palidecerá aquella luz, la única que puede guiarle.” Helena Blavatsky

Agradezco a Dios; A mis padres Patricio Castillo y Gladys Villamarín, a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga por permitir formarme como un buen elemento profesional para el campo científico y tecnológico bajo un marco de principios y valores; y, generar conocimiento transferible para contribuir al progreso del país y Fuerzas Armadas, a través de la investigación y vinculación con la sociedad, a la Ing. Avellán Herrera Nilda Alexandra, tutora del proyecto de grado, porque gracias a ustedes puedo cristalizar un escalón más en mi vida profesional, a Araceli, a mis hermanos Jenifer Gabriela, Cristian, Angélica, quienes son las piezas fundamentales de mi rompecabezas, a mi abuelita Florcita y bisabuela Ignacia, a Graciela Granja, Fernanda Castillo, Alexandra Peñaherrera, a mis amigos que me han acompañado en este camino. Con todo mi corazón a todas y cada una de las personas que se han subido y han formado parte de este mi tren de la vida, ¡Gracias por confiar en mí”!

Evelin Patricia Castillo.

Dedicatoria

“El éxito en la vida no se mide por lo que logras sino por los obstáculos que superas”

(Anónimo)

Este logro lo dedico principalmente a mi madre Blanca Sivinta porque siempre ha estado a mi lado a pesar de los desbalances que se me han presentado, su apoyo y amor de mamá ha sido incondicional y sobre todo por ser mi guía, ejemplo de perseverancia y mostrarme que no existe obstáculos para cumplir cada propósito eres y será el amor de mi vida

A mi padre Luis Villegas por brindarme su apoyo y sus palabras de aliento durante mi vida universitaria.

A mis hermanos David y Anderson, que siempre han estado compartiendo cada momento bueno y malo que se me ha presentado en el transcurso de este proceso y especialmente a mi hermana Nataly por ser la persona que siempre ha estado detrás de mi apoyándome, aconsejándome y alentando a ser una mejor persona te quiero mucho.

A mi abuelita Luz María Toaquiza, a mis tíos Eduardo, Wilson, Martha, Piedad, Mónica y Alberto que de una u otra manera siempre han estado su apoyo muchas gracias por cada palabra de aliento.

¡A mis amigos Jorge Casa y Mayra Casa, desde el momento que les conocí nunca me han dejado sola siempre me han estado apoyando y ayudándome en los momentos difíciles que se me han presentado son los mejores y siempre los llevaré en mi corazón!

Evelyn Villegas

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, porque hoy tengo la dicha de compartir este logro con todas y cada una las personas que creyeron en mí y me apoyaron incondicionalmente en este sueño que hoy se cristaliza, agradezco cada palabra de aliento recibida, cada consejo el cual me ha ayudado a crecer como persona, y seguir aprendiendo cada día ya que las caídas te hacen más fuerte pero siempre es más llevadero contar con cada uno de ustedes. Hoy es tanta la alegría de poder culminar, sin lugar a duda me faltarían palabras para agradecer a las personas que se han involucrado en la realización de este no perfecto y difícil camino, pero sin dudarle un gratificante trabajo; sin embargo, merecen reconocimiento especial a mis padres Gladys y Patricio que con su esfuerzo y dedicación me ayudaron a culminar mi carrera universitaria y me dieron el apoyo suficiente para no decaer cuando todo parecía complicado e imposible, a Araceli por su guía, a mis hermanos Jenifer Gabriela, Cristian y Angélica por ser ese impulso y mi motor principal, un especial agradecimiento a mi mami Florcita e Ignacia, quienes han sido mi ejemplo de trabajo y amor infinito, a mi tía Chelita quien con sus palabras me ha dado el impulso necesario en los momentos difíciles, a Fernanda y Alexandra que son mi inspiración y que a pesar de la distancia me han apoyado desde niña las amo, a mis tías Albita, Adrianita, Florcita, Carolita por siempre estar con un abrazo sincero, siempre están en mi mente y corazón, a mis primos y primas, por ser mi ejemplo e inspiración de superación. Gracias por hacer de este camino el más acogedor y lleno de amor que todos supieron darme en el momento exacto. A mis amigas y amigos, Marilú, Paula, Sofía, Estefanía, Ivon, Evelyn, CT, Evelin, Nathali por brindarme una amistad sincera y saber que siempre que las necesité puedo contar con su apoyo, a mi grupo de investigación “Activos Intangibles”.

Evelin Patricia Castillo.

Agradecimiento

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a Dios y a la Virgencita del Cisne por haberme brindado salud, sabiduría y la fuerza necesaria para concluir esta etapa que inicié hace algún tiempo. Sin su bendición, no habría sido posible alcanzar esta meta. También quiero agradecerles por haberme guiado a lo largo de mi trayecto en la vida universitaria.

Mi agradecimiento se extiende a mi familia y a todos aquellos que estuvieron a mi lado durante mi vida estudiantil. Su apoyo, inspiración y fortaleza fueron fundamentales para mantenerme en pie y avanzar sin desfallecer.

A mi tutora de tesis Ing. Nilda Avellán que ha sido el pilar fundamental para el desarrollo de este proyecto ya que con su paciencia y enseñanza ha sabido guiarnos, para cumplir este proyecto.

Estoy llena de gratitud hacia todas las personas que me han apoyado que han sido parte fundamental de mi camino académico y que han contribuido significativamente a mi crecimiento.

Evelyn Villegas

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	1
Reporte de Verificación de Contenidos	2
Certificado	3
Responsabilidad de Autoría.....	4
Autorización de Publicación	5
Dedicatoria.....	6
Dedicatoria.....	7
Agradecimiento	8
Agradecimiento	9
Índice de Contenidos.....	10
Índice de Figuras.....	16
Índice de Tablas	18
Resumen	20
Abstract.....	21
Capítulo I : Planteamiento del Problema.....	22
Título del proyecto	22
Antecedentes.....	22
Planteamiento del problema	25
<i>Conceptualización.....</i>	25
Macro Conceptualización.	25
Meso conceptualización.	27
Micro Conceptualización.	29

Árbol de problemas.....	31
<i>Análisis crítico</i>	32
<i>Prognosis</i>	32
Formulación del problema.....	33
Descripción resumida del proyecto	33
Justificación e Importancia	35
Sistema de Objetivos.....	37
<i>Objetivo General</i>	37
<i>Objetivo Especifico</i>	37
Actividades	37
Hipótesis.....	38
<i>Hipótesis alternativa (H1)</i>	38
<i>Hipótesis nula (H0)</i>	38
Variables de Investigación	39
Operacionalización de las variables.....	40
<i>Operacionalización Variable Independiente</i>	40
<i>Operacionalización Variable Independiente</i>	43
Categorías Fundamentales.....	46
Capítulo II : Marco Teórico	47
Antecedentes investigativos	47
Bases Teóricas.....	48
<i>Gestión Financiera</i>	48

<i>Indicadores Financieros</i>	50
<i>Rentabilidad Financiera</i>	51
<i>Beneficio Neto</i>	52
<i>Ingresos</i>	52
<i>Normativas Internacionales de Contabilidad</i>	52
<i>Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGA)</i>	53
<i>NIC 38 (Normativas Internacionales de contabilidad)</i>	54
Variable Independiente	54
<i>Activo Intangible Identificable por Adquisición de Terceros</i>	54
Definición	54
Clasificación	55
Variable Independiente	56
<i>Creación de Valor</i>	56
Dimensiones e Indicadores	57
<i>Intangible</i>	57
<i>Recursos económicos</i>	59
<i>Costo</i>	59
<i>Precio facturado</i>	60
<i>Gastos de registro</i>	61
<i>Gastos Adicionales</i>	62
<i>Rentabilidad</i>	62

<i>Beneficios económicos</i>	63
Fundamentación Legal.....	63
<i>Ley de Régimen Tributario Interno</i>	63
Capítulo III : Metodología.....	65
Modalidad de la investigación	65
Tipos de investigación	66
<i>Investigación de campo</i>	66
<i>Investigación bibliográfica-documental</i>	66
Diseño de la investigación	66
<i>El Diseño de Encuestas</i>	67
<i>Diseño no Experimental</i>	68
Niveles de investigación	68
<i>Nivel descriptivo</i>	69
<i>Nivel Correlacional</i>	69
Población y Muestra.....	69
<i>Población</i>	69
<i>Muestra</i>	71
Técnicas de recolección de datos	71
<i>Técnica - encuestas</i>	71
<i>Instrumento – Cuestionario</i>	72
Validez y confiabilidad.....	72
<i>Técnicas de análisis de datos</i>	73

Capítulo IV : Análisis e Interpretación de Resultados	74
Conclusión del análisis financiero.....	87
Análisis e interpretación de Resultados de la encuesta	88
Comprobación de Hipótesis	109
<i>Formulación de Hipótesis</i>	109
Hipótesis alternativa (H1).....	109
Hipótesis anula (H0)	109
Definición del nivel de Significancia (α).	109
Hipótesis.	109
<i>Valor de Prueba</i>	110
<i>Determinación Estadística</i>	111
Determinación del grado de libertad de la hipótesis.....	111
Frecuencias observadas de la hipótesis.	111
Frecuencias Esperadas de la hipótesis.....	112
Cálculo del Chi Cuadrado de la Hipótesis.....	112
Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis	113
Regla de decisión de la Hipótesis.	113
Decisión estadística	113
Capítulo V : Propuesta.....	115
Descripción de la propuesta.....	115
<i>Título</i>	115
<i>Institución Ejecutora</i>	115

Beneficiarios	115
<i>Equipo técnico responsable</i>	<i>115</i>
Antecedentes de la propuesta	115
Justificación de la propuesta.....	117
Objetivos de la Propuesta.....	117
<i>Objetivo general.....</i>	<i>117</i>
<i>Objetivos Específicos.....</i>	<i>117</i>
Fundamentación de la propuesta.....	118
<i>Importancia.....</i>	<i>118</i>
<i>Instrucciones</i>	<i>119</i>
<i>Fase 1. Información de la entidad.....</i>	<i>119</i>
<i>Fase2. Reconocimiento y medición</i>	<i>120</i>
<i>Fase 3. Modelos de asientos contables</i>	<i>121</i>
<i>Fase 4. Amortizaciones</i>	<i>121</i>
<i>Fase 5. Gráficas e interpretaciones</i>	<i>122</i>
<i>Fase 6. Modelo de informe.....</i>	<i>122</i>
Diseño de la propuesta	122
Capítulo VI : Conclusiones y Recomendaciones	130
Conclusiones	130
Recomendaciones	132
Bibliografía	133
Anexos	138

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Cualidades de un Activo Intangible</i>	23
Figura 2 <i>Ejemplos de actividades de investigación:</i>	24
Figura 3 <i>Fase de desarrollo en un proyecto interno.</i>	24
Figura 4 <i>Árbol de problemas</i>	31
Figura 5 <i>Elementos de los Estados Financieros</i>	36
Figura 6 <i>Variables de investigación</i>	39
Figura 7 <i>Áreas importantes que abarcan las finanzas</i>	49
Figura 8 <i>Información para una correcta toma de decisiones</i>	49
Figura 9 <i>Clasificación de intangibles</i>	56
Figura 10 <i>Conceptos de creación de valor</i>	57
Figura 11 <i>Pregunta N^o 1</i>	90
Figura 12 <i>Pregunta N^o 2</i>	91
Figura 13 <i>Pregunta N^o 3</i>	92
Figura 14 <i>Pregunta N^o 3.1</i>	94
Figura 15 <i>Pregunta N^o 4</i>	95
Figura 16 <i>Pregunta N^o 5</i>	96
Figura 17 <i>Pregunta N^o 6</i>	97
Figura 18 <i>Pregunta N^o 7</i>	99
Figura 19 <i>Pregunta N^o 8</i>	100
Figura 20 <i>Pregunta N^o 8.1</i>	101
Figura 21 <i>Pregunta N^o 9</i>	102
Figura 22 <i>Pregunta N^o 9.1</i>	103
Figura 23 <i>Pregunta N^o 10</i>	104

Figura 24 <i>Pregunta N° 11</i>	106
Figura 25 <i>Pregunta N° 12</i>	107
Figura 26 <i>Pregunta N° 13</i>	108
Figura 27 <i>Representación gráfica de la Hipótesis</i>	113
Figura 28 <i>Logo del Modelo de Informe de Valoración del Activo Intangible “VICA”</i>	122
Figura 29 <i>Portada del Modelo de Informe “VICA”</i>	123
Figura 30 <i>Propósito del Modelo de Informe “VICA”</i>	124
Figura 31 <i>Reconocimiento y medición del Activo Intangible por adquisición de terceros</i>	124
Figura 32 <i>Identificación del Activo Intangible por adquisición de terceros a ser analizado</i>	125
Figura 33 <i>Identificación de entidad y el activo intangible.</i>	125
Figura 34 <i>Modelos de asientos contables</i>	126
Figura 35 <i>Amortización de los programas de computación</i>	127
Figura 36 <i>Cálculo y asientos de amortización de los programas de computación</i>	128
Figura 37 <i>Gráficas e interpretación de resultados.</i>	129

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Activos intangibles</i>	22
Tabla 2 <i>Requerimientos de los Estados Financieros.</i>	35
Tabla 3 <i>Operacionalización de la Variable Independiente</i>	40
Tabla 4 <i>Operacionalización de la Variable dependiente</i>	43
Tabla 5 <i>Indicadores Financieros</i>	51
Tabla 6 <i>Bancos activos de la provincia de Cotopaxi</i>	70
Tabla 7 <i>Análisis Vertical del Banco del Austro</i>	75
Tabla 8 <i>Análisis vertical del Banco Visionfund Ecuador S.A</i>	76
Tabla 9 <i>Análisis vertical del Banco General Rumiñahui</i>	78
Tabla 10 <i>Análisis vertical del Banco Guayaquil</i>	79
Tabla 11 <i>Análisis vertical del Banco Internacional</i>	80
Tabla 12 <i>Análisis Vertical del Banco Pichincha</i>	81
Tabla 13 <i>Análisis Vertical de Produbanco</i>	82
Tabla 14 <i>Análisis Vertical del Banco Solidario</i>	83
Tabla 15 <i>Análisis Vertical del BanEcuador</i>	84
Tabla 16 <i>Análisis Vertical del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS</i>	86
Tabla 17 <i>Tabla resumen de la participación de la cuenta contable Programas de Computación</i>	87
Tabla 18 <i>Pregunta N^o 1</i>	89
Tabla 19 <i>Pregunta N^o 2</i>	90
Tabla 20 <i>Pregunta N^o 3</i>	92
Tabla 21 <i>Pregunta N^o 3.1</i>	93
Tabla 22 <i>Pregunta N^o 4</i>	95
Tabla 23 <i>Pregunta N^o 5</i>	96

Tabla 24 <i>Pregunta Nª 6</i>	97
Tabla 25 <i>Pregunta Nª 7</i>	98
Tabla 26 <i>Pregunta Nª 8</i>	100
Tabla 27 <i>Pregunta Nª 8.1</i>	101
Tabla 28 <i>Pregunta Nª 9</i>	102
Tabla 29 <i>Pregunta Nª 9.1</i>	103
Tabla 30 <i>Pregunta Nª 10</i>	104
Tabla 31 <i>Pregunta Nª 11</i>	105
Tabla 32 <i>Pregunta Nª 12</i>	107
Tabla 33 <i>Pregunta Nª 13</i>	108
Tabla 34 <i>Fórmula de determinación de grados de libertad</i>	110
Tabla 35 <i>Fórmula de determinación estadística</i>	110
Tabla 36 <i>Determinación de grados de libertad</i>	111
Tabla 37 <i>Frecuencias Observadas de la Hipótesis</i>	111
Tabla 38 <i>Frecuencias Esperadas de la hipótesis</i>	112
Tabla 39 <i>Cálculo del Chi Cuadrado de la Hipótesis</i>	112
Tabla 40 <i>Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis</i>	113

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar el activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi. En donde la metodología que se utilizó fue la investigación bibliográfica - documental y la investigación de campo, por medio de la aplicación de la técnica encuesta y el instrumento cuestionario, con el propósito de determinar la relación que tienen los activos intangibles por adquisición de terceros dentro de las entidades bancarias de la provincia de Cotopaxi, así como también como éstas aportan con valor en las diferentes organizaciones bancarias. Además, por medio de dos hipótesis planteadas se ha podido determinar que el activo intangible identificable por adquisición de terceros tiene relación con la creación de valor, en base a la investigación previa y al análisis de los resultados que se obtuvieron de las encuestas, se ha desarrollado un modelo de valoración del activo intangible por adquisición de terceros , en donde se realiza la aplicación de la Norma Interna de Contabilidad (NIC38), así como también, se da cumplimiento a la Ley y el Reglamento de Régimen Tributario Interno, en donde dentro este modelo se ejecuta previo a un examen que le permite al usuario identificar el tipo de bien intangible que va adquirir o que a su vez posee la entidad, por medio de este informe se trata de medir el grado De relación que tienen dichos activos intangibles con la creación de valor .

Palabras Claves: Activos Intangibles, Normas Internacionales de Contabilidad, Intangible por Adquisición De Terceros, Entidades Financiera.

Abstract

The objective of this research work is to analyze the intangible asset identifiable by third-party acquisition and its relationship with the creation of value in the banking sector in the province of Cotopaxi. Where the methodology that was used was bibliographical - documentary research and field research, through the application of the survey technique and the questionnaire instrument, with the purpose of determining the relationship that intangible assets have by acquisition of third parties within of the banking entities of the province of Cotopaxi, as well as how they contribute with value in the different banking organizations. In addition, through two hypotheses, it has been possible to determine that the intangible asset identifiable by third-party acquisition is related to the creation of value, based on previous research and the analysis of the results obtained from the surveys, it has been developed a valuation model of the intangible asset due to the acquisition of third parties, where the application of the Internal Accounting Standard (NIC38) is carried out, as well as compliance with the Law and the Internal Tax Regime Regulation, where within This model is executed prior to an examination that allows the user to identify the type of intangible asset that the entity is going to acquire or that the entity owns. Through this report, it is about measuring the degree of relationship that said intangible assets have with value creation.

Keywords: Intangible Assets, International Accounting Standards, Intangible by Third Party Acquisition, Financial Entities.

Capítulo I

Planteamiento del Problema

Título del proyecto

El activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Antecedentes

La presente investigación está relacionada al análisis del activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, por tal motivo es necesario abarcar la Norma Internacional de Contabilidad 38 que trata los activos intangibles, así como investigaciones previas que analicen la importancia de los intangibles para crear valor para las empresas.

Por tanto, se abarcará la naturaleza y el alcance del activo intangible identificable y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, considerando a todos los bancos legalmente constituidos por la Superintendencia de bancos del Ecuador, con fines investigativos.

Los activos son recursos reconocidos por la organización, como resultados de eventos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro beneficios económicos para contribuir directamente o indirectamente a los flujos de efectivo y otros equivalentes al efectivo de la organización, concluyendo, así como todos los bienes y derechos (IASB, 2018).

Tabla 1

Activos intangibles

Con frecuencia, las entidades emplean recursos, o incurren en pasivos, para la adquisición, desarrollo, mantenimiento o mejora de recursos intangibles tales como el conocimiento científico o tecnológico, el diseño e implementación de nuevos procesos o nuevos sistemas, las licencias o concesiones, la

propiedad intelectual, los conocimientos comerciales o marcas (incluyendo denominaciones comerciales y derechos editoriales).

La plusvalía reconocida en una combinación de negocios es un activo que representa los beneficios económicos futuros que surgen de otros activos adquiridos en una combinación de negocios que no están identificados individualmente y reconocidos de forma separada. Los beneficios económicos futuros pueden proceder de sinergias entre los activos identificables adquiridos o de activos que, individualmente, no cumplen las condiciones para su reconocimiento en los estados financieros

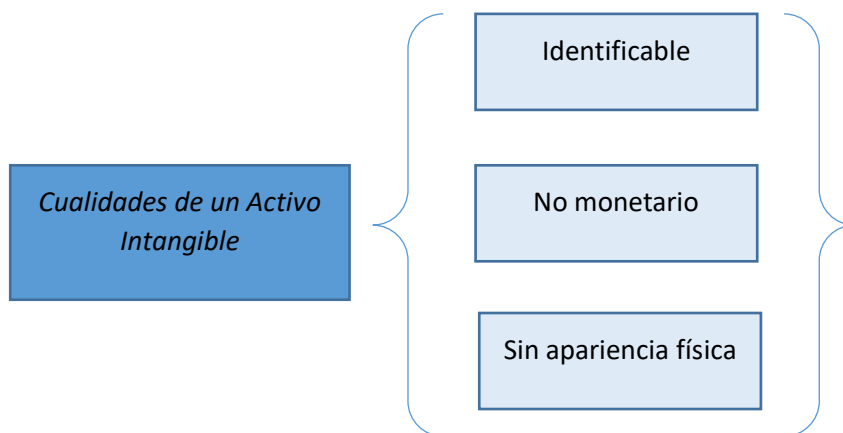
Nota. Tomado de (IASB, 2018)

Por tanto, un Activo intangible se reconoce sí, es identificable, controlado por la empresa, tiene la capacidad de generar beneficios económicos a futuro y el costo puede ser medido con fiabilidad, de este modo se reconoce como activos intangibles (IASB, 2018a).

Cuadro Sinóptico

Figura 1

Cualidades de un Activo Intangible



Nota. Adaptado a partir de (IASB, 2018)

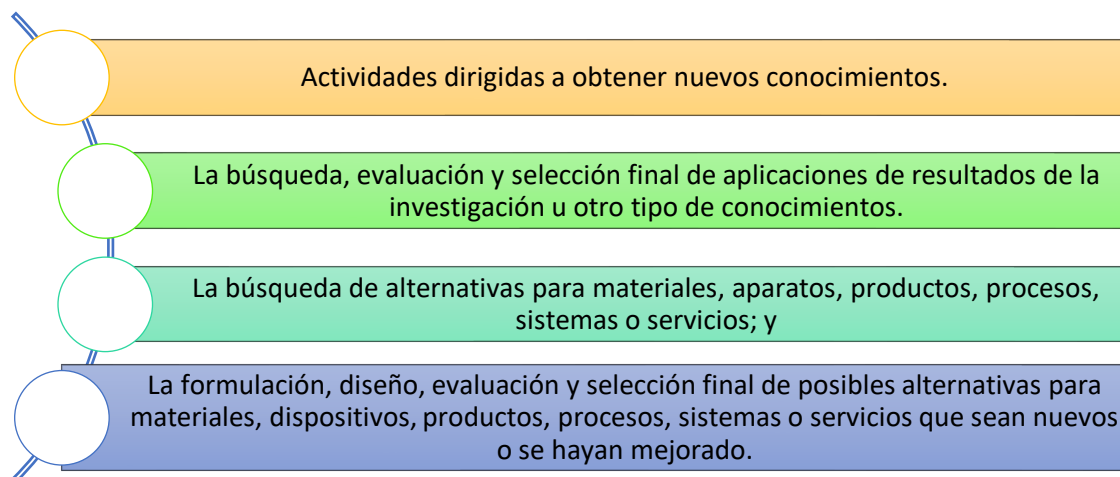
Según IASB (2018), "Menciona que la cualidad de un activo intangibles es identificable de carácter no monetario y sin apariencia física reconociendo, así como activos intangibles"

Por consiguiente, existen fases que a continuación se detallan de manera textual, activos intangibles generados internamente, no se reconocerán activos intangibles surgidos de la investigación (o de la fase de investigación en proyectos internos) (IASB, 2018a).

Los desembolsos por investigación (o en la fase de investigación, en el caso de proyectos internos), se reconocerán como gastos del periodo en el que se incurran. En la fase de investigación de un proyecto interno, la entidad no puede demostrar que exista un activo intangible que pueda generar probables beneficios económicos en el futuro. Por lo tanto, los desembolsos correspondientes se reconocerán como gastos en el momento en que se produzcan. (IASB, 2018a)

Figura 2

Ejemplos de actividades de investigación:

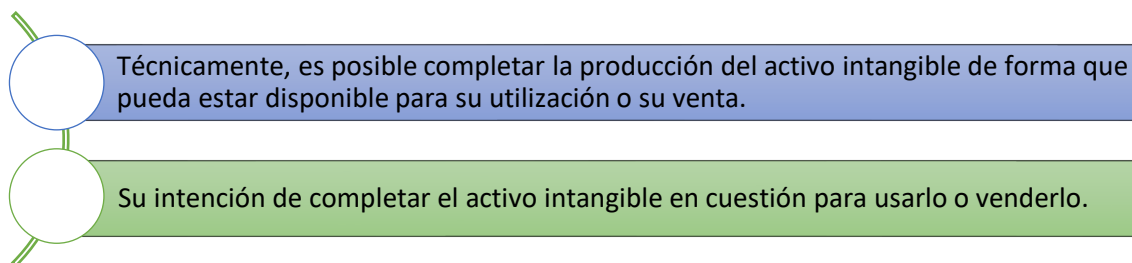


Nota. Tomado de (IASB, 2018).

Un activo intangible surgido del desarrollo (o de la fase de desarrollo en un proyecto interno) se reconocerá como tal si, y sólo si, la entidad puede demostrar todos los extremos siguientes:

Figura 3

Fase de desarrollo en un proyecto interno.



Nota. Tomado de (IASB, 2018).

Por consiguiente, los activos intangibles juegan un papel fundamental en la economía actual basada en conocimiento y hacen que las medidas contables tradicionales sean menos relevantes en la actualidad, por tanto, el activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, ayudará a fortalecer el valor de los Bancos de una manera fiable, aumentando de tal manera las ganancias anuales y valores en libros y pueden respaldar la deuda de la entidad ya que los activos intangibles identificables representan a futuro ingresos monetarios.

Planteamiento del problema

El presente trabajo de investigación se encuentra enfocado al sector bancario de la provincia de Cotopaxi, donde cuya problemática es la inadecuada valuación o valoración del activo intangible identificable por adquisición de terceros en el sector bancario, es necesario considerar que dentro de la Norma Internacional de Contabilidad 38 (NIC 38), se da a conocer sobre el procedimiento contable y el reconocimiento de los activos intangibles. Este problema puede generar una mala aplicación de dicha norma, por ende, los valores del activo intangible serían irreales, de tal manera que se vería afectado los estados financieros de la entidad.

Conceptualización

Macro Conceptualización. Dentro de América Latina los activos intangibles han sido considerados como una técnica importante para las diferentes empresas ya que es una fuente primordial que ayuda en la generación de valor, de tal manera que permite llevar una ventaja

competitiva razonable. Dentro del sector bancario el activo intangible vendrá a ser todos los productos que se ofrece pero que no se encuentran a la vista del cliente, es decir el servicio que se presta a los consumidores con los productos que se tiene a disposición.

De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe –Cepal– (2011), en los años noventa se evidenció la necesidad de “supervivencia” de la banca en un mercado globalizado y de alto desarrollo tecnológico, lo cual forzó a las empresas del sector financiero a una rápida e intensa integración de los mercados para aprovechar la liberación de los movimientos de capital en la mayoría de las economías del mundo. Esta tendencia surgió principalmente en países desarrollados y luego se desarrolló por América Latina. (Bertel Chadid et al, 2017, p. 137)

En cuanto a la norma contable estable la siguiente definición que permite conocer al activo, así como también a través del concepto se puede identificar el activo intangible dentro de una empresa.

En este sentido, la definición del IASB, plasmada en su Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 38 establece que “un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetaria y sin apariencia físicos” (párrafo 8); definición en la que dos condiciones asociadas con el reconocimiento contable: la característica de identificabilidad y la cumplimiento de las condiciones correspondientes a cualquier activo, a saber: el control por parte de la empresa como resultado de eventos pasados y expectativa de beneficios económicos futuros. (Ficco, 2020)

Además, es importante conocer los que nos indica las normas contables con lo que refiere a la parte de los activos intangibles, así como también a su aplicación ya que es necesario tomar encienta cada una de sus condiciones para ser considerado un activo intangible, así como también darle valor al mismo.

En cuanto a la valoración del activo intangible puede ser uno de los principales puntos de análisis dentro de una organización ya que este permite un aumento en los activos dentro de la misma.

Los activos intangibles siempre han estado presentes en las organizaciones; sin embargo, el tema de su valuación y contribución al beneficio de la empresa es relativamente nuevo, se ha considerado como una ventaja competitiva para las empresas. Los recursos intangibles pueden preferirse, con respecto a los activos tangibles, una fuente superior de ventaja competitiva para la empresa. El problema de la valuación de intangibles en años recientes juega un rol constante de crecimiento en las empresas, tanto en economías desarrolladas como en las emergentes.

(Vega & Romero, 2020)

Considerando el criterio de autor se puede decir que es un punto importante a ser considerado ya que la parte de la valuación puede ser un aspecto de gran relevancia para las empresas debido a que estas pueden ayudar al incremento de los activos y sobre todo al crecimiento del mismo.

Es necesario realizar una valoración correcta de los activos intangibles ya que estos se encuentran reflejados en los estados financieros, por ende, al realizar una auditoría en las empresas los datos principales es la información contable.

Se evidencia la necesidad de aplicar y desarrollar metodologías más completas y certeras para auditar a los activos intangibles contables y no contables, puesto que en las auditorías convencionales quedan excluidos los activos que conforman el capital intelectual, por ser activos ocultos y, actualmente no se refleja en los estados contables, los cuales quedan fuera de los controles realizados. (Pupo et al., 2019)

Meso conceptualización. El sector bancario en el Ecuador es una parte importante ya que son intermediarios financieros que ayudan a promover el cumplimiento de objetivos de la sociedad, a través de los diferentes servicios que pueden ofrecer, uno de los más demandados son los préstamos, en donde influye una tasa de interés dependiendo el uso del dinero solicitado. Partiendo del análisis de los

activos que puede tener el sector bancario, se habla actualmente de los llamados activos intangibles de los cuales como se menciona a continuación surgen de los conocimientos, habilidades, valores y actitudes de las personas que se conforman a la empresa.

En el actual mundo tan competitivo de los negocios caracterizados por los cambios constantes, conocimientos nuevos y avances persistentes en las tecnologías, también se está considerando a los activos intangibles que tienen su origen en los conocimientos, habilidades, valores y actitudes de las personas que se conforman a la empresa conocida como capital intelectual, tan importante como los activos tangibles de las empresas como almacenes, bancos, edificios, etc. Hay diversas definiciones de este rubro, de acuerdo a los diferentes criterios de sus autores como a los que a continuación se mencionan. (Félix Enríquez et al., 2017)

Por otro lado, no podemos dejar de lado el avance tecnológico ya que a medida que pasa el tiempo va mejorando, el mismo que un aspecto intangible que aporta en gran medida dentro de una organización y sobre todo ayuda a tener un valor agregado, de tal manera que se lo puede definir como:

Un activo intangible es un recurso identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física que no es controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Un activo es identificable cuando es separable o surge de derechos contractuales u otros derechos legales. (Ugalde, 2020)

Es decir, el activo intangible es todo aquello que no se puede visualizar y tocar, pero que ayudan al desarrollo de las actividades de una empresa, como puede ser la parte de software, los diferentes programas que se utilizan para dar un mejor servicio a los clientes, entre otros.

Dentro de las organizaciones es importante el desarrollo de una correcta contabilidad ya que esto permite demostrar que la empresa desarrollo actividades lícitas, así como también evita problemas en el desarrollo de una auditoría, por el contrario de no ser desarrollada de forma correcta la parte contable existe problemas al momento de la presentación de los estados financieros.

Roa (2010), "Se ha confirmado que uno de los problemas de las pequeñas y medianas empresas se trata de que se les complica o muchas empresas evitan demostrar en sus Estados financieros o en sus papeles contables cuando va el auditor o el revisor fiscal que el Know how de la organización puede generar beneficios económicos".

Por otro lado, muchos de los autores desarrollan indagaciones profundas sobre el tema de la valoración real de un activo intangible es así como se puede explicar a continuación.

Si bien los activos intangibles han sido un tema tratado desde hace muchos años con investigaciones profundas sobre la valoración real y resultados adecuados, continúan presentando algunas dificultades específicas a la hora de ser gestionados, y cualquier medida que permita centrarse en valorar su rentabilidad real resulta especialmente complicada. De allí, la necesidad de continuar desarrollando trabajos de investigación en esta área de las finanzas que permitan avanzar hacia la construcción y aplicación de buenas y cada día mejores técnicas y herramientas de valoración de los activos intangibles. (De Freitas, 2021, p. 37)

Micro Conceptualización. Con lo que respecta al sector de Cotopaxi se determinó que no existe un estudio previo que indique la inadecuada valoración del activo intangible por adquisición de terceros en el sector bancario, por consiguiente, realizará la siguiente investigación, considerando los diferentes autores, también el análisis de campo por medio de encuestas.

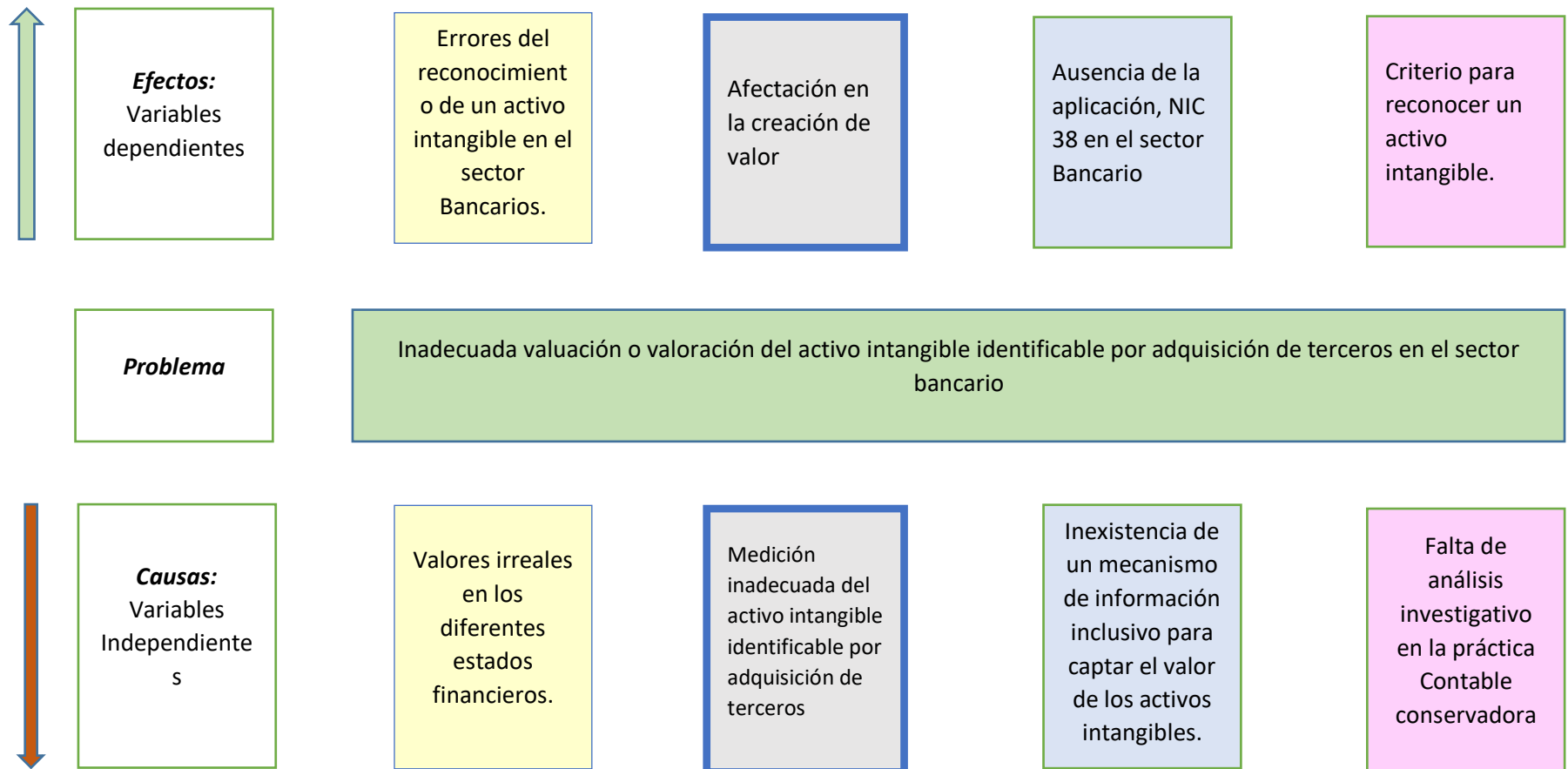
Sin embargo, se puede indicar que en el sector bancario los activos intangibles están relacionados. Según García (2021), "La comercialización: marcas, dominios de internet. Relacionados con el cliente o proveedores: línea de clientes, contratos con empleados, acuerdos con proveedores. Relacionados con la tecnología: bases de datos, software. Relacionados con el arte: música, libros, películas" (p. 319). Con referencia a lo mencionado por el autor se puede considerar que dentro del sector bancario los activos intangibles por adquisición de terceros son la línea de clientes, los contratos,

los acuerdos, ente otros se pueden decir que estos elementos ayudan al desarrollo de la prestación del servicio.

Árbol de problemas

Figura 4

Árbol de problemas



Análisis crítico

El problema que se presenta en la investigación está relacionado con la inadecuada valuación o valoración del activo intangible identificable por adquisición de terceros en el sector bancario, en donde se ha determinado que una de las raíces es que los valores son irreales en los diferentes estados financieros mismo que causa errores del reconocimiento del activo intangible en el sector bancario.

Por otro lado, la causa principal es la medición inadecuada del activo intangible identificable por adquisición de terceros en donde la consecuencia es la afectación en la creación de valor. La Inexistencia de un mecanismo de información inclusivo para captar el valor de los activos intangibles tiene como efecto la ausencia de la aplicación, NIC 38 en el sector Bancario.

Además, la falta de análisis investigativo en la práctica contable conservadora provoca la inexistencia de un criterio para reconocer un activo intangible. Así como también una incertidumbre en la valuación de los activos intangibles, tiene como resultado una mala determinación de vida útil para activos intangibles.

Prognosis

El activo intangible es un aspecto muy importante dentro de las empresas, es por ello que en el caso de que no se dé solución al problema, que se ha identificado la inadecuada valuación o valoración del activo intangible identificable por adquisición de terceros en el sector bancario, no se podría determinar el valor real de un activo intangible dentro de una organización de tal manera que podría verse afectada la empresa en sus activos y al mismo tiempo en la utilidad que se obtiene al término de un periodo contable.

Así como también se verán afectados los estados financieros de la empresa, ya que no se presentaría los valores reales de un activo intangible, esto causaría problemas con los organismos, de control. Por lo tanto, es recomendable aplicar de forma adecuada la norma contable, con el propósito

de presentar estados financieros fidedignos y correctos, de tal manera que en un futuro la entidad no tenga problemas legales con los diferentes organismos que los regulan.

Formulación del problema

¿De qué manera el activo intangible identificable por adquisición de terceros se relaciona con la creación de valor del sector bancario?

Descripción resumida del proyecto

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo desarrollar un estudio del activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Dentro del **Capítulo I**, se determina el problema de la investigación, partiendo desde lo más grande que en este caso, es lo macro donde se engloba toda la información a nivel de Latino América sobre los activos intangibles en donde se analiza la aplicación de la NIC 38 que pertenece a los activos intangibles dentro de las normas contables, así mismo a nivel meso se abarca temas de activos intangibles aplicados en el Ecuador y sobre todo criterios de los diferentes autores donde dan sus puntos de vista o posibles problemáticas dentro del tema, mientras que en el nivel micro se enfoca en la provincia de estudio que en este caso es Cotopaxi y en los activos intangibles que pueden estar relacionados dentro del sector de los bancos, en base a la previa investigación se realiza el árbol de problemas, en donde se indica las causas y efectos para el desarrollo del análisis crítico, se establece la prognosis, la presentación de objetivos y justificación de forma clara en donde se señala el alcance que tendrá el desarrollo de la investigación.

En el **Capítulo II**, se encuentra enfocado el detalle del marco teórico, en donde se realiza una breve introducción de los antecedentes de la investigación, los fundamentos teóricos, fundamentación conceptual. En este apartado se consideran citas de los diferentes autores, que han realizado investigaciones fundamentadas de forma previa sobre el tema de estudio, así como también se realiza

una investigación profunda en bases teóricas, leyes, reglamentos, normativas, etc., mismos que son utilizados para fundamentar el trabajo de investigación.

Capítulo III se establece la metodología en donde se encuentra detallada la modalidad o el enfoque de la investigación, del mismo modo se da a conocer la descripción de la investigación de campo y documental bibliográfica. Por otro lado, la población a ser investigada es el sector de bancos de la provincia de Cotopaxi, así como también para la recopilación de información se utilizará las encuestas y como instrumento será el cuestionario con sus respectivas preguntas acorde al tema.

Capítulo IV, está relacionado con el análisis e interpretación de los resultados, de la población de estudio que en este caso son las entidades bancarias de la provincia de Cotopaxi, en donde se refleja la aplicación de la encuesta con el propósito de obtener los resultados de la misma, para posterior a ello se plasme por medio de tablas y graficas en pastel los respectivos análisis e interpretación de los datos.

Capítulo V, se encuentra enfocada en la propuesta desarrollada por el grupo de investigación, misma que se orienta al modelo de informe de valoración del activo intangible identificable por adquisición de terceros, en donde abarca la aplicación de la norma internacional de contabilidad NIC 38, la ley de régimen tributario interno y su reglamento. En este modelo se encuentran las directrices que le permitirá al usuario desarrollar el informe con facilidad. Por otro lado, se ha propuesto el cálculo de participación tomado ciertas cuentas del balance de situación financiera como; el Activo, Otros Activos y Gastos diferidos, en donde el usuario podrá interpretar el grado de influencia que tiene los activos intangibles por adquisición de terceros dentro de las entidades financieras que es este caso es programas de computación o a su vez puede ser otro tipo de intangible.

Capítulo VI, abarca las conclusiones y recomendaciones que se han llegado a establecer en base a la investigación realizada sobre el tema de los activos intangibles por adquisición de terceros dentro de las entidades financieras.

Justificación e Importancia

Por lo que se refiere a esta investigación, abarcará los temas contables relacionados al activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, por tanto, se englobará las NIC'S (Normas Internacionales de Contabilidad) para profundizar y tratar la Inadecuada valuación o valoración del activo intangible identificable por adquisición de terceros en el sector bancario.

El propósito de la investigación incluye proponer un modelo de informe para presentar los activos intangibles identificables por adquisición de terceros en el sector bancario, tomando como base los principios de las NIC'S (Normas Internacionales de Contabilidad).

De este modo se considera las NIC'S (Normas Internacionales de Contabilidad), 1 y 38, no obstante, una breve introducción, importancia y objetivo de la NIC 1, establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido (IASB, 2018).

Tabla 2

Requerimientos de los Estados Financieros.

Los estados financieros con propósito general (denominados “estados financieros”) son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad.

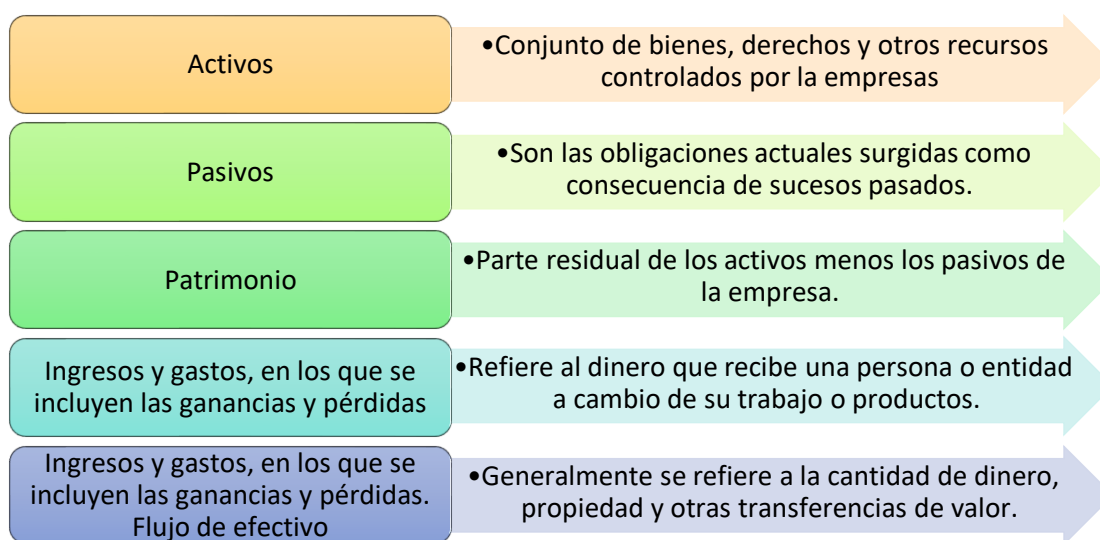
El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes

Nota. Tomado de IASB (2018).

Por tanto, la NIC'S N°1 (Normas Internacionales de Contabilidad), 1 hace referencia a cumplir con todos los requerimientos de los estados financieros legamente aceptados por la norma contable, aplicando los elementos de los Estados financieros que a continuación se menciona:

Figura 5

Elementos de los Estados Financieros



Nota. Tomado de IASB (2018). Zapata Sanchez (2017).

IASB (2018), “por lo que esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre”.

Por tal motivo, la responsabilidad Social Empresarial en el sector bancario es de interés de impacto social, tener estados financiero fiables y de acuerdo a lo establecido por la NIC1 ayudará a que se cumpla con la responsabilidad de fiabilidad. Por tanto, valores justos a los activos intangibles identificables.

Sistema de Objetivos

Objetivo General

Analizar el activo intangible identificable por adquisición de terceros y su relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Objetivo Especifico

- Desarrollar el marco teórico, conceptual y legal referente a las variables de estudio mediante la recopilación de fuentes de información con la finalidad de fundamentar el proyecto de investigación.
- Identificar qué activos intangibles de identificable por adquisición de terceros presentan en sus balances las instituciones del sector bancario de la Provincia de Cotopaxi.
- Evaluar por medio de la aplicación de métodos de recolección de datos, la relación entre los activos intangibles de identificable por adquisición de terceros y la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.
- Proponer un modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros que pueda ser adaptado a las necesidades no solo del sector de estudio sino de otros sectores de la economía nacional.

Actividades

- Revisar diferentes bases de datos y repositorios bibliográficos en la búsqueda de fuentes científicas que respalden las variables de estudio.

- Recopilar información científica suficiente para desarrollar el presente proyecto a través de un arqueo bibliográfico.
- Analizar en Información emitida por la Superintendencia de Bancos e Investigaciones previas sobre los activos intangibles identificables por adquisición de terceros.
- Determinar qué activos intangibles identificables por adquisición de terceros reconocen en su información contable las instituciones del sector bancario de la Provincia de Cotopaxi. a través de la aplicación de un instrumento de investigación.
- Aplicar un instrumento de investigación a la población de estudio que permita la recopilación de información pertinente al tema de estudio.
- Comprobar la hipótesis de investigación para Identificar la relación del activo intangible identificable por adquisición de terceros con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.
- Desarrollar mediante una herramienta informática el modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros.
- Elaborar una guía de usuario que permita la utilización correcta del modelo desarrollado de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros.

Hipótesis

Hipótesis alternativa (H1)

El activo intangible identificable por adquisición de terceros tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

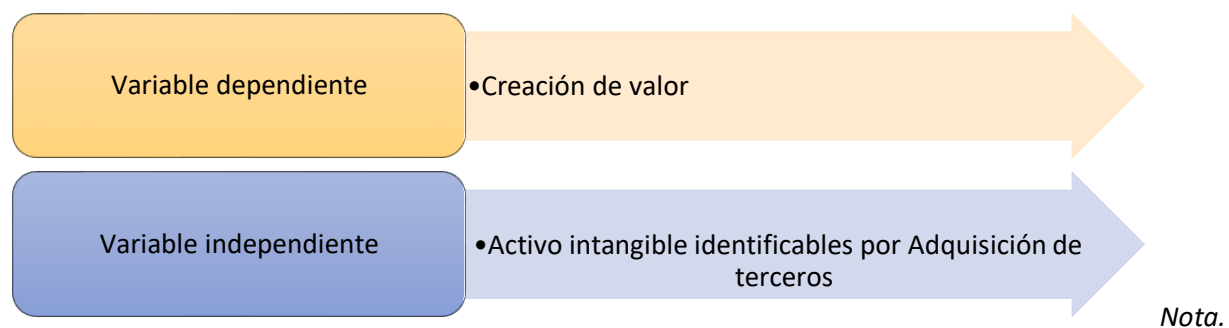
Hipótesis nula (H0)

El activo intangible identificable por adquisición de terceros no tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Figura 6

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN



Tomado de IASB (2018). Zapata Sanchez (2017).

Operacionalización de las variables

Operacionalización Variable Independiente

Tabla 3

Operacionalización de la Variable Independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS INSTRUMENTOS
Un Activo Intangible, es un activo que, aunque no tiene apariencia física, se puede reconocer, ya que pueden tener identidad propia y son de carácter no monetario (...)	Intangible	Numero de activos intangibles identificables	¿En su institución financiera poseen activos intangibles? ¿Qué tipo de activos intangibles existen dentro de la institución?	Técnica: Encueta Instrumento: Cuestionario
normalmente no tienen valor de manera independiente y es necesario que los	Recursos	Flujo de caja PIB = consumo + inversión + gasto público + (exportaciones – importaciones)	¿Cree usted que los activos intangibles pueden generar recursos económicos futuros?	

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS
				INSTRUMENTOS
combinemos con otros activos que puedan generar mayores recursos económicos.	Económicos	Valor del Importe	¿Los activos intangibles	
		Impuestos	seleccionados en la pregunta anterior son medibles de manera monetaria o porcentual en su institución financiera?	
Adquisición de terceros, se valorará por el precio facturado por el vendedor más los gastos de registro y otros gastos adicionales para que el inmovilizado se halle en condiciones de funcionamiento.	Precio Facturado	Valor del Gasto	¿La institución financiera	
			lleva un registro contable del activo intangible en los estados financieros tradicionales?	
	Gastos de Registros	Valor de gastos adicionales	¿Considera que es necesario añadir el gasto	

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS
				INSTRUMENTOS
	Gastos Adicionales		adicional al valor del servicio?	¿Cree usted que los gastos adicionales representan perdida para la entidad financiera?

Nota. Concepto tomado de (IASB, 2018b). Garcia y Parra (2004, p. 9).

Operacionalización Variable Independiente

Tabla 4

Operacionalización de la Variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS INSTRUMENTOS
<p>Creación de valor: La creación de valor debe ser el objetivo de toda buena gerencia. Si hasta ahora el objetivo ha sido la maximización del beneficio y rentabilidad, ahora este objetivo de beneficio ha sido reemplazado por el de creación de valor. Pero, ¿cómo se mide el valor creado? Esta cuestión, muy</p>	<p>Gestión financiera</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Indicadores de Liquidez: Razón corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente. Prueba ácida = (Activo corriente – Inventarios) / Pasivos corrientes. Capital Neto de Trabajo = Activo Circulante – Pasivo Circulante ROA = Beneficio Neto obtenido/ Activo total de una empresa.</p>	<p>¿Considera usted que los indicadores de liquidez ayudan a medir la gestión financiera?</p> <p>Con respecto a los indicadores de rentabilidad</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS
				INSTRUMENTOS
<p>sencilla en su planteamiento, no lo es tanto a la hora de ponerla en práctica. En síntesis, podemos medir el valor creado en la empresa considerando no solamente el beneficio sino también el costo que ha supuesto generar ese beneficio a través de una gestión financiera adecuada.</p>	Beneficios Económicos	<p>ROE = Beneficio neto/Fondos propios medios.</p> <p>ROI = [(ingresos – inversión) / inversión] x 100</p> <p>Ratio de liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente</p> <p>ratio de solvencia = Activo/Pasivo</p> <p>Margen de Beneficios</p> <p>MB=(P-C) /P. Donde:</p> <p>MB es el margen de beneficio.</p> <p>P es el precio.</p>	<p>¿Cuál cree usted que permita medir de mejor manera la creación de valor que pueda generar un activo intangible?</p> <p>¿Considera usted que el activo intangible tiene relación con la creación de valor dentro de su</p>	

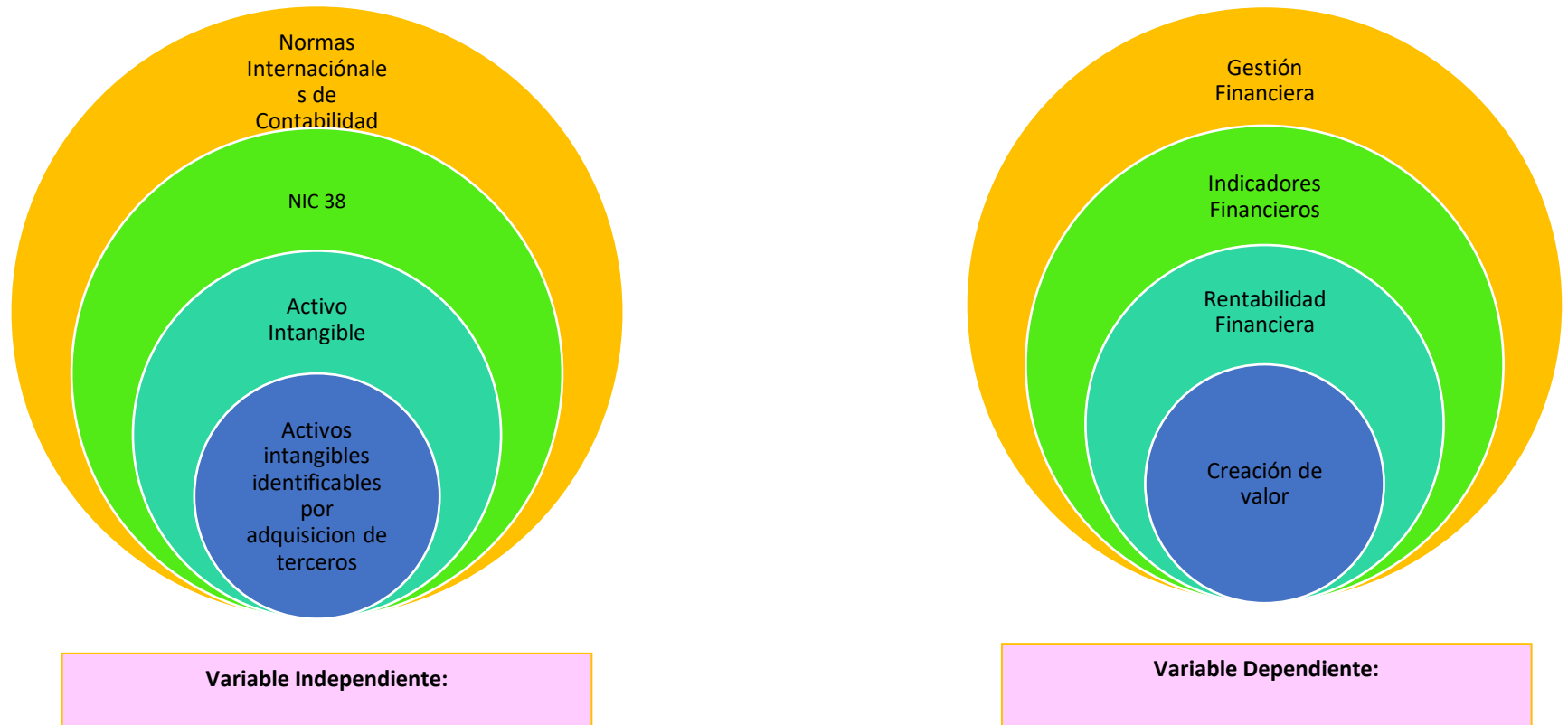
CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM BÁSICO	TÉCNICAS
				INSTRUMENTOS
		C es el coste.	institución financiera?	
			¿La Institución durante el último año ha generado beneficios económicos de sus activos intangibles contabilizados?	
	Costo	Valor del costo de servicio Costos fijos totales + cálculo de costo variable total = suma de los costos fijos y variables.	¿Los activos intangibles agregan valor financiero y por ende un mejor dividendo para los accionistas?	

Nota. Concepto tomado de (J. B. Martínez, 2011)

Categorías Fundamentales

Figura 7

Supra ordenación de las Variables



Nota. Categorías fundamentales de las variables

Capítulo II

Marco Teórico

Antecedentes investigativos

A continuación, se presenta investigaciones previas desarrolladas por diferentes autores para la fundamentación de los antecedentes investigativos del presente trabajo.

Gonzales Chávez & Regis Sánchez (2022) ejecutaron una investigación titulada “Factores financieros que explican la extensión de revelación de información voluntaria de activos intangibles, no exigida por la NIC 38, de las empresas financieras que cotizan en la bolsa de valores peruana”, para optar al título de Contador Público, otorgado por la Universidad de Piura, tuvo como objetivo general determinar si los factores financieros (tamaño, años de constitución, rentabilidad, nivel de endeudamiento y calificación crediticia) influyen en la revelación total de información voluntaria de los activos intangibles. La investigación adoptó utilizar evidencia empírica, de modalidad descriptiva y explicativa, con una población de 27 entidades de estudio, utilizaron una muestra de 27 empresas, la técnica que emplearon para la recolección de la información fue a través de indicadores y, además, establecen relaciones causales entre variables. Entre las conclusiones se destacan que en general, las empresas financieras revelan a nivel medio sus capitales intangibles, es decir, cumplen entre 33% y 66% de indicadores medidos en el estudio. Es notorio el cambio de nivel de revelación de 2017 a 2018 en el nivel bajo de revelación, pasando de ninguna empresa en 2017 a 6 en el 2018, lo cual coincide con la caída en la proporción promedio de revelación del 2018. La concentración de mayor número de empresas en nivel medio de revelación voluntaria se da en 2017, año en el que 24 empresas (89%) lograron este nivel, y ninguna en el nivel bajo. Mientras que, en 2019, se duplicó el número de empresas, de 2 (7.4%) a 4 (14.8%), respecto a 2018, que lograron el nivel alto de revelación voluntaria

de activos intangibles; coincide también con el incremento significativo del nivel de proporción promedio de revelación del capital social ese año.

Guevara Alavedra & Pineiro Paiva (2019) realizaron la investigación titulada “NIC 38: Activos Intangibles y su Impacto Financiero y Tributario en las Empresas de Tecnologías Informáticas en el distrito de San Isidro, año 2018”, para optar al título de profesional de Licenciado en Contabilidad, otorgado por la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), tuvo como objetivo general determinar el Impacto Financiero y Tributario de la NIC 38 Activos Intangibles en las Empresas de Tecnologías Informáticas en el distrito de San Isidro, año 2018. La investigación adoptó la modalidad de investigación cualitativa tiene como objetivo describir un aspecto en lugar de medirlo de forma cuantitativa, con una población está compuesta por el total de empresas del sector de Tecnologías Informáticas en Lima 2018, utilizaron una muestra de la investigación a 20 empresas de mayor inversión en innovación y desarrollo del distrito de San Isidro, año 2018, de la técnica que emplearon para la recolección de la información fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. Entre las conclusiones se destacan que en general, es que de acuerdo a todas las investigaciones realizadas en la presente tesis y con todos los datos obtenidos de los resultados en las tablas cruzadas y el Chi cuadrado se concluye que la NIC 38 Activos Intangibles Impacta Financieramente y Tributariamente en las Empresas de Tecnologías de Información en el distrito de San Isidro, año 2018.

Bases Teóricas

Gestión Financiera

La Gestión financiera se define por involucrar los ingresos y egresos aplicables a la realización de un manejo razonable de dinero dentro de una organización por tal motivo la rentabilidad financiera generada por el mismo ciclo.

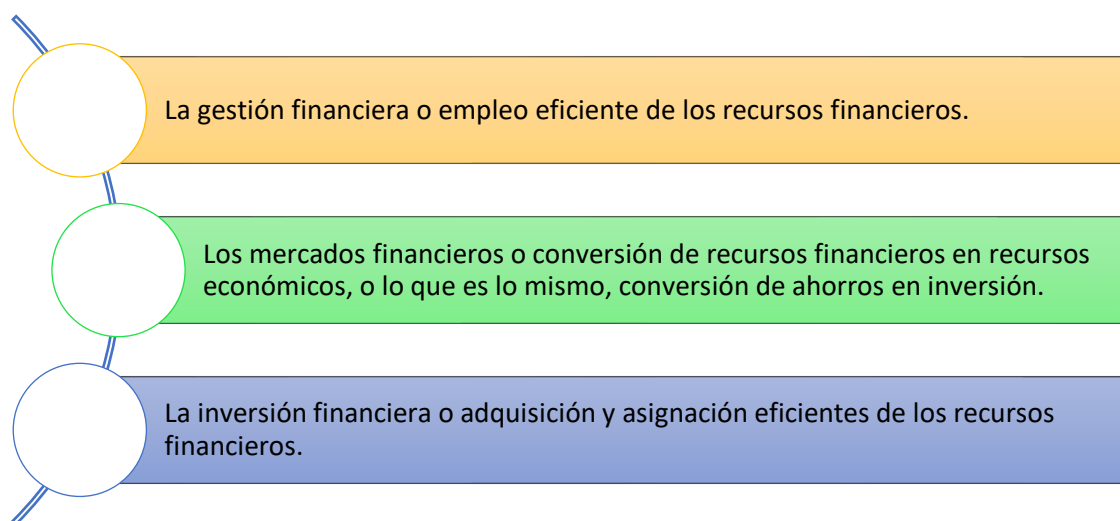
Por tanto, el objetivo básico de la gestión financiera hace énfasis a dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y, en segundo lugar, la

eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los dineros financieros, para obtener niveles admisibles y placenteros en su manejo (Sánchez, 2018).

Dentro de esto se mencionará las áreas más importantes de las finanzas que aportan a una generación de recursos económicos viables para la organización

Figura 7

Áreas importantes que abarcan las finanzas

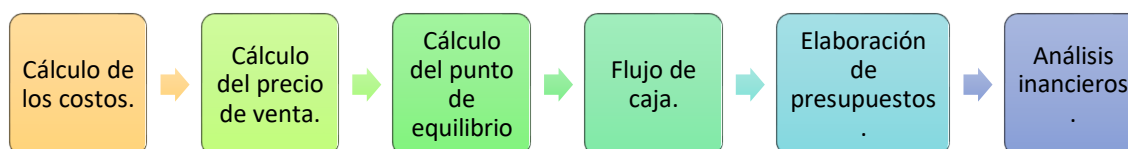


Nota. Tomado de Córdoba Padilla (2019).

Por consiguiente, la gestión financiera va de la mano con la alta directiva dentro de una organización con el fin, de alcanzar sus objetivos y lograr cumplir la misión y visión de la empresa, dentro de esto se detalla información útil, que a continuación se menciona:

Figura 8

Información para una correcta toma de decisiones



Nota. Tomado de Córdoba Padilla (2019).

Indicadores Financieros

Se considera Indicadores financieros al conjunto de herramientas financieras que ayudará, a un completo análisis financiero, de la misma forma se le conoce con el nombre de índices financieros o razones financieras. Se le da el nombre de razón o indicador, al resultado de constituir una relación numérica entre dos cantidades, mediante cualquier de los cuatro procedimientos matemáticas básicas como, suma, resta, división y multiplicación. Interfieren conjuntos que corresponden a las cuentas, subcuentas o totales del balance general o Estado de resultados.

A la vez el análisis por razones reconoce señalar los puntos fuertes y débiles de una organización e indica probabilidades y predisposiciones. También enfocar la atención sobre determinadas relaciones que requieren mayor investigación posteriormente.

Entonces se puede señalar relaciones entre cualquier cuenta del balance general con otra del mismo balance o del estado de resultados, aunque no toda esta relación tendrá un sentido lógico. Por lo que se han seleccionado una serie de conocimientos que se pueden utilizar, y dentro de las cuales el análisis debe usar las que más le queden según su interés

Tanto las diferentes relaciones que existen entre las cuentas del balance general o el estado de resultados, se apilan de diversas maneras para tener un análisis confiable, que ayuda como herramienta complementaria, de forma global y los aspectos específicos más importantes de las finanzas de una organización (Ortiz Anaya & Morales Castro, 2017).

De la misma manera, los ejemplares de indicadores que se pueden obtener de los estados Financieros son muy diversos, mencionando así los indicadores financieros más relevantes según los autores, considerando que no se necesita de un número excesivo de indicadores financieros, para poder determinar una rentabilidad coherente, a continuación, los indicadores loables para los estados financieros:

Tabla 5

Indicadores Financieros

<i>Indicadores de Liquidez</i>	<i>Indicadores de Actividad</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Razón Corriente • Prueba ácida • Capital neto de Trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> • Rotación de cartera • Rotación de inventarios totales • Rotación de proveedores • Ciclo de efectivo • Rotación de activos totales
<i>Indicadores de Rentabilidad</i>	<i>Indicadores de Endeudamiento</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Margen brutal • Margen operacional • Margen neto • Rendimiento del patrimonio (ROE) • Rendimiento del activo total (ROA) • Ebitda 	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de endeudamiento • Concentración pasiva • Endeudamiento financiero • Impacto de la carga financiera • Cobertura de Interés I • Cobertura de Interés II

Nota. Concepto tomado de Ortiz Anaya & Morales Castro (2017).

Rentabilidad Financiera

El rendimiento financiero ayuda a la Capacidad de la entidad para generar recursos, puede medirse sobre la base de acumulación o devengo, es decir cuando las transacciones de negocio tienen lugar y se representa en el estado de resultados o, cuando dichas transacciones dan lugar a cobros y pagos, lo que se representa en el estado de flujo de efectivo. Una de las características importantes de la rentabilidad financiera es el beneficio económico que genera un negocio con respecto a una inversión previa de una actividad, para que se cuantifique en términos porcentuales. Por lo cual la rentabilidad

financiera también expresada con las siglas ROE, se relaciona con los beneficios que se genera debido a sus inversiones. (Córdoba, 2019, p.55).

Para concluir con la rentabilidad financiera se abarcará algunos términos que tienen relación dentro de este enfoque:

Beneficio Neto

Considerando al beneficio neto como la diferencia entre los ingresos y todos los gastos de un período. Como los ingresos aumentan el patrimonio de los accionistas y los gastos lo reducen, su diferencia estima la variación del patrimonio neto de la empresa. En consecuencia, el beneficio aumenta el patrimonio neto y la pérdida lo reduce.

Ingresos

Para finalizar se conceptualizará, ingreso como aquellas actividades que aumentan el patrimonio de los accionistas, es decir, cuando una transacción en una empresa es considerada como un ingreso, significa que va a aumentar las utilidades de los accionistas y va a formar parte del Estado de Resultados (Stickney, Weil, Schhipper y Francis, 2017, p. 171).

Normativas Internacionales de Contabilidad

La contabilidad internacional ha ganado un espacio bastante importante en el marco de la contabilidad general, después de haber surgido como una respuesta a las infinitas demandas de la globalización comercial, del crecimiento numérico de las corporaciones multinacionales, de los distintos usuarios de la información financiera, ha tenido avances significativos en las normas contables en países desarrollados y países en vías de desarrollo.

Las Normativas Internacionales de Contabilidad son tan antiguas como el comercio internacional, de este modo el objetivo principal de las normas es establecer un lenguaje universal en el marco de la contabilidad, fue en San Luis, USA, la creación de la confederación interamericana de contabilidad, en su primera versión en Puerto Rico en 1949. Por lo que al transcurrir el tiempo tuvo una

evolución a diferentes factores que influyeron en el desarrollo de la contabilidad internacional, entre ellas podemos mencionar, el desarrollo vertiginoso de las corporaciones multinacionales, complejidad en la práctica contable, presión ejercida por las corporaciones multinacionales, auge de los mercados de capital. El propósito de las Normativas Internacionales de Contabilidad es crear normas de carácter homogéneo para realizar el registro de los hechos económicos con la finalidad de asegurar información debidamente elaborada, comunicada, verificada y controlada. Esto a su vez establecerá pautas comunes a los diferentes agentes económicos para la elaboración y presentación de información económica financiera, de forma que pueda ser comparable, comprensible para todos los usuarios. (Carlos Alberto García & Luz Adriana Ortiz Carvajal, 2021)

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGA)

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se consideran un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente (Pinto, 2021).

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Los mismos se aprobaron durante la séptima conferencia Interamericana de Contabilidad y la séptima Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, que se celebraron en Mar del Plata, Argentina en los años de 1965.(Pinto, 2021)

Adicionalmente, los PCGA respondieron a las necesidades locales y a intereses muy particulares, reduciendo la transparencia y la calidad de la información. Incluso al interior de las distintas jurisdicciones legales se llegó a tener diversos sistemas PCGA aumentando no solo la complejidad sino dificultando (y en muchos casos no permitiendo) la comparabilidad de la información y su consolidación. (Pinto, 2021)

Por consiguiente, esta norma ayuda a establecer políticas que tiene impacto en varios países, contribuyendo a los contadores a ejercer de manera ética y con lineamientos universales en los balances Generales.

NIC 38 (Normativas Internacionales de contabilidad)

En abril de 2001 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Consejo) adoptó la NIC 38 Activos Intangibles, que había sido originalmente emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en septiembre de 1998.

En enero de 2008, el Consejo modificó la NIC 38 nuevamente como parte de la segunda fase de su proyecto de combinaciones de negocios. En mayo de 2014, el Consejo modificó la NIC 38 para aclarar cuándo el uso de un método de amortización basado en los ingresos de actividades ordinarias es apropiado. (IASB, 2018)

El objetivo principal de esta norma es prescribir el tratamiento contable de los activos intangibles que no estén contemplados específicamente en otra norma, considerando de este modo que las entidades reconozcan a un activo intangible si cumplen con ciertos criterios, cumpliendo con el alcance de contabilización de activos.

Variable Independiente

Activo Intangible Identificable por Adquisición de Terceros

Definición

Activos intangibles otorga el valor de marca, aportan beneficios económicos a futuro y representan una fuente superior de ventaja competitiva. Considerando de este modo que estos activos constituyen derechos de uso de fórmulas, permisos, concesiones y, en general, todo el potencial que se puede obtener de creaciones científicas, técnicas, licencias, que son de naturaleza inmaterial.

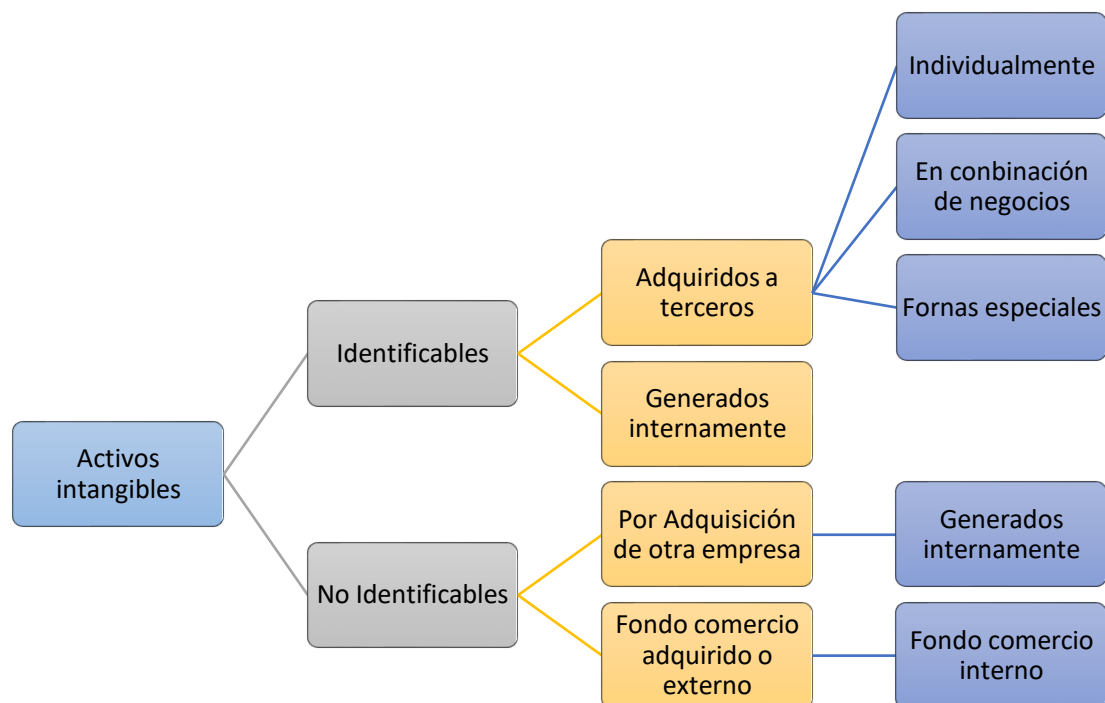
El primer criterio que establecemos es el de identificabilidad, pudiendo dividir los intangibles en dos categorías: los identificables, compuestos por aquellos intangibles en los que sus beneficios

económicos futuros pueden ser claramente distinguidos (separables o que se posean derechos legales sobre ellos); y los no identificables, que conformarían el fondo de comercio. (Ramírez Córcoles & Tejada Ponce, 2009, p. 173)

Dentro de los intangibles no identificables que proceden de la adquisición de otra empresa (fondo de comercio adquirido o fondo de comercio externo o también conocido simplemente como fondo de comercio) se recogen elementos tales como la clientela, nombre o razón social, localización de la empresa, cuota de mercado, nivel de competencia comercial, estructura organizativa, prestigio, creatividad, capital humano, buen equipo de dirección, personal competente y canales comerciales, entre otros, los cuales pueden ser reconocidos en los estados financieros de la empresa. (Ramírez Córcoles & Tejada Ponce, 2009, p. 173)

Clasificación

Se clasifican los activos intangibles de la siguiente manera en la que se muestra en la siguiente gráfica.

Figura 9*Clasificación de intangibles*

Nota. Concepto tomado de Ramírez Córcoles & Tejada Ponce, (2009).

Variable Independiente

Creación de Valor

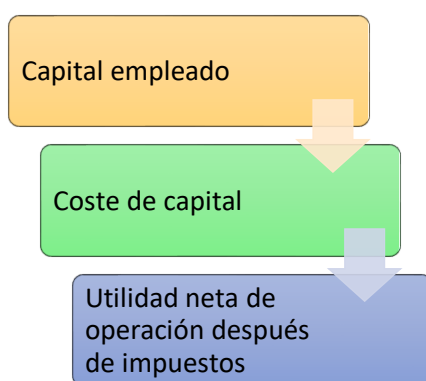
La creación de valor tiene como objetivo maximizar el beneficio económico, en síntesis, se puede medir el valor creado en la empresa considerando no solamente el beneficio sino también el coste que ha supuesto generar, por lo que, si el beneficio obtenido supera el coste de los recursos implicados, es decir que se ha creado valor. (Martínez, 2011, pp. 2-3)

Por consiguiente, se crea valor en la empresa cuando la utilidad o riqueza que genera es lo suficientemente grande para cubrir el coste de todas las fuentes de financiamiento de los recursos invertidos en el negocio.

Para que la creación de valor pueda ser medido dentro de una organización, se parte de tres conceptos básicos:

Figura 10

Conceptos de creación de valor



Nota. Concepto tomado de (Martínez, 2011, pp. 2-3)

Dimensiones e Indicadores

Intangible

Partiendo de la NIC 38 el activo intangible nos menciona que es de carácter no monetario y que sobre todo no tiene apariencia física, pero que está dentro de la empresa para ser utilizado en el desarrollo de la fabricación de bien o el servicio, que al pasar de tiempo puede llegar a tener un valor que ayude al incrementar del activo de las empresas (IASB, 2018).

Es necesario mencionar que el activo intangible es todo aquello que físicamente se encuentra inmerso en la organización y al mismo tiempo tiene valor dentro de la organización de tal manera que aportan con un valor económico en un determinado periodo es así como se puede indicar lo siguiente:

La importancia del activo intangible es que, aunque el resultado de una empresa sean activos tangibles, la manera de llegar a ellos es mediante activos intangibles que otorgan el valor de marca, aportan beneficios económicos a futuro y representan una fuente superior de ventaja competitiva. El presente estudio analiza en investigaciones precedentes y, desde ese aporte, formula la terminología y base teórica para proponer el tema denominado: «Valoración y auditoría de los activos intangibles».(J. B. Martínez, 2011)

Por lo general el activo intangible se encuentra relacionado directamente con el capital intelectual ya que estos tratan de generar valor en una empresa.

Se encaminan los primeros pasos a la búsqueda del valor de la organización, la cual está sustentada por los activos intangibles, identificándose como Capital Intelectual, además se presentan los activos tangibles, los cuales siguen teniendo relativa importancia dentro del contexto empresarial como soporte de los inmateriales, aun cuando no representen a la mayoría de los elementos destinados a crear valor. (Vega Falcón, 2018)

Por otra parte, la auditoria es un tema que necesariamente debe ser realizada en las empresas y al mismo tiempo este se encuentra vincula con los activos intangibles ya que estos pueden quedar fuera de una supervisión, pero a través de la auditoria se podría tener un mejor control y sobre todo dar un valor más real al mismo.

Se evidencia la necesidad de aplicar y desarrollar metodologías más completas y certeras para auditar a los activos intangibles contables y no contables, puesto que en las auditorías convencionales quedan excluidos los activos que conforman el capital intelectual, por ser activos ocultos y, actualmente no se reflejan en los estados contables, los cuales quedan fuera de los controles realizados. (J. B. Martínez, 2011a)

Recursos económicos

Los recursos que se encuentran relacionados con la economía son todos aquellos medios ya sea material o inmaterial que permiten satisfacer algunas necesidades dentro del desarrollo de un producto o servicio que ofrezca una entidad, porque es necesario mencionar que es de vital importancia para la operación económica en las empresas.

Es necesario optimizar los recursos económicos para que de esta manera se pueda tener una adecuada satisfacción y al mismo tiempo mejorar la utilización como lo indica el autor.

Por los recursos se enmarcan en el concepto de Economía, todos aquellos elementos, medios, factores de cuya acción puede obtenerse satisfacción de necesidades. Sin embargo, el recurso requiere para su mejor comprensión en la ciencia económica, tener en cuenta la escasez, abundancia y las opciones de poder explorar, explotar, extraer, crear o fabricar recursos.

(Patiño, 2018, p.53)

Por otro lado, es importante determinar que los recursos económicos no se encuentran vinculados directamente con los recursos que se pueden encontrar dentro de una organización, también corresponden a la parte de la naturaleza ya que existen empresas que realizan sus actividades económicas en la parte agrícola, agropecuaria, entre otras. Debido a que desde los inicios de la civilización las personas para subsistir se dedicaban a explorar, recolectar, cazar y otras actividades que se encontraban en la naturaleza (Patiño, 2018).

Costo

Los costos son un componente que se encuentra en la contabilidad y es uno de los componentes que son principales en el desarrollo de una actividad económica ya sea el desarrollo de un bien o servicio.

El costo está vinculado generalmente a la producción, pero es aplicable a cualquier tipo de actividad. Su propósito no es solo obtener beneficios, sino también ser un instrumento para el

control y la toma de decisiones. En estos aspectos coinciden, de manera general. Amat y Soldevila (2000) como lo cito (Aguilera, 2017)

En las empresas los costos representan a la inversión que se realiza en el departamento de producción ya que es el lugar en donde se desarrolla los bienes o servicios, dichas inversiones son recuperables debido a que son tomadas encuentra al momento de fijar el precio del producto elaborado, además de ello el costo está directamente relacionado con el área administrativa y de ventas (Cedeño et al., 2019).

Precio facturado

Los valores de la facturación se encuentran en un documento con el propósito de evidenciar la venta de un bien o servicio, del mismo modo se reflejan los descuentos que se presenten en proceso de la comercialización.

El precio de adquisición incluye el importe facturado por el vendedor después de deducir cualquier descuento, rebaja en el precio u otras partidas similares, así como los intereses incorporados al nominal de los débitos, y se añadirán todos los gastos adicionales que se produzcan hasta que los bienes se hallen ubicados para su venta, tales como transportes, aranceles de aduanas, seguros y otros directamente atribuibles a la adquisición de las existencias. (Oliver, 2018, p. 251)

La emisión de la factura o documento similares se da a partir de la venta ya sea de producto de primera necesidad o cualquier otro producto, la información fundamental que de detalla son los datos fiscales de la entidad, la fecha de la emisión de la factura y el número de la factura emitida son importantes ya que de esta manera se puede evitar la falsificación o alteración en los documentos en la organización (Devaux & Dosio, 2022, p. 33).

Por otro lado, el precio es el valor que se encuentra expuestos en la facturación, así como también se encuentra involucrados los efectos tributarios en las aduanas en el caso de que sea un bien

importado, en el aspecto contable se toma en cuenta todos los gastos adicionales que hayan surgido en el desarrollo de su adquisición (Oliver, 2018, p. 252).

Por otro lado, el precio del activo intangible es un aspecto relevante que para las organizaciones resulta complicado poder determinar, debido a que no se puede visualizar a simple vista dentro de la organización, sin embargo, este puede tener un valor subjetivo.

Si bien la aplicación del principio de los precios de mercado, en el comercio de bienes tangibles en muchas ocasiones es difícil, en el caso del comercio de intangibles, lo es aún más, entre otras razones, por la dificultad de encontrar información sobre el precio de bienes intangibles comparables, que permitan la aplicación de este principio, por lo que la valoración de los activos intangibles se convierte en una asignación subjetiva. (Astudillo & Mancilla, 2013, p. 6)

Gastos de registro

Los gastos de registro se consideran como una transacción que afecta a la utilidad, ya que son las salidas del dinero para la organización, porque se debe detallar que este no es recuperable, es por tal razón

Las empresas deben contar con profesionales capacitados que conozcan la aplicación contable y tributaria del principio de conexiones de gastos con ingresos y a su vez tengan conocimiento de los criterios contables y tributarios de activación y diferenciación de gastos (...). De esta forma se busca minimizar los riesgos de contingencias tributarias. (Vinagre, 2018, p. 6)

Por otro lado, un aspecto que por lo general se ve reflejado en las organizaciones es la optimización de los gastos registrados ya que deben ser utilizados de forma adecuada con el fin de que estos gastos permitan mejorar la prestación de servicios de la entidad de tal manera que pueda incrementar las utilidades. Sin embargo, uno de los gastos que usualmente se utiliza es el financiamiento para el desarrollo de sus actividades económicas ya que con ello pueden adquirir los implementos necesarios (Rajadell et al., 2014, p. 62).

Gastos Adicionales

Los gastos adicionales generalmente en lo que se refiere en la compra de bienes tangibles se puede dar por diferentes situaciones como por ejemplo la venta en línea, ya que para llegar al cliente tendrá que pagar los gastos de envío, así como también los gastos adicionales podrían ser los intereses por mora. Por otro lado, los gastos adicionales no son usuales en el activo intangible identificables por adquisición de terceros como lo menciona el siguiente autor.

Los intangibles que se constituyen como activos, pueden aparecer en balance agregando información adicional en las notas de la memoria. Sin embargo, en los informes contables, no se incluyen explicaciones complementarias sobre aquellos gastos de naturaleza intangible que se hayan cargado directamente. Por ello es necesario generar un informe que contenga sobre todos los recursos intangibles de la empresa, que surja de la información contable. (Licera, 2016, p. 16)

Los gastos adicionales se encuentran vinculados con la organización además de ello este no es recuperable, sin embargo, se consideraría que los gastos se verían reflejados en el estado de resultados integral de la organización.

Rentabilidad

Realizar el análisis de la rentabilidad, es importante ya que se desarrolla un estudio de los principales indicadores financieros para el análisis de los estados financieros de una organización.

La rentabilidad como un indicador amplio e importante a nivel mundial, permite que bajo su análisis financiero se tenga una valoración a una empresa sobre la capacidad que tiene para generar beneficios y así financiar sus operaciones. De este modo tener un diagnóstico sobre la situación de una empresa, permite a los directivos tomar decisiones acertadas, teniendo en cuenta que una decisión incorrecta provocará graves problemas que se verán afectados en la

mejora de la economía de la empresa. (De La Hoz, Ferrer, & De La Hoz, 2008) como lo cito (Aguirre, Barona, Dávila, 2020, p. 51)

Por otro lado, es importante el examen de la rentabilidad debido a que se considera como una herramienta que permite la toma de decisiones, además de ello depende que entidad obtenga ganancias y cumpla con los objetivos planteados.

Beneficios económicos

El beneficio económico es un término que se encuentra vinculado con el área financiera y contable ya que este procede de la actividad económica que está desarrollando la entidad y tiene valor monetario.

El beneficio económico es similar al beneficio contable pero menor que este, debido a que refleja el coste de oportunidad de una empresa para un inversor. Además, el beneficio normal describe a la situación en la que el beneficio económico es cero (Schiller, 2017) como lo cito (Santamaria & Bayas Vásquez, 2018, p. 17)

Además, el beneficio económico está relacionado directamente con el costo-beneficio ya estos se evalúan de manera cuantificable o en términos económicos y asimismo los intangible que a largo tiempo aportan a la productividad del desarrollo de la entidad, y estos se ven reflejados en los dividendos y los beneficios entre costos y gastos que hayan surgido durante el proceso de producción (Díaz Gómez, 2019, p. 151).

Fundamentación Legal

Ley de Régimen Tributario Interno

Con lo que respecta a la Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 12 sobre la amortización hace referencia a los activos intangibles delimitando un periodo de vida útil y al mismo tiempo de deducción como lo indica a continuación:

Art. 12.- Amortización. - Será deducible la amortización de los valores que se deban registrar como activos, de acuerdo a la técnica contable, para su amortización en más de un ejercicio

impositivo, y que sean necesarios para los fines del negocio o actividad en los términos definidos en el Reglamento.

En el caso de los activos intangibles que, de acuerdo con la técnica contable, deban ser amortizados, dicha amortización se efectuará dentro de los plazos previstos en el respectivo contrato o en un plazo de veinte (20) años; no será deducible el deterioro de activos intangibles con vida útil indefinida. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023, p. 23)

Por otro lado, en unos de los artículos de la Ley de Régimen Tributario Interno da a conocer sobre los criterios de comparabilidad en donde manifiesta que para determinar si las operaciones son comparables o si existen diferencias significativas, se tomarán en cuenta, dependiendo del método de aplicación del principio de plena competencia seleccionada. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023).

De tal manera que en el siguiente literal se indica uno de los criterios de comparabilidad que debe tener un activo intangible para ser transportado se muestra a continuación.

c) En el caso de que se conceda la explotación o se transmita un bien intangible, la forma de la operación, tal como la concesión de una licencia o su venta; el tipo de activo, sea patente, marca, know-how, entre otros; la duración y el grado de protección y los beneficios previstos derivados de la utilización del activo en cuestión. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2023, p. 39)

Capítulo III

Metodología

Modalidad de la investigación

Dentro de esta investigación se tomará la modalidad Cuantitativa.

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo dentro de las ciencias sociales, centralmente en esta modalidad de investigación, se pretende estudiar los hechos observables, medibles y cuestionables. Por lo que se utilizará con precisión matemática y ayuda de modelos estadísticos.

Por consiguiente, existen ciertas particularidades importantes tales como: problema, objetivo general y específico, hipótesis, variables, instrumentos para la recolección de la información y medición de variables que deben ser muy bien estructuradas en la investigación considerando la metodología aplicada.

La investigación Cuantitativa, parte de un paradigma positivista, que tiene como finalidad describir y explicar casualmente, así como extrapolar y universalmente, enfatizando dentro de la investigación hechos, objetivos existentes y sometidos a leyes y patrones generales ya establecidos, por lo cual esta variable tiene como objetivo recoger y analizar, también estudia las propiedades y fenómenos cuantitativos.

Por otra parte, estudia los hechos observables, medibles y replicables que tiene como objeto un lenguaje con precisión matemático, por lo que se debe considerar características como: Problema bien definido por el investigador de campo, objetivos claramente definidos por el investigador de campo, elaboración de hipótesis nulas y alternativas, utilización de instrumentos para recolectar información entre otros. (Rivadeneira Rodríguez, 2020, p. 117)

Tipos de investigación

Investigación de campo

La investigación de campo hace referencia a la recopilación de información en ambientes no relacionados o controlados es decir que no se puedan manipular o controlar las variables de estudio. Donde el investigador puede obtener datos primarios esto hace referencia a los provenientes de los sujetos investigados o de la realidad que ocurren los hechos.

Por tanto, el objetivo primordial de una investigación de campo es conocer un fenómeno con la finalidad de acercarse a un juicio que le permita comprobar o rechazar una hipótesis acercándose así a una realidad más segura y confiable dentro del campo de investigación (Cajal, 2021, pp. 1-2)

Investigación bibliográfica-documental

Este tipo de investigación consiste en la revisión de material bibliográfico existente con respecto al tema de estudio, ya que ayuda al inicio de una investigación de campo y esto a su vez incluye la selección de fuentes de información, por lo cual esto se considera como un paso primordial dentro de un campo investigativo, abarcando de este modo un conjunto de fases como observación, indagación, interpretación, reflexión y análisis con el fin de obtener bases necesarias para el desarrollo de un campo investigativo de diversos temas

Por otra parte, la investigación documental es una técnica que reside en la elección y selección de información bibliográfica- documental, por medio de la lectura crítica, documentos, instrumentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas y centros de documentación e información (Ayala, 2021, p. 3).

Diseño de la investigación

Para definir el diseño de la investigación, se analizará por separado los términos iniciando con: *“Diseño”, recortar lo real, obteniendo información y finalmente a través de la construcción de los datos en relación a una problemática, construir un objetivo de investigación”*. (Valencia Isaza Laura, 2019, p. 1)

Por tanto, la investigación se define como aquella que permite obtener un conocimiento científico social amplio que aporte con un discernimiento al investigador de campo, es una actividad o proceso que tiene una serie de características que determina su naturaleza según:

La investigación se caracteriza por ser práctica en cuanto que los datos se basan en la información obtenida en el proceso de investigación. Ya que tiene como finalidad, llevar a cabo esta obtención de datos en un contexto, con un objeto de estudio específico y unos instrumentos determinados, es pertinente y necesario en toda investigación, un plan coherente y racional de trabajo, con una estrategia general, aunque flexible orientada a la estructuración de un estudio, y a la selección de esas técnicas de recolección y análisis de los datos (Valencia Isaza Laura, 2019, p. 2).

Por tanto, el investigador debe basarse en una estrategia con un pensamiento racional y de intelecto, que este a su vez le permita un diseño de investigación tomando decisiones acerca de cómo aproximarse a los propósitos de estudio, con la finalidad de asegurar proyectos de investigación con alto nivel de coherencia, considerando que la investigación de campo sea un aporte para la sociedad en gran magnitud y contribuir al investigador, el diseño de investigación se caracteriza por permitir la obtención de información o datos relevantes a los problemas planteados, por lo tanto se abarca dos diseños, tales como:

El Diseño de Encuestas.

El diseño de encuestas es atribuible únicamente a las ciencias sociales, se basa en realizar un estudio para poder determinar la conducta de las personas, por lo que se realiza preguntas de acuerdo a su entorno, por tanto, se realiza un requerimiento de información a un grupo socialmente significativo de personas acerca de los problemas en estudio para mediante un análisis de variable numérico cuantitativo tener conclusiones que sean acorde a los datos recopilados (Cajal, 2021, p. 4).

Diseño no Experimental

Este diseño, trata de estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de las variables y solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para luego ser analizados, también puede ser transaccional o transversal. Tiene como finalidad de recolectar datos para describir variables y analizar su impacto en un momento único (Cajal, 2021, p. 5).

Por tanto, el diseño transversal se divide en:

Exploratorio: como su nombre lo indica, se trata de comenzar a conocer las variables que intervendrán en la investigación en un momento específico.

Descriptivo: examinan el impacto de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables en una población, donde los resultados obtenidos se describen.

Correlacional-causal: este tipo de diseño busca establecer la relación entre variables sin determinar las causas, o analizar el sentido de causa - efecto. (Cajal, 2021, pp. 5-6)

Por último, podemos mencionar que el diseño no experimental también puede ser longitudinal o evolutivo. En este tipo de diseño los datos son recabados en diferentes momentos con la finalidad de analizar su evolución, sus causas y los efectos, también al diseño no experimental es considerado como un diseño ex post facto, que se refiere a cuando el experimento es realizado después de acontecidos los hechos y el investigador no manipula ni regula las condiciones de la prueba (Cajal, 2021, p. 6).

Niveles de investigación

El nivel de investigación implica diversos grados de profundidad y en consecuencia diferentes exigencias y dificultades metodológicas, por tanto, es importante considerar ideas de investigación, es transcendental realizar investigación de campo en la cual se ha seleccionado el tipo de investigación que se realizará con dos niveles, descriptivo y Correlacional.

Nivel descriptivo

El estudio de nivel descriptivo se dirige fundamentalmente a la descripción de fenómenos sociales o educativos en una circunstancia temporal y específica determinada, existen diferentes niveles investigativos y difiere en el tipo de preguntas que pueden formular.

En este tipo de nivel no se plantean preguntas que conduzcan a problemas precisos, sino que se exploran áreas problemáticas, en este nivel las preguntas están guiadas por esquemas descriptivos y encasillamientos, por tanto, sus preguntas se enfocan hacia las variables de los sujetos o de la situación, este nivel busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis (Causas Daniel, 2019, p. 6).

Nivel Correlacional

Nivel Correlacional se utiliza para determinar en qué medida dos o más variables están relacionadas entre sí, por lo que ayuda a averiguar de qué manera los cambios de una variable influye en los valores de otra variable por tanto tiene como finalidad agrupar unas determinadas clases de hechos o fenómenos y conocer su distribución es una forma de facilitar manipulaciones de los mismos, pero no explicarlos (Causas Daniel, 2019, p. 7).

Por último, este estudio tiene un valor explicativo, también presenta diseños claros y fáciles de poner en práctica.

Población y Muestra

Población

La población en una investigación representa una fracción de las unidades conjuntas que pueden ser todos los elementos que se encuentran inmiscuidos en el mismo, estos pueden ser personas, objetos, organismos, entre otros por lo general están definidos y son limitados, por otro lado, su característica es ser estudiada, medida y cuantificada (Ojeda, 2020).

Con respecto a la población de estudio en la investigación se encuentra enfocado al sector bancario de la provincia de Cotopaxi, en donde se ha hallado un total de diez (10) bancos que se encuentran activos, desarrollando sus servicios. Dicha información se obtuvo del catastro del año 2023 de la Superintendencia de Bancos, en donde se obtuvo el nombre de la institución financiera que se encuentran activas y el código de la institución.

Tabla 6

Bancos activos de la provincia de Cotopaxi

N°	Nombre	Código de institución Según Súper de Bancos
1	Banco del Austro	1004
2	Banco Visionfund Ecuador S. A	4597
3	Banco General Rumiñahui	1020
4	Banco Guayaquil	1006
5	Banco Internacional	1023
6	Banco Pichincha	1029
7	Produbanco	1033
8	Banco Solidario	1037
9	BanEcuador	4378
10	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS	3927

Nota. Tomado del Catastro de la Superintendencia de Bancos al año 2023. Superintendencia de Bancos (2023).

Muestra

Partiendo de la definición anterior se puede mencionar que la muestra es una parte que toma de la población como lo señala a continuación.

Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

Denotaremos al tamaño de la muestra mediante n . (López-Roldán & Fachelli, 2017, p. 6)

Es decir, la muestra es un subgrupo de la población, por lo tanto, en el presente trabajo de investigación no se calculará muestra, ya que el tamaño de la población de estudio es pequeño.

Técnicas de recolección de datos

Con lo que respecta a los instrumentos que se utilizarán para la recolección de datos en la investigación, es necesario tomar en cuenta que se presenten objetivos claros y sobre todo que tenga eficacia, en caso de que no se cumpla con lo propuesto, el instrumento utilizado no será útil de tal manera que los resultados no tendrán seguridad.

Técnica - encuestas

De acuerdo a la indagación desarrollada por medio de encuestas, según diferentes autores se indica.

La técnica de recolección de datos es un proceso que enmarca diferentes actividades, en donde la persona investigadora, recopila la información de tal manera que es necesario determinar un instrumento adecuado ya que con ello se busca dar respuesta al tema de investigación planteado, además dicho instrumento de ser aplicada a un determinado grupo de población con el propósito de que sea puesto a prueba (Hernández Mendoza & Duana Ávila, 2020).

Es decir, la técnica a ser utilizada para la presente investigación es la encuesta, ya que a través de ello se podrá recolectar la información de forma minuciosa, de tal manera que se pueda dar cumplimiento a los objetivos planteados, para lo cual es de vital importancia desarrollar el instrumento de exploración llamado cuestionario, el mismo que debe ser elaborado con el propósito de mostrar resultados verídicos en la población de estudio.

Instrumento – Cuestionario

En cuanto al desarrollo de la investigación se terminada que la modalidad del trabajo es cuantitativa, de tal manera que el instrumento tomado es el cuestionario de acuerdo a Pozzo et al.(2018), como lo cito Hernández-Sampieri, Fernández-Collado y Baptista-Lucio (2008) “los cuestionarios consisten en una serie de preguntas abiertas y/o cerradas respecto de una o más variables a medir y son probablemente el instrumento más utilizado para recolectar datos” (p. 2).

Por lo tanto, partiendo del criterio del autor el cuestionario se considera un documento físico en donde se encuentra detallado un número determinado de preguntas que se encuentran relacionadas con las variables de estudio, mismo que al pasar por determinadas revisiones serán aplicadas a la población con el propósito de obtener los antecedentes de la investigación propuesta.

Validez y confiabilidad

Con respecto a la validez y la confiabilidad de la investigación, se tomará en cuenta a tres (3) docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas “ESPE” Sede Latacunga, para la revisión del instrumento que se utilizará que en este caso es el cuestionario, en donde uno (1) de ellos debe ser especialista en metodología y los dos (2) restantes deberán ser expertos en la metería de investigación. Posterior a la revisión y corrección de los expertos, el instrumentó llamando encuesta será sometido a una prueba piloto con el propósito de verificar que el contenido del mismo sea entendible para la población de estudio.

Técnicas de análisis de datos

En este apartado se pretende determinar la técnica estadística que se utilizará para la presentación de los resultados obtenidos después de la aplicación del instrumento cuestionaría a la población, se aplicará herramientas estadísticas o informáticas, para el procesamiento de la información, ya que este permitirá dar a conocer los resultados de forma correcta.

Capítulo IV

Análisis e Interpretación de Resultados

En cumplimiento del objetivo específico número 2: Identificar qué activos intangibles identificable por adquisición de terceros presentan en sus balances las instituciones del sector bancario de la Provincia de Cotopaxi, se presenta a continuación el siguiente análisis.

En base a los estados financieros presentados a diciembre del año 2022, de la población de estudio se han considerado analizar el grupo de cuentas que representan a los intangibles. En este caso se destacan el grupo de otros activos con la cuenta 19 teniendo como referencia los gastos diferidos que se puede definir como “Recurso Controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”, por consiguiente, los activos intangibles se caracterizan como aquellos “no monetarios y sin apariencia física”. (N. E. A. Martínez, 2018, p. 13)

De ahí que el concepto de activo intangible; integra variedad de transacciones, incluidas las que se suelen denominar cargos diferidos como, por ejemplo: desembolsos por gastos de publicidad, formación del personal, comienzo de la actividad o de la entidad, actividades de investigación y desarrollo.

Esto daría lugar a que, por lo menos en el registro, buena parte de los cargos diferidos hoy, vigentes en nuestra legislación y siempre que cumplan con el concepto de activo del modelo IASB, podrían ser asignados a un activo, pero en vista de que el concepto de diferido no está descrito por el modelo IASB, los cargos diferidos que sean susceptibles de ser reconocidos como activos serían revelados en los estados financieros como “Activos Intangibles”(N. E. A. Martínez, 2018)

De las cuentas que se van analizar y que tienen relación con la variable independiente de este proyecto, se puede mencionar la cuenta programas de computación. Tomando en cuenta los estados

financieros de la población de estudio considerando los 10 bancos que operan en la provincia de Cotopaxi (ver anexo numero 3).

Por otro lado, en los estados financieros se logró identificar que todos los bancos del sector privado cumplen un mismo formato de presentación. Con respecto a los intangibles se puede mencionar que como parte del el segmento Activo con el código 1 se encuentra el grupo Otros Activos con el código 19, y el subgrupo Gastos Diferidos con la codificación 1905, aquí es donde se encuentra la cuenta que se podría relacionar con los activos intangibles por adquisición de terceros, codificado con 190520 denominada programas de computación, para la variable de estudio del proyecto de investigación a continuación se presenta el análisis Vertical de los 10 bancos de la Provincia de Cotopaxi.

Tabla 7

Análisis Vertical del Banco del Austro

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	244.325.401,16	100%
19	OTROS Activos	171.936.890,75	70,37%
1905	Gastos Diferidos	8.816.464,20	5,13%
190505	Gastos de constitución y organización	78.709,88	0,05%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,00%
190515	Estudios	0,00	0,00%
190520	Programas de computación	6.010.121,98	3,50%
190525	Gastos de adecuación	7.839.173,56	4,56%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,00%
190590	Otros	0,00	0,00%

Análisis Vertical
Año 2022

190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	5.111.541,22	-2,97%
--------	-------------------------------------------	--------------	--------

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

Mediante la Tabla 12, se presenta el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco del Austro a diciembre del año 2022. Por Consiguiente, la cuenta contable que se encuentra relacionada con la variable de estudio independiente se denomina Programas de Computación con el código 190520.

Donde el grupo Otros Activos representa el 70.37% del total de Activos, por otro lado, para la cuenta que se pretende analizar que es Programas de Computación representa el 3,50% de Otros Activos, siendo así que dicha cuenta aporta en la organización en gran medida ya que este permite mejorar los procesos y sobre todo incrementa la eficiencia y ayuda a minimizar los errores en el desarrollo de las actividades.

Tabla 8

Análisis vertical del Banco Visionfund Ecuador S.A

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	115.715.876,23	100%
19	Otros Activos	1.512.592,41	1,31%
1905	Gastos Diferidos	488.632,88	32,30%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%

Análisis Vertical			
Año 2022			
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	177.930,21	11,76%
190525	Gastos de adecuación	637.558,31	42,15%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	0,00	0,0%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	326.855,64	-21,61%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 13, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco Visionfund del Ecuador S.A, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 1,31%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 11,76% de Otros activos, por el porcentaje que se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, permite a las Instituciones organizar el tiempo y optimizar el uso de dinero de forma adecuada.

Tabla 9

Análisis vertical del Banco General Rumiñahui

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	1.125.069.152,94	100%
19	Otros Activos	28.025.232,17	2,49%
1905	Gastos Diferidos	5.383.368,10	19,21%
190505	Gastos de constitución y organización	0	0,0%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	9.507.417,48	33,92%
190525	Gastos de adecuación	1.893.386,13	6,76%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	1.550.397,84	5,53%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	7.567.833,35	-27,0%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

Con referencia a la tabla 14, se visualiza el análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco General Rumiñahui, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

De tal manera que Otros Activos corresponde al 2,49% del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 33,92%, de tal manera que la influencia de dicha cuenta puede ser debido a que proporciona la comunicación y sobre todo el intercambio de la información por medio de redes o plataformas digitales entre la matriz y las sucursales.

Tabla 10

Análisis vertical del Banco Guayaquil

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	6.887.220.251,30	100%
19	Otros Activos	191.623.559,37	2,8%
1905	Gastos Diferidos	13.944.523,33	7,3%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%
190510	Gastos de Instalación	3.181.835,46	1,7%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	7.355.915,74	3,8%
190525	Gastos de adecuación	13.521.996,86	7,1%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	6.063.176,45	3,2%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	16.178.401,18	-8,4%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

Como se presenta en la tabla 15, se encuentra el análisis vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del banco Guayaquil, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

Donde Otros Activos corresponde 2,8% del total de activos por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 3,8%, se puede mostrar que esta cuenta es importante en la institución financiera debido, a que los programas informáticos permiten tener un almacenamiento de la

información financiera de forma segura y al mismo tiempo garantiza que los valores que se presente en sus accionistas sean reales.

Tabla 11

Análisis vertical del Banco Internacional

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	4.605.376.906,54	100%
19	OTROS Activos	104.275.520,50	2,26%
1905	Gastos Diferidos	25.562.997,30	24,51%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	25.528.850,08	24,48%
190525	Gastos de adecuación	4.128.318,02	3,96%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	0,00	0,0%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	4.094.170,80	-3,93%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En la tabla 16, se evidencia el análisis vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco Internacional, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde Otros Activos corresponde 2,26% del total de activos por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 24,48%, en donde su puede mencionar que el

aporte de la cuenta es importante ya que a través de ello se puede disminuir la carga laboral para los empleados, es por tal motivo que la adquisición de los programas de informativos puede favorecer en gran medida en el desarrollo de las actividades en la institución financiera.

Tabla 12

Análisis Vertical del Banco Pichincha

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	15.465.476.956,98	100%
19	Otros Activos	892.630.285,89	5,8%
1905	Gastos Diferidos	29.129.560,02	3,3%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	50.267.341,14	5,6%
190520	Programas de computación	5.921.772,95	0,7%
190525	Gastos de adecuación	4.798.445,03	0,5%
190530	Plusvalía mercantil	1.484.499,38	0,2%
190590	Otros	0,00	0,0%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	33.342.498,48	-3,7%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 17, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco Pichincha S.A, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 5,8%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 0,7% de Otros activos, por el porcentaje que se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, ayuda a tener una visión más completa de la economía a nivel global y ayudará de soporte para mejorar un proceso o gestión financiera.

Tabla 13

Análisis Vertical de Produbanco

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVO	6.994.791.535,63	100%
19	Otros Activos	210.767.332,86	3,0%
1905	Gastos Diferidos	48.662.024,91	23,1%
190505	Gastos de constitución y organización	1.987,20	0,0%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	40.777.904,53	19,3%
190525	Gastos de adecuación	30.802.732,94	14,6%
190530	Plusvalía mercantil	17.251.540,60	8,2%
190590	OTROS Activos	291.302,99	0,1%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	40.463.443,35	-19,2%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 18, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Produbanco S.A, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 3,0%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 19,3% de Otros activos, por el porcentaje que se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, se puede orientar los procesos económicos de una manera automatizada y digitalizada con la finalidad de centralizar todos los datos en un único sistema, aportando de este modo a obtener datos globales que ayuden a un buen funcionamiento de la institución financiera.

Tabla 14

Análisis Vertical del Banco Solidario

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	942.542.470,43	100%
19	Otros Activos	25.280.486,44	2,7%
1905	Gastos Diferidos	3.193.989,77	12,6%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%
190510	Gastos de Instalación	5.355.724,31	21,2%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	2.083.346,38	8,2%

Análisis Vertical
Año 2022

190525	Gastos de adecuación	11.545.968,94	45,7%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	0,00	0,0%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	15.791.049,86	-62,5%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 19, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco Solidario S.A, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 2,7%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 8,2%, de Otros activos, por el porcentaje que se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, ayuda de manera exponencial a una institución financiera, aportando a informe financieros, balances, auditorias, comprobaciones y escenarios presupuestarios, entre otros.

Tabla 15
Análisis Vertical del BanEcuador

Análisis Vertical
Año 2022

Código	Cuenta	Saldo	%
--------	--------	-------	---

Análisis Vertical
Año 2022

1	ACTIVOS	1.917.372.217,07	100%
19	OTROS Activos	6.697.048,29	0,3%
1905	Gastos Diferidos	650.590,76	9,7%
190505	Gastos de constitución y organización	0,00	0,0%
190510	Gastos de Instalación	0,00	0,0%
190515	Estudios	0,00	0,0%
190520	Programas de computación	709.555,19	10,6%
190525	Gastos de adecuación	0,00	0,0%
190530	Plusvalía mercantil	0,00	0,0%
190590	Otros	0,00	0,0%
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	58.964,43	-0,9%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 20, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos de BanEcuador, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 0,3%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 10,6%, de Otros activos, por el porcentaje que se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, ayuda de una manera importante tanto a la institución financiera y

sus colaboradores ya que ayuda a simplificar tareas y esto a su vez, a una rápida estandarización al cumplimiento de leyes, normativas.

Tabla 16

Análisis Vertical del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIEES

Análisis Vertical			
Año 2022			
Código	Cuenta	Saldo	%
1	ACTIVOS	40.130.018,22	100%
14	OTROS ACTIVOS	499.339,37	1,2%
1404	Gastos diferidos	17.627,38	3,5%
140405	Programas de Computación	13.141.076,10	2631,7%
140499	(Amortización acumulada gastos diferidos)	13.123.448,72	-2628,2%
1490	Otros	0,00	0,0%
149005	Impuesto al valor agregado IVA	0,00	0,0%
149090	Varias	0,00	0,0%
1499	Provisiones	1,01	0,0%

Nota. De la Superintendencia de Bancos al año 2022. Superintendencia de Bancos (2023).

En base a los datos de la tabla 21, se puede visualizar el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, en donde se ha determinado que la cuenta Programas de Computación se encuentra relacionada con los activos intangibles por adquisición de terceros.

En donde, el grupo Otros Activos representa 1,2%, del total de activos, por otro lado, la cuenta Programas de Computación tiene una participación del 2631,7%, de Otros activos, por el porcentaje que

se muestra en la cuenta se puede indicar que tiene un grado de incidencia importante dentro de la institución financiera ya que la inversión en este tipo de intangibles como es la adquisición de aplicaciones o sistemas informáticos, facilita la información en cualquier lugar en donde se puede obtener mediante cualquier dispositivo electrónico.

Conclusión del análisis financiero

Para finalizar con el Análisis Vertical del subgrupo de cuentas Gastos Diferidos de las entidades financieras específicamente del sector bancario de la provincia de Cotopaxi, se puede indicar dentro del grupo de cuentas de activos intangibles, se considera que la cuenta Programas de Computación estaría relacionada con la variable de estudio independiente que es el activo intangible identificable por adquisición de terceros; la importancia que tiene esta cuenta para cada institución financiera, es principalmente que este tipo de programas informáticos ayuda al desarrollo de las actividades diarias de las mismas, por el tipo de servicios que ofrecen y porque actualmente después de la experiencia con la pandemia de la COVID 19 la utilización de los canales digitales se puso mucho más en boga por parte de los clientes; lo que permitió ahorrar y optimizar el tiempo de los usuarios.

Tabla 17

Tabla resumen de la participación de la cuenta contable Programas de Computación con respecto al grupo Otros Activos por entidad Financiera

Nombre de la Institución Bancaria	Participación cuenta contable Programas de Computación respecto a Otros Activos
Banco del Austro	3,50%
Banco Visionfund Ecuador S. A	11,76%
Banco General Rumiñahui	33,92%
Banco Guayaquil	3,8%
Banco Internacional	24,48%

Nombre de la Institución	Participación cuenta contable Programas de Computación respecto a Otros Activos
Bancaria	
Banco Pichincha	0,7%
Produbanco	19,3%
Banco Solidario	8,2%
BanEcuador	10,6%
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, BIESS	2631,7%

Nota. Superintendencia de Bancos (2023).

En la tabla 22 se presenta el resumen general que se ha obtenido del análisis vertical con respecto a la cuenta contable Programas de computación de las 10 instituciones financieras que se está tomando como población de estudio en donde se ha identificado que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, muestra un alto porcentaje de inversión con respecto a las demás instituciones, esto puede ser debido a que es una institución pública relativamente nueva creada en el año 2009 por lo que tiene en el mercado 14 años a diferencia de los demás bancos que llevan muchos más años operando; por otro lado el volumen de usuarios está directamente relacionado con los afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS y esto hace que se requiera de un sistema informático adecuado que le permita recabar información de los usuarios de manera eficiente. Por otro lado, se ha considerado a la cuenta Programas de Computación debido a que esta se encuentra vinculado con las dimensiones de la variable estudio independiente.

Análisis e interpretación de Resultados de la encuesta

En este apartado se abarca el análisis e interpretación de resultados de las contestaciones a las encuestas realizadas, en donde la población total según la investigación fue de 10 Bancos que operan en la provincia de Cotopaxi, de las cuales solo se tuvo la colaboración de 4 Bancos: Banco del Austro, Banco

Visionfund Ecuador S. A, Banco Guayaquil, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS. También es importante mencionar que los bancos a los cuales no se pudo realizar las encuesta fue por razones mayores, tales como políticas institucionales, proceso de Auditorias por la Contraloría General el Estado, también las sucursales no cuentan con los departamentos de talento humano, contabilidad, marketing.

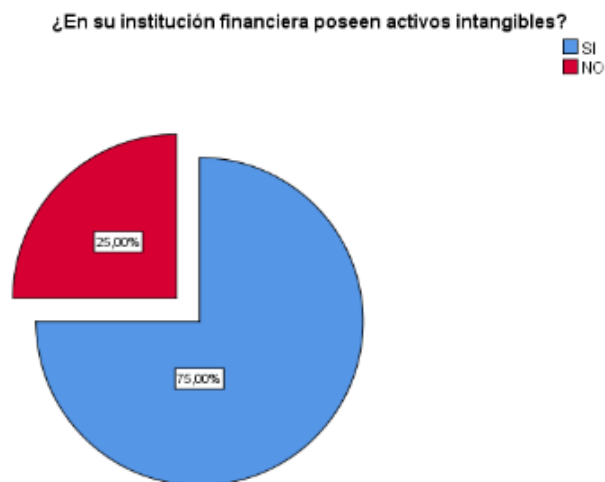
Para la tabulación de los datos se utilizó un programa estadístico como es IBM SPSS, y este a su vez arroja resultados que ayudan a la presentación de resultados, graficas de pastel, correlaciones y datos estadísticos. A continuación, se muestra la tabla de datos, gráficas y el análisis correspondiente.

Pregunta 1: ¿En su institución financiera poseen activos intangibles?

Tabla 18

Pregunta N° 1

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	25,0	75,0	75,0
	NO	1	8,3	25,0	100,0
	Total	4	33,3	100,0	

Figura 11*Pregunta N° 1***Análisis**

Del total de las encuestas realizadas a los bancos, el 75% responde que cuentan con activos intangibles identificables dentro de su institución financiera y el 25% responde que no posee activos intangibles, debido a que es una institución de otorgamiento de créditos en inversiones privadas.

Interpretación

Mediante la gráfica se puede observar que los bancos encuestados, poseen activos intangibles dentro de sus instituciones por ello son activos que carecen de apariencia física y estos pueden ser programas de computación y patentes, según un análisis anterior de sus estados financieros.

Pregunta 2: ¿Qué tipo de activos intangibles existen dentro de la institución? Puede seleccionar más de una opción.

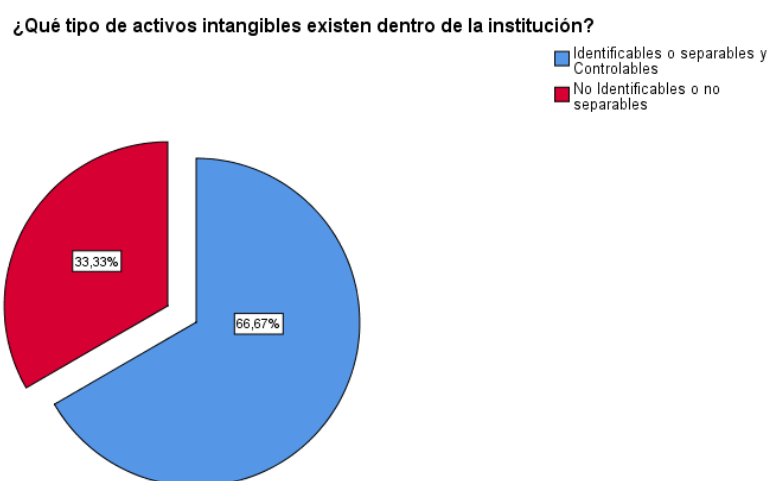
Tabla 19*Pregunta N° 2*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	Identificables o separables y Controlables	2	66,7	66,7	66,7
	No Identificables o no separables	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 12

Pregunta N° 2



Análisis

Del total de las encuestas realizadas a los bancos, el 66,67% responde que cuentan con activos intangibles identificables o separables y controlados mientras que el 33,33% responden a activos intangibles no identificables o no separables.

Interpretación

De tal manera se menciona que las entidades encuestadas, tienen activos Identificables o separables y Controlables, también activos intangibles no Identificables o no separables en donde se

clasifican por adquisición de otra empresa y generados internamente en donde varios de los encuestados mencionan que sus activos intangibles, se sitúan en capital humano, estructural, relacional.

Pregunta 3: ¿Los activos intangibles seleccionados en la pregunta anterior son medibles de manera monetaria o porcentual en su institución financiera? Nota: Justifique su respuesta.

Tabla 20

Pregunta Nª 3

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	100,0	100,0	100,0

Figura 13

Pregunta Nª 3



Análisis

El 100% de respuestas fueron SI, de las encuestas realizadas a los bancos indica que los activos intangibles son medibles de manera monetaria o porcentual dentro de cada institución financiera.

Interpretación

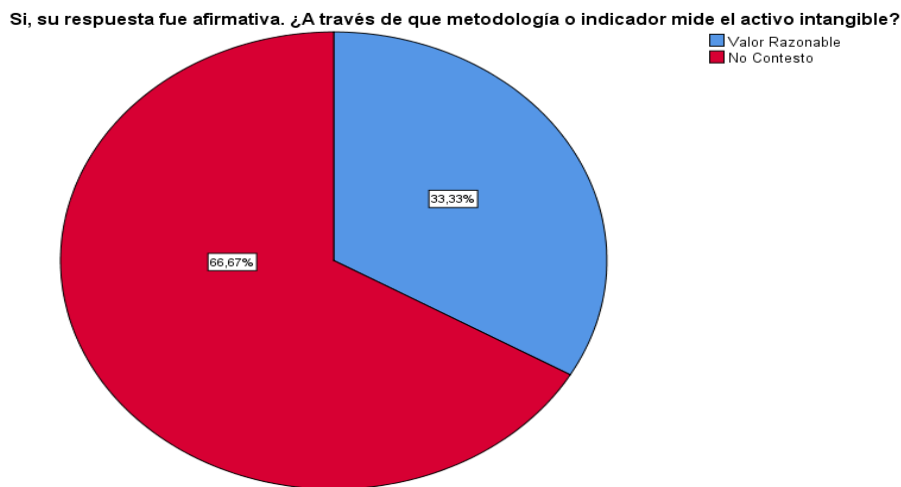
De este modo se puede observar que las entidades financieras encuestadas tienen activos intangibles y estos a su vez son medibles de manera monetaria o porcentual y son reflejados dentro de sus Estados financieros.

Pregunta 3.1: Si, su respuesta fue afirmativa. ¿A través de que metodología o indicador mide el activo intangible?

Tabla 21

Pregunta N° 3.1

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Valor Razonable	1	8,3	33,3	33,3
	No Contesto	2	16,7	66,7	100,0
	Total	3	25,0	100,0	

Figura 14**Pregunta N° 3.1****Análisis**

Del total de las encuestas realizadas el 33,33% hace mención que sus activos intangibles son medidos mediante la metodología de Valor Razonable y el 66,67% de la población no contestaron a la pregunta planteada.

Interpretación

Mediante el análisis del párrafo anterior, señala que las instituciones financieras de la Provincia de Cotopaxi miden sus activos intangibles mediante metodologías o indicadores, tales como valor razonable, con la finalidad de tener valores monetarios razonables y fiables dentro de sus estados financieros.

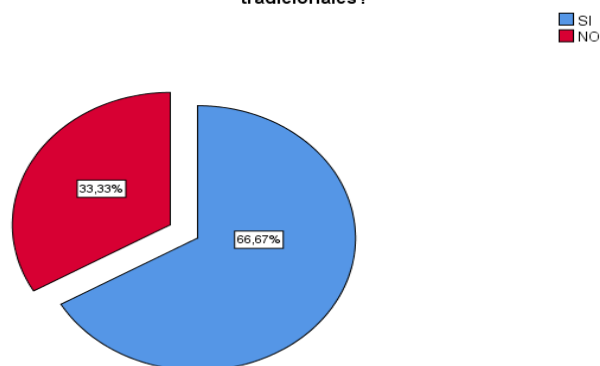
Pregunta 4: ¿La institución financiera lleva un registro contable del activo intangible en los estados financieros tradicionales? Nota: Si su respuesta fue No, Justifique en que otros informes los presenta.

Tabla 22*Pregunta N° 4*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	66,7	66,7	66,7
	NO	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 15*Pregunta N° 4*

¿La institución financiera lleva un registro contable del activo intangible en los estados financieros tradicionales?

**Análisis**

Del total de las encuestas realizadas, el 66,67% de las instituciones bancarias llevan un registro contable de los activos intangibles en los estados financieros tradicionales y el 33,33% no llevan un registro contable.

Interpretación

Por consiguiente, las instituciones Bancarias si llevan un registro contable de los activos intangibles en los estados financieros tradicionales, previo a un análisis anterior de los estados contables

presentados por Superintendencia de Bancos, se puede certificar que se lleva un registro de los activos intangibles tales como; Programas de computación.

Pregunta 5: ¿Reconoce usted contablemente el activo intangible dentro su institución financiera? Nota: Si su respuesta fue No, Justifique, y de paso a la pregunta 7.

Tabla 23

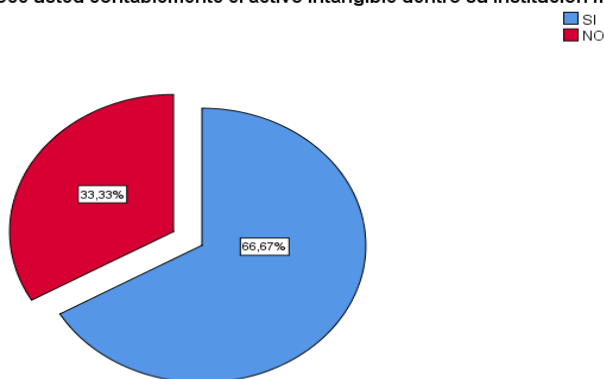
Pregunta N° 5

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	66,7	66,7	66,7
	NO	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 16

Pregunta N° 5

¿Reconoce usted contablemente el activo intangible dentro su institución financiera?



Análisis

Del total de las encuestas realizadas a los bancos de la provincia de Cotopaxi, el 66.67% afirmaron que, si reconocen contablemente sus activos intangibles dentro de la institución financiera, y el 33,33%, no reconocen contablemente sus activos intangibles dentro de la institución financiera.

Interpretación

En la gráfica se puede observar que los bancos de la provincia de Cotopaxi, reconocen de manera contable sus activos intangibles, de tal manera que los activos intangibles son reconociendo dentro de las instituciones financieras y se pretende tener un reconocimiento posterior.

Pregunta 6: ¿Qué tipo de duración tienen sus activos intangibles?

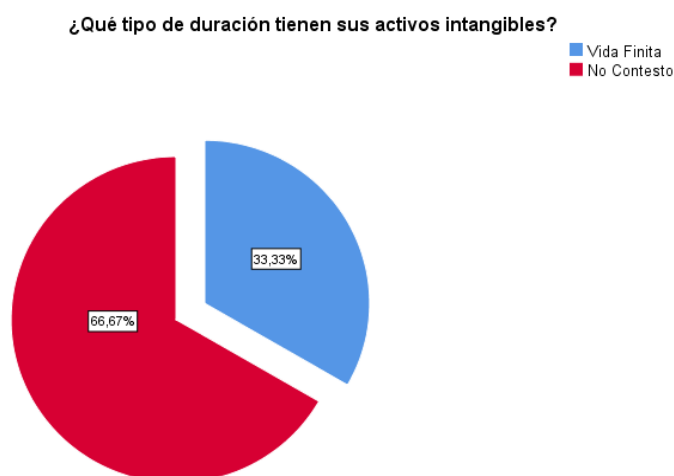
Tabla 24

Pregunta Nª 6

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Vida Finita	1	8,3	33,3	33,3
	No Contesto	2	16,7	66,7	100,0
Total		3	25,0	100,0	

Figura 17

Pregunta Nª 6



Análisis

Del total de las encuestas realizadas a los bancos, el 33,33% aseveraron que, los activos intangibles dentro de su Institución tienen un tipo de duración de vida finita y el 66,67%, la población no contestó la encuesta.

Interpretación

Mediante la gráfica presentada, los bancos de la provincia de Cotopaxi tienen activos intangibles que tienen un tipo de duración de vida finita y esto se determina contablemente después de deducir su valor residual según la Norma NIC 38.

Pregunta 7: Mencione la normativa legal o contable que se fundamenta para el tratamiento contable del activo intangible.

Tabla 25

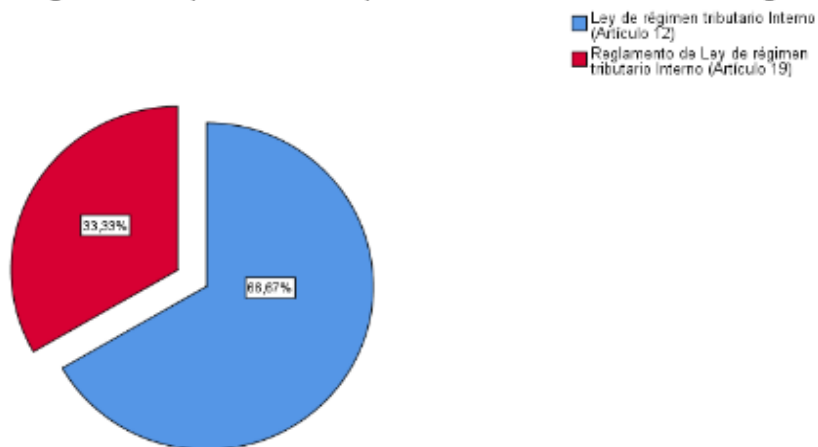
Pregunta N° 7

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ley de régimen tributario Interno (Artículo 12)	2	66,7	66,7	66,7
	Reglamento de Ley de régimen tributario Interno (Artículo 19)	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 18

Pregunta N° 7

Mencione la normativa legal o contable que se fundamenta para el tratamiento contable del activo intangible



Análisis

Del total de las encuestas realizadas a los bancos de la provincia de Cotopaxi, el 66,67% aseveraron que, el activo intangible que tienen dentro de su institución financiera lleva un tratamiento contable que se fundamenta en una normativa legal como la Ley de régimen tributario interno (artículo 12) y el 33,33%, por un Reglamento de ley de Régimen tributario Interno (Artículo 19).

Interpretación

Por consiguiente, los bancos de la Provincia de Cotopaxi llevan un tratamiento contable según normativas legales para los activos intangibles dentro de su institución los cuales ayudan para fines de la determinación de liquidación de impuestos.

Pregunta 8: ¿Considera usted que el activo intangible tiene relación con la creación de valor dentro de su institución financiera?

Tabla 26*Pregunta N° 8*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	100,0	100,0	100,0

Figura 19*Pregunta N° 8***Análisis**

El 100% de respuestas menciona un SI, de las encuestas realizadas a los bancos indican que los activos intangibles tienen una relación con la creación de valor.

Interpretación

Mediante la gráfica presentada, se puede observar que el activo intangible dentro de la institución financiera tiene una relación con la creación de valor, el cual hace relación con el valor actual de los flujos de efectivo en que se espera incurrir.

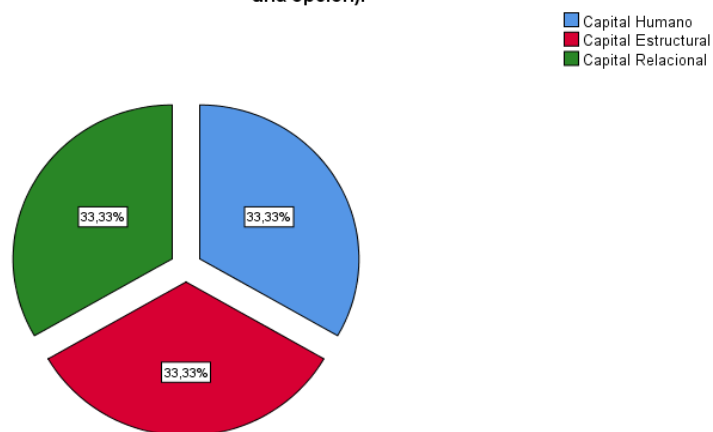
Pregunta 8.1: Si su respuesta fue "Si", mencioné cuál de los siguientes intangibles aportan valor (puede seleccionar más de una opción).

Tabla 27*Pregunta N° 8.1*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Capital Humano	1	33,3	33,3	33,3
	Capital Estructural	1	33,3	33,3	66,7
	Capital Relacional	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 20*Pregunta N° 8.1*

Si su respuesta fue "Si", mencioné cuál de los siguientes intangibles aportan valor (puede seleccionar más de una opción).

**Análisis**

Del total de las encuestas realizadas aseveraron que, el activo intangible que aporta valor es el Capital Humano con un 33,33% y el Capital Estructural con un el 33,33%, por último, el capital relacional con un el 33,33%.

Interpretación

Por consiguiente, los bancos encuestados mencionan que los activos intangibles no identificables o no separables aportan mayor valor dentro de sus instituciones financieras los cuales se clasifican en generados internamente como son el capital humano, estructural, relacional.

Pregunta 9: ¿La Institución durante el último año ha generado beneficios económicos de sus activos intangibles contabilizados?

Tabla 28

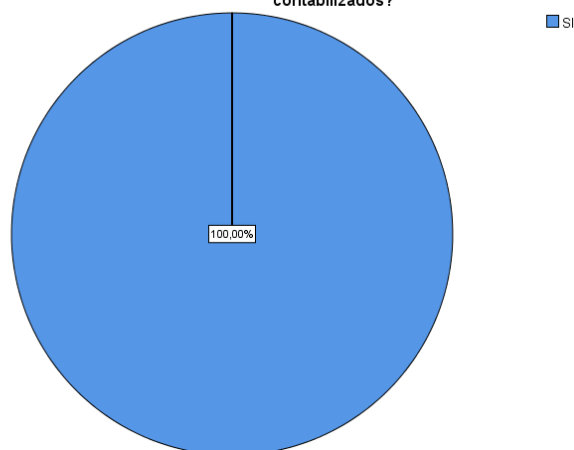
Pregunta Nª 9

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	100,0	100,0	100,0

Figura 21

Pregunta Nª 9

¿La Institución durante el último año ha generado beneficios económicos de sus activos intangibles contabilizados?



Análisis

El 100% de respuestas mencionó un SI, de las encuestas realizadas a los bancos indican que los activos intangibles han generado en los últimos años beneficios económicos.

Interpretación

Mediante la gráfica, presentada anteriormente, los bancos encuestados han generado beneficio económico en los últimos años por sus activos intangibles y han sido contabilizados dentro de cada institución y reflejados en sus balances, ya los activos intangibles se amortizan.

Pregunta 9.1: Si su respuesta anterior fue afirmativa. ¿En qué intervalo los activos intangibles, generan beneficios económicos, dentro de su institución financiera?

Tabla 29

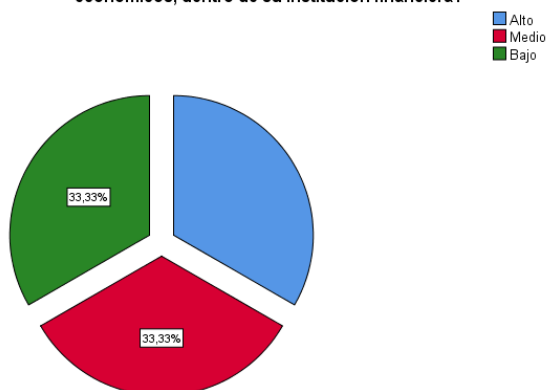
Pregunta Nª 9.1

		Frecuenci	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a		válido	acumulado
Válido	Alto	1	33,3	33,3	33,3
	Medio	1	33,3	33,3	66,7
	Bajo	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 22

Pregunta Nª 9.1

Si su respuesta anterior fue afirmativa. ¿En qué intervalo los activos intangibles, generan beneficios económicos, dentro de su institución financiera?



Análisis

Del total de las encuestas realizadas a los bancos, aseveraron que, el activo intangible genera un beneficio alto con un 33,33%, beneficio medio con un 33,33%, por último, un beneficio bajo de 33,33%.

Interpretación

Por consiguiente, existe un intervalo de los activos Intangibles que generan beneficios económicos, dentro de las instituciones financieras en una proporción igual entre, alto, medio y bajo, por lo que, los intangibles pueden generar beneficios económicos y mejorías competitivas para las instituciones bancarias.

Pregunta 10: ¿Los activos intangibles agregan valor financiero y por ende un mejor dividendo para los accionistas?

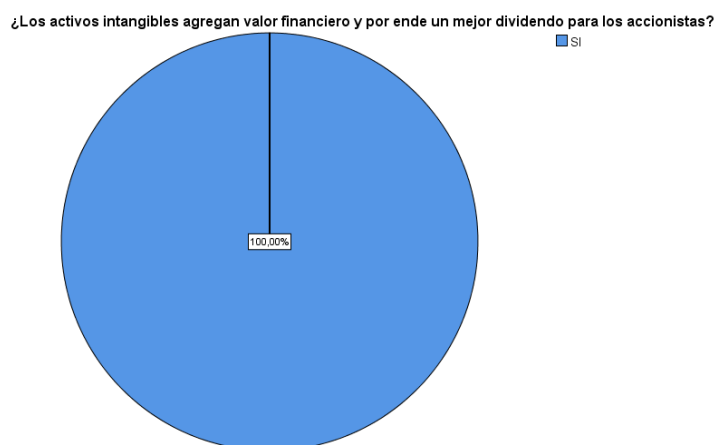
Tabla 30

Pregunta N° 10

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	100,0	100,0	100,0

Figura 23

Pregunta N° 10



Análisis

El 100% de respuestas menciona un SI, Los activos intangibles si agregan valor financiero y por ende un mejor dividendo para los accionistas de las instituciones financieras.

Interpretación

Por consiguiente, los activos intangibles agregan valor financiero, mejorando de este modo la rentabilidad y mayor liquidez de la institución financiera y por ende un mejor dividendo para los accionistas.

Pregunta 11: ¿A qué Indicadores financieros cree usted que la medición cuantitativa de el activo intangible afecta, seleccione una o varias opciones según sea el caso?

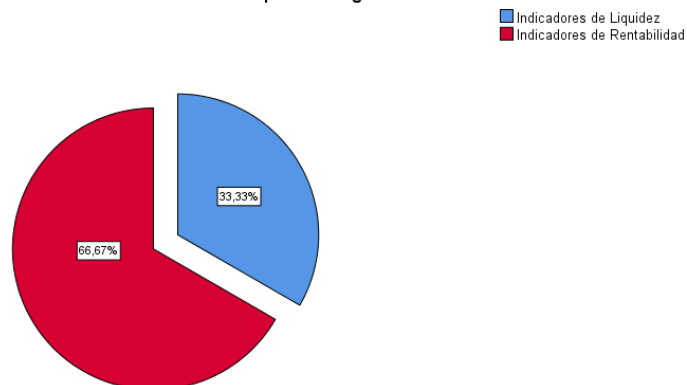
Tabla 31

Pregunta N° 11

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indicadores de Liquidez	1	33,3	33,3	33,3
	Indicadores de Rentabilidad	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 24**Pregunta N° 11**

¿A qué Indicadores financieros cree usted que la medición cuantitativa de los activos intangibles afecta, seleccione una o varias opciones según sea el caso?

**Análisis**

Del total de las encuestas realizadas a los bancos de la provincia de Cotopaxi, el 33,33% corresponde al indicador de Liquidez y el 66,67%, al indicador de rentabilidad.

Interpretación

Por consiguiente, los Indicadores financieros de liquidez y rentabilidad afecta la medición cuantitativa del activo intangible dentro de los bancos de la provincia de Cotopaxi, aseveran que existe una afectación considerable dentro de los indicadores analizados.

Pregunta 12: Con respecto a los indicadores de rentabilidad ¿Cuál cree usted que permita medir de mejor manera la creación de valor que pueda generar un activo intangible?

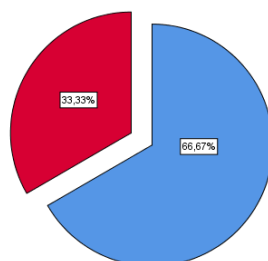
Tabla 32*Pregunta N° 12*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indicadores de Rentabilidad	2	66,7	66,7	66,7
	Margen neto	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Figura 25*Pregunta N° 12*

Con respecto a los indicadores de rentabilidad ¿Cuál cree usted que permita medir de mejor manera la creación de valor que pueda generar un activo intangible?

■ Indicadores de Rentabilidad
■ Margen neto

**Análisis**

Del total de las encuestas realizadas a los bancos, el 66,67% corresponde al indicador de rentabilidad y el 33,33%, al Margen neto.

Interpretación

Mediante la gráfica presentada, se puede observar que los indicadores de rentabilidad y margen neto permite medir de manera adecuada, y esto a su vez ayuda a la creación de valor que puede generar un activo intangible dentro de las instituciones bancarias de la provincia de Cotopaxi.

Pregunta 13: ¿Considera usted que es necesario tener un modelo de informe de valorización del activo intangible que pueda ser adaptado a las necesidades de la institución financiera?

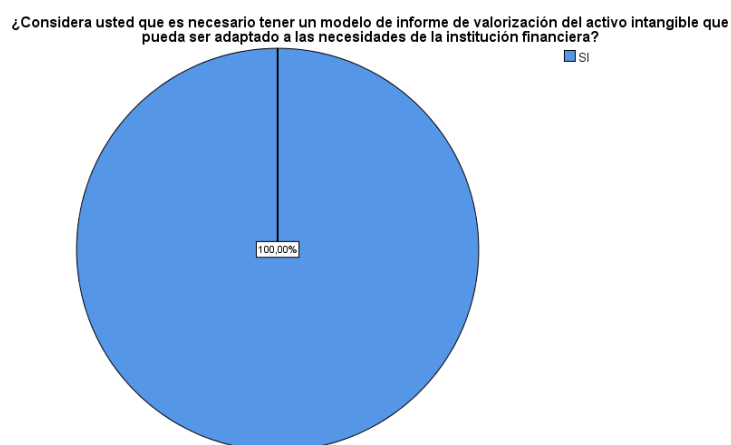
Tabla 33

Pregunta Nª 13

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	100,0	100,0	100,0

Figura 26

Pregunta Nª 13



Análisis

El 100% de respuestas mencionó un SI, que si es necesario tener un modelo de informe de valorización del activo intangible que pueda ser adaptado a las necesidades de cada institución financiera.

Interpretación

Por consiguiente, se pretenderá realizar un modelo de informe de valorización del activo intangible que pueda ser adaptado a las necesidades de cada institución financiera, con la finalidad de ayudar a identificar y valor un activo intangible, de manera fiable y regido por la norma contable NIC 38.

Comprobación de Hipótesis

Formulación de Hipótesis

Hipótesis alternativa (H1)

El activo intangible identificable por adquisición de terceros tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Hipótesis anula (H0)

El activo intangible identificable por adquisición de terceros no tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Definición del nivel de Significancia (α).

Hace referencia a la probabilidad de estimación dentro del parámetro estadístico en cuanto a una población que se encuentra fuera del intervalo de confianza, esto hace mención al nivel de significancia que exista una posibilidad de rechazar la hipótesis verdadera

Hipótesis.

Considerando la definición del nivel de significancia, existe una probabilidad de rechazar la hipótesis alternativa (H1) El activo intangible identificable por adquisición de terceros tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, mencionado de este modo un nivel de significancia de ($\alpha = 5\%$), y un nivel de confianza del 95%.

A continuación, se calcula el grado de libertad para la hipótesis, mediante lo siguiente:

Tabla 34

Fórmula de determinación de grados de libertad

Fórmula	Dónde:
$gl = (n - 1)(m - 1)$	$gl = \text{Grados de Libertad}$
	$n = \text{Columna}$
	$m = \text{Fila}$

Valor de Prueba

Hipótesis. Mediante las preguntas 1 y 8 realizadas en las encuestas aplicadas de los Bancos de la provincia de Cotopaxi, se consideró dichas preguntas ya que tienen una relación con las variables dependiente e independiente, que fueron ya establecidos previamente en la investigación.

Variable dependiente: Creación de Valor

Variable Independiente: Activos intangibles identificables por adquisición de terceros.

Por lo tanto, se aplica el Chi Cuadrado calculado mediante la herramienta Estadística IBM –SPSS, en donde se puede estar al tanto que hipótesis se rechaza o acepta, para ello se utilizó lo siguiente:

Tabla 35

Fórmula de determinación estadística

Fórmula	Dónde:
	$x^2 = \text{Chi cuadrado}$
	$\Sigma = \text{Sumatoria}$
	$O = \text{Frecuencias Observadas}$
	$E = \text{Frecuencias Esperadas}$

Determinación Estadística

Determinación del grado de libertad de la hipótesis. La pregunta 1 y 8 son consideradas preguntas cerradas, SI O NO. por ende se pretende determinar el grado de libertad aplicando la fórmula ya planteada en los párrafos anteriores.

Tabla 36

Determinación de grados de libertad

Aplicación de la Fórmula	Datos:
$gl = (n - 1)(m - 1)$	$gl = ?$
	$n = 2$
$gl = (2 - 1)(2 - 1)$	$m = 2$
$gl = 1$	

Nota. Tabla de determinación del grado de libertad de la hipótesis.

Frecuencias observadas de la hipótesis.

Tabla 37

Frecuencias Observadas de la Hipótesis

Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿Considera usted que el activo intangible tiene relación con la creación de valor dentro de su institución financiera?	0	3	3
¿En su institución financiera poseen activos intangibles?	3	1	4

TOTAL	3	4	7
--------------	---	---	---

Nota. Tabla de las frecuencias observadas de la hipótesis.

Frecuencias Esperadas de la hipótesis.

Tabla 38

Frecuencias Esperadas de la hipótesis.

Frecuencias Esperadas			
Preguntas	CATEGORÍA		TOTAL
	SI	NO	
¿Considera usted que el activo intangible tiene relación con la creación de valor dentro de su institución financiera?	1	2	3
¿En su institución financiera poseen activos intangibles?	2	2	4
TOTAL	3	4	7

Nota. Tabla de las frecuencias esperadas de la hipótesis.

Cálculo del Chi Cuadrado de la Hipótesis

Tabla 39

Cálculo del Chi Cuadrado de la Hipótesis.

O	E	(O-E)	(O-E)²	(O-E)²/E
0	1	-1	1,65	1,28
3	2	1	1,65	0,96
3	2	1	1,65	0,96
1	2	-1	1,65	0,72
CHI CALCULADO				3,9375

Nota. Tabla del cálculo del Chi cuadrado de la hipótesis.

Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis

Tabla 40

Distribución Chi cuadrado de la Hipótesis

V/P	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415
2	13,815	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915

Nota. El Chi cuadrado teórico es de: **3,8415**

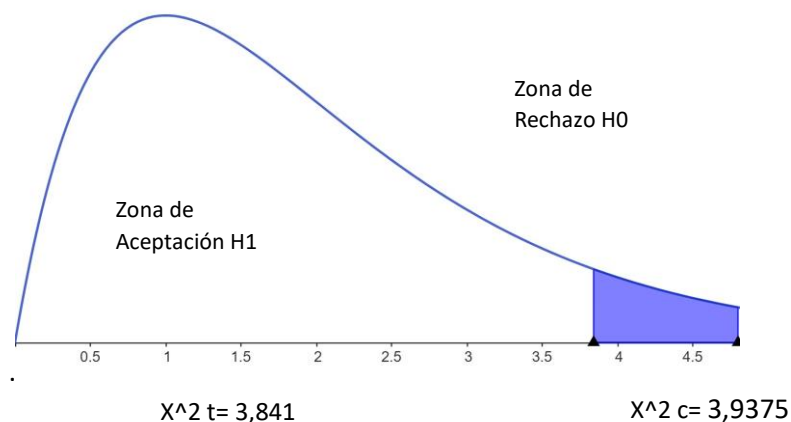
Regla de decisión de la Hipótesis.

HO: Si $X^2 c \leq X^2 t$

H1: Si $X^2 c \geq X^2 t \geq 3,9375 > 3,841$

Figura 27

Representación gráfica de la Hipótesis



Decisión estadística

De acuerdo a los datos estadísticos obtenidos mediante el apoyo de herramientas estadísticas y gráficas, se maneja un nivel de significancia del 5% y con 1 grado de libertad (gl), después de estos valores estadísticos se aplica la tabla Distribución de Chi cuadrado de la Hipótesis en donde nos arroja un resultado de 3,841(v/p), por consiguiente se aplica chi Cuadrado calculado es 3,9375 de acuerdo a la tabla ya presentada con anterioridad, por último se aplica la regla de decisión en donde consiste en la comparación del estadístico calculado y el valor crítico, si el valor calculado recae en la zona de aceptación, no se rechaza la hipótesis nula, por el contrario si recae en la zona de rechazo, se rechaza la hipótesis nula. Mediante los resultados

obtenidos, y aplicando conocimientos estadísticos se acepta la hipótesis Alternativa (**H1**) y se rechaza la hipótesis nula (**H0**). De tal manera que: “El activo intangible identificable por adquisición de terceros si tiene relación con la creación de valor en el sector bancario de la provincia de Cotopaxi”

Capítulo V

Propuesta

Descripción de la propuesta

Título

Modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros.

Institución Ejecutora

Sector bancario.

Beneficiarios

Sucursales del sector bancario de la provincia de Cotopaxi.

Equipo técnico responsable

- Estudiantes: Castillo Villamarín Evelin Patricia, Villegas Sivinta Evelyn Maribel.
- Docente colaborador: Mgtr. Nilda Alexandra, Avellán Herrera.

Antecedentes de la propuesta

Con base en las encuestas realizadas para obtener el respaldo y los resultados necesarios, se ha dirigido específicamente al personal de las instituciones bancarias ubicadas en la Provincia de Cotopaxi, con un enfoque particular en el área contable, es decir, los contadores. Estas organizaciones están sujetas a regulaciones por parte de la Superintendencia de Bancos.

Además, al desarrollar un análisis bibliográfico previo entre diferentes autores de varios países que estudian al activo intangible identificable por adquisición de terceros y su creación de valor en el sector bancario se ha determinado varios aspectos importantes.

Un activo intangible es un recurso reconocible, no posee valor monetario en sí mismo y carece de forma física, que se detenta con el propósito de emplearlo en la fabricación o distribución de

productos y servicios, para ser alquilado a otros o para desempeñar tareas vinculadas con la gestión de la organización. (IASB, 2018, p. 12)

La importancia del activo intangible es que, aunque el resultado de una empresa sean activos tangibles, la manera de llegar a ellos es mediante activos intangibles que otorgan el valor de marca, aportan beneficios económicos a futuro y representan una fuente superior de ventaja competitiva. (Pupo et al., 2019, p. 2)

La valoración del activo intangible es un tema que no ha sido muy investigado, sin embargo, según autores han desarrollado grandes aportes para determinar una valoración sobre el mismo, donde se puede tomar como referencia para obtener una posible valuación del activo intangible dentro de las organizaciones.

Por otro lado, en el desarrollar la investigación bibliográfica se ha encontrado un artículo que ha sido desarrollado en Venezuela en donde nos indica que la valoración del activo intangible, se encuentra basada en la preparación de una matriz, en donde se hallan involucradas variables que se encuentran vinculadas en la creación de valor de la organización mismas que están clasificadas en cuadrantes: a) humano, b) procesos, c) estructural y d) ambiental (De Freitas, 2021, p. 41).

De tal manera que según De Freitas (2021) recalca que “Esta herramienta, ratifica que, con la evaluación de activos intangibles no se puede pretender obtener resultados totalmente exactos, sino construir un modelo que propicia un rango de valor que considere elementos importantes para el conocimiento de los activos intangibles” (p. 42).

Por otro lado, un activo intangible es un recurso identificable y no monetario sin sustancia física, como patentes, marcas registradas, derechos de autor, software, entre otros. Después de su reconocimiento inicial, estos intangibles se contabilizan del modelo del costo básicamente se desarrolla después de reconocimiento inicial, un activo intangible será contabilizado por el costo menos la

amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. (IASB, 2018b, p. 22)

Justificación de la propuesta

Teniendo en cuenta que los activos intangibles no son visible ni tangibles, pero tienen la capacidad de generar valor para las compañías, se busca crear un modelo para elaborar un informe de valoración de activos intangibles identificables por adquisición de terceros, que sea aplicable para el sector bancario de la provincia de Cotopaxi, así como también para otras entidades u organizaciones.

La vida útil de un activo intangible puede ser muy larga, o incluso indefinida. La incertidumbre existente justifica una estimación prudente de la vida útil del activo intangible, aunque no justifica la elección de un periodo de amortización que sea tan corto que resulte irreal. Dada la experiencia actual de cambios rápidos en la tecnología, los programas informáticos, así como otros activos intangibles estarán sometidos a una rápida obsolescencia tecnológica. Por tanto, es probable que su vida útil sea corta. (2018b, p. 25)

De tal manera que como lo indica la norma los activos intangibles adquiridos por terceros se encuentran sometidos a ser devaluado, es por ello que se considera necesario contar con un informe de valoración de activos que les permita a las entidades tener conocimiento

Objetivos de la Propuesta

Objetivo general

- Proponer un modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros que pueda ser adaptado a las necesidades no solo del sector de estudio sino de otros sectores de la economía nacional.

Objetivos Específicos

- Buscar información sobre la valoración del activo intangible por medio de teorías existentes.

- Adaptar la información investigada sobre la valoración del activo intangible en el sector bancario de la Provincia de Cotopaxi.
- Crear un modelo de informe a través de una herramienta que permita ser útil para las entidades financieras de la provincia.
- Establecer una guía de estudio para el usuario, que le permita manejar el diseño del informe de forma correcta.

Fundamentación de la propuesta

Basándose en las entidades financieras cuya función principal es recolectar recursos en forma de depósitos de individuos con capacidad económica, combinar estos fondos y luego otorgar préstamos a aquellos que los requieren, es recomendable contar con un sistema de evaluación de los activos intangibles adquiridos por terceros. Dichos modelos de informe de valoración permitirían examinar de manera cuantitativa la contribución de estos activos a la institución.

En relación a los objetivos determinados en la propuesta, se diseña el modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros llamado "VICA", en donde su significado parte de las iniciales de los responsables del proyecto de investigación, por otra parte, el modelo propuesto cuenta la importancia, instrucciones y con VI fases que le permitirán al usuario determinar un informe de valoración del activo intangible por adquisición de terceros.

Importancia

El propósito de esta herramienta es desarrollar un modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros que pueda ser adaptado a las necesidades no solo del sector de estudio sino de otros sectores de la economía nacional.

El informe de valoración tiene como objetivo principal proporcionar una evaluación objetiva y fundamental del activo intangible identificable por adquisición de terceros. Esto es especialmente importante para tomar decisiones estratégicas en la entidad, ya que el conocimiento del valor de los

activos intangibles puede influir en la toma de decisiones sobre inversiones, fusiones, adquisiciones, licencias, asociaciones y otros aspectos relevantes para el crecimiento y desarrollo del negocio. Además, es fundamental que el contenido sea claro y fácilmente comprensible para los lectores.

Instrucciones

En cada sección, encontrará preguntas y comentarios destinados a facilitar su comprensión e interpretación del desarrollo del informe de valoración del activo intangible por adquisición de terceros.

Se sugiere seguir las instrucciones del manual, ya que este es un recurso que facilitará la creación del "informe de valoración del activo intangible por adquisición de terceros". El manual es de libre acceso y no tiene costo alguno. Es de gran importancia debido a que a través de este informe se puede evaluar el impacto que dicho activo intangible está teniendo en la entidad financiera.

Al concluir todas las etapas, se generará una sección denominada "MODELO DE INFORME DE VALORIZACIÓN DEL ACTIVO INTANGIBLE IDENTIFICABLE POR ADQUISICIÓN DE TERCEROS." que contendrá los aspectos más relevantes y significativos. Es esencial redactar este resumen con especial cuidado para garantizar la inclusión de los puntos más relevantes en el informe final.

Cada pestaña de la herramienta en formato Excel tiene la capacidad de ser impresa. Si realiza cambios en el ancho de las columnas o agrega nuevas, es importante recordar que deberá reajustar la configuración antes de imprimir. Se recomienda utilizar la opción de "vista preliminar" antes de imprimir el "Informe de valoración del activo intangible por adquisición de terceros" para verificar que la configuración sea adecuada.

Fase 1. Información de la entidad

Por medio de esta fase se recopilará la información básica y necesaria para desarrollar el modelo de informe de valoración de activos intangibles por adquisición de terceros "VICA",

Por otro lado, es importante determinar un valor de los activos intangibles, ya que mediante ello las entidades financieras pueden analizar la influencia que tienen los intangibles dentro de la

organización, y al mismo tiempo tener un informe de su valoración le permitirá tomar decisiones en los años futuros.

Fase2. Reconocimiento y medición

De acuerdo a la NIC 38 Activos intangibles hace mención:

La naturaleza de los activos intangibles es tal que, en muchos casos, no existe posibilidad de realizar adiciones al activo en cuestión o sustituciones de partes del mismo. Consiguientemente, la mayoría de los desembolsos posteriores se hacen, probablemente, para mantener los futuros beneficios económicos esperados incorporados a un activo intangible existente. (IASB, 2018, p. 12)

De tal manera que los activos intangibles no son sustituibles debido a que este no tiene apariencia física, es por tal razón que se encuentra sometidos a realizar mantenimientos físicos, como se desarrollan en los activos tangibles, es por ellos que deben ser desembolsados en su totalidad dependiendo el tiempo de vida que la entidad requiera para dicho activo intangible por adquisición de terceros.

La entidad valorará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración o el número de unidades productivas u otras similares que constituyan su vida útil. La entidad considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al periodo a lo largo del cual el activo se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la entidad. (IASB, 2018b, p. 24)

Sin embargo, es necesario considerar que a medida que pasa el tiempo la tecnología, los programas informáticos entre otros activos intangibles están sometida a cambios, de tal manera que tienen una obsolescencia tecnológica rápida, por lo que su vida útil será corta.

Fase 3. Modelos de asientos contables

Para el desarrollo de los asientos contables se consideró las cuentas que se encuentran dentro de los estados financieros del sector bancario como son:

- Gastos diferidos
- Programas de computación
- Impuesto al valor agregado IVA
- Efectivo y equivalentes al efectivo,
- Proveedores
- Retenciones en la fuente del IR por pagar
- Retenciones en la fuente del IVA por pagar

Fase 4. Amortizaciones

La amortización se caracteriza por la distribución del importe de los activos intangibles durante los años de vida útil, este inicia en el momento que el activo intangible se encuentra en la entidad lista para ser utilizada.

De acuerdo la NIC 38 IASB(2018) indica que en la “La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se (...) mientras que un activo intangible con una vida útil indefinida no se amortiza (...)” (IASB, 2018b, p. 24)

En la Ley de Régimen Tributario Interno artículo 12 denominado Amortización señala.

En el caso de los activos intangibles que, de acuerdo con la técnica contable, deban ser amortizados, dicha amortización se efectuará dentro de los plazos previstos en el respectivo contrato o en un plazo de veinte (20) años; no será deducible el deterioro de activos intangibles con vida útil indefinida. (LORTI, 2023, p. 26)

Es decir, es necesario identificar qué tipo de vida útil tiene el activo intangible que utiliza la entidad, para con base a ello proceder a realizar la respectiva amortización en el caso de ser necesario.

Fase 5. Gráficas e interpretaciones

En este apartado se reflejarán de manera gráfica la intervención que tiene los programas de computación dentro de los activos, así como también permitirá analizar la aportación que tiene el mismo en el desarrollo de las actividades diarias dentro de la organización. Así como también ayudará a tomar decisiones futuras en la inversión del activo intangible identificables por adquisición de terceros.

Fase 6. Modelo de informe

Finalmente, después del desarrollo de las diferentes fases se obtiene el informe de valoración del activo intangible por adquisición de terceros, en donde se encuentra el compendio de toda la información detallado por el usuario, y se ve reflejado los asientos contables y de amortización de los activos intangibles por adquisición de terceros, en donde este le puede permitir tomar decisiones en base a los resultados que se obtengan, así como también podrá analizar si dicho activo le está aportando valor con relación a anteriores años.

Diseño de la propuesta

Presentación del Modelo de informe de valorización del Activo Intangible identificable por Adquisición de Terceros "VICA"

Figura 28

Logo del Modelo de Informe de Valoración del Activo Intangible por adquisición de terceros "VICA"



El propósito del diseño del Informe de Valoración del Activo Intangible adquirido de terceros es estimar un valor potencial para los activos intangibles obtenidos de adquisiciones externas como, por ejemplo, los programas de software utilizados en instituciones financieras. Además, este modelo facilitará el análisis de cómo se reflejará contablemente la adquisición de estos programas en los registros contables.

Por otro lado, la herramienta que se utilizó para la elaboración del modelo de informe fue a través de Microsoft Excel y se usó botones, comandos para dar forma al mismo.

Figura 29

Portada del Modelo de Informe "VICA"



Figura 30

Propósito del Modelo de Informe "VICA"

Información de la entidad

1. FASE: Información de la Entidad

Siguiendo las pautas y directrices de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 38 Activos Intangibles, procederemos a elaborar el Informe de Valoración del activo intangible adquirido a través de la adquisición a terceros. Para llevar a cabo este proceso, comenzaremos llenando la información correspondiente de la entidad.

Información de la Entidad	
Nombre de la Entidad:	
Nombre del Representante del Informe:	
Años de Fundación de la Entidad:	
Domicilio De la Entidad:	
Cantón de Entidad:	
Provincia de la Entidad:	
Responsable Legal de la Entidad:	
Descripción del servicio que ofrecen	
Fecha de elaboración	

Figura 31

Reconocimiento y medición del Activo Intangible por adquisición de terceros

FASE 2: Reconocimiento y Medición

Marque con **X** el tipo de Activo Intangible Identificable por Adquisición Terceros que va analizar.

Programas informáticos o de computación	x
Marcas y Patentes	
Otro indique el nombre.....	

Figura 32*Identificación del Activo Intangible por adquisición de terceros a ser analizado*

Indicaciones: Lea las consideraciones y conteste en la columna que considere con un número 1

N°	Aspectos relevantes	SI	No
1	¿Considera que el activo intangible identificable es, de carácter no monetario y sin apariencia física?		
2	¿El costo de dicho activo puede ser valorado con fiabilidad?		
3	¿La vida útil del activo intangible es finita?		
4	¿La vida útil del activo intangible es indefinida?		
5	Considera que, dada la experiencia actual de cambios rápidos en la tecnología, los programas informáticos así como otros activos intangibles estarán sometidos a una rápida obsolescencia tecnológica. Por tanto, es probable que su vida útil sea corta		
TOTAL		0	0

Nota aclaratoria: Si ha seleccionado todos los numerales anteriores, se puede mencionar que cumple con la Norma NIC 38, es decir posee un Activo Intangible en la entidad.

Figura 33*Identificación de entidad y el activo intangible.*

FASE 3: Modelos de Asientos contables	
A continuación, se muestran los modelos de asientos contables, en función del intangible que se identificó en el análisis de los Estados financieros de las entidades de estudio, en este caso, los programas informáticos.	
La empresa	<input type="text" value="nombre de su entidad"/>
Nombre del programa informático	<input type="text" value="escriba el nombre del programa informático ejemplo sycab."/>

Figura 34

Modelos de asientos contables

CASO 1: Adquisición programa informático, con pago parcial por anticipado

El 15 de agosto del 2022 el Banco "XYZ" S.A se realiza el pedido de un programa informático, a la empresa "ABC" sociedad anónima valorado en \$ 6,711,719.00 la forma de pago es el 35% al contado y la diferencia a crédito según factura 001-001-3983. Según contrato número 0012303 señala que tiene una vida útil de 5 años.

Datos:	
Valor \$	\$ 6.711.719,00
IVA	\$ 805.406,28

Banco "XYZ" S.A					
Libro Diario					
FECHA	CODIGO DE CUENTA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15/8/2022	X.....			
	1905	Gastos Diferidos		\$ 6.711.719,00	
	190520	Programas de computación	\$ 6.711.719,00		
	1990	Otros		\$ 805.406,28	
	199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$ 805.406,28		
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			\$ 2.630.993,85
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 2.630.993,85		
	2506	Proveedores			\$ 4.137.774,76
	250601	Proveedores locales	\$ 4.137.774,76		
	250405	Retenciones fiscales			\$ 748.356,67
	25040501	Retención en la fuente del IR por pagar	\$ 184.572,27		
	25040502	Retención en la fuente del IVA por pagar	\$ 563.784,40		
		Para registrar compra de Programas de Computación con número de factura 001-001-3983			

CASO 2: Adquisición programa informático, con pago al contado

El 22 de agosto de 2022 el Banco "XYZ" S.A realiza el pedido de un programa informático, a la empresa "XY" contribuyente especial valorado en \$ 9,863,546.00 la forma de pago es al contado según factura 001-001-18234. Según contrato número 0012303 señala que tiene una vida útil de 5 años

Datos:	
Valor \$	\$ 9.863.546,00
IVA	\$ 1.183.625,52

Banco "XYZ" S.A					
Libro Diario					
FECHA	CODIGO DE CUENTA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
22/8/2022	X.....			
	1905	Gastos Diferidos		\$ 9.863.546,00	
	190520	Programas de computación	\$ 9.863.546,00		
	1990	Otros		\$ 1.183.625,52	
	199005	Impuesto al valor agregado – IVA	\$ 1.183.625,52		
	1103	Bancos y otras instituciones financieras			\$ 10.775.924,01
	110310	Bancos e instituciones financieras locales	\$ 10.775.924,01		
	250405	Retenciones fiscales			\$ 271.247,52
	25040501	Retención en la fuente del IR por pagar	\$ 271.247,52		
		Para registrar compra de Programas de Computación con número de factura 001-001-18234			

Figura 35

Amortización de los programas de computación

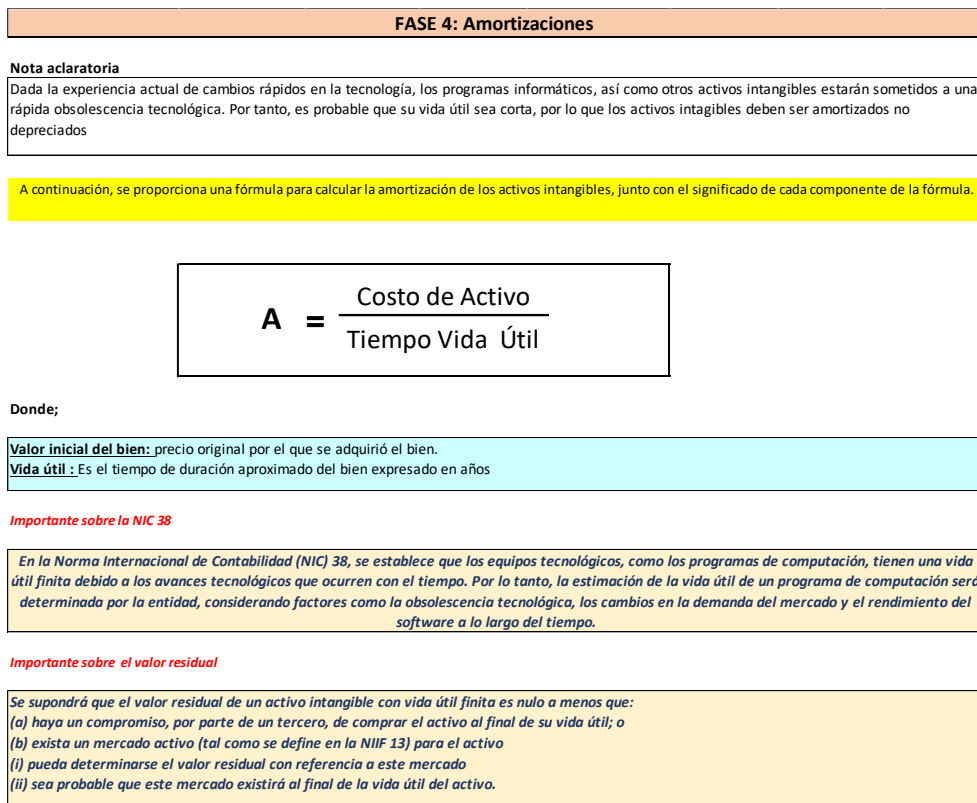


Figura 36

Cálculo y asientos de amortización de los programas de computación

CASO 1: Adquisición programa informático, con pago parcial por anticipado

1) Enunciado

El 15 de agosto del 2022 realizamos la adquisición de un programa informático, valorado en \$ 6,711,719.00 mismo que lleva IVA, la forma de pago es el 35% al contado y la diferencia a crédito. Se considera que tendrá una vida útil de 5 años según contrato número 001230.

Datos:	
Fecha de Adquisición	15/8/2022
Valor \$	\$ 6.711.719,00
IVA	\$ 805.406,28
Vida Util Estimada	5

$$A = \frac{\$ 6.711.719,00}{5}$$

Amortización \$ 1.342.343,80

Registro Contable

Banco "XYZ" S.A					
Libro Diario					
FECHA	CODIGO DE CUENTA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
15/8/2022	4506	Amortizaciones		\$ 1.342.343,80	
	450625	Programas de computación	\$ 1.342.343,80		
	1905	Gastos Diferidos			\$ 1.342.343,80
	190599	Amortización acumulada gastos diferidos	\$ 1.342.343,80		
		Para registrar Amortización del Intangible Programas de Computación según contra número 001230			

CASO 2: Adquisición programa informático, con pago al contado

El 22 de agosto del 2022, se realizó el pedido de un programa informático, valorado en \$ 9,863,546.00 mismo que lleva IVA, la forma de pago es al contado. Se considera que tendrá una vida útil de 5 años según contrato número 0012303

Datos:	
Fecha de Adquisición	15/8/2022
Valor \$	\$ 9.863.546,00
IVA	\$ 1.183.625,52
Vida Util Estimada	5

$$A = \frac{\$ 9.863.546,00}{5}$$

Amortización \$ 1.972.709,20

Registro Contable

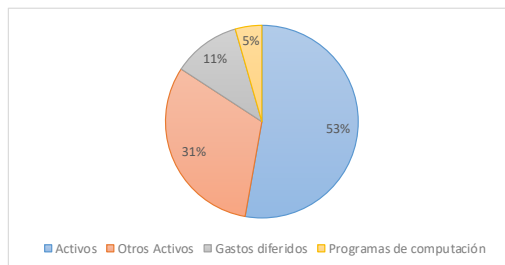
Banco "XYZ" S.A					
Libro Diario					
FECHA	CODIGO DE CUENTA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
22/8/2022	4506	Amortizaciones		\$ 1.972.709,20	
	450625	Programas de computación	\$ 1.972.709,20		
	1905	Gastos Diferidos			\$ 1.972.709,20
	190599	Amortización acumulada gastos diferidos	\$ 1.972.709,20		
		Para registrar Amortización Programas de Computación según contra número 0012303			

Figura 37

Gráficas e interpretación de resultados.

CASO 1: Adquisición programa informático, con pago parcial por anticipado

Código	Cuenta	Saldo
1	Activos	\$ 80.173.454,23
19	Otros Activos	\$ 47.711.718,98
1905	Gastos diferidos	\$ 17.234.879,17
190520	Programas de computación	\$ 6.768.768,61

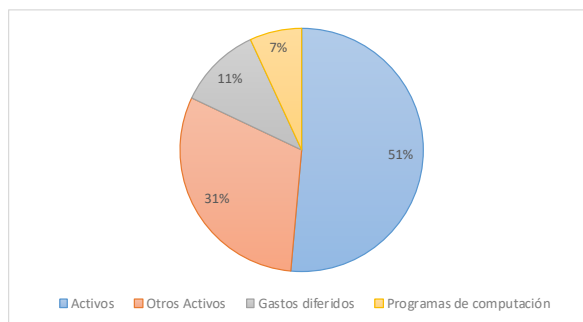


Se presenta un modelo de interpretación para la gráfica

A partir del gráfico, se evidencia cómo los programas informáticos impactan en las organizaciones. Dentro de los activos, se destaca que representan un 5%, posiblemente porque estos programas contribuyen a mejorar los servicios de la organización y optimizan el tiempo dedicado a las tareas, lo que puede llevar a un desarrollo más eficiente de las actividades.

CASO 2: Adquisición programa informático, con pago al contado

Código	Cuenta	Saldo
1	Activos	\$ 80.173.454,23
19	Otros Activos	\$ 47.711.718,98
1905	Gastos diferidos	\$ 17.234.879,17
190520	Programas de computación	\$ 10.775.924,01



Se presenta un modelo de interpretación para la gráfica

Mediante el análisis del gráfico, es posible visualizar cómo los programas informáticos tienen un impacto en las compañías, ya que aporta con el 7% dentro de los activos, lo cual podría deberse a que esta categoría facilita la comunicación y especialmente el intercambio de datos a través de redes o plataformas digitales entre la sede central y las filiales.

Capítulo VI

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- Las fuentes de búsqueda que se utilizaron para realizar el presente trabajo de investigación, se desarrollaron a través de fuentes confiables y de fácil acceso, ya que todo lo que se refiere a los activos intangibles por adquisición de terceros fueron recabadas en base a la norma internacional de contabilidad (NIC 38), así como también la creación de valor se encontraron en sitios web oficiales publicados en revistas bibliográficas confidenciales, en reglamentos que se obtuvieron en la página del SRI, mismos que son actualizados, ya que es necesario tomar en cuenta que las normas se encuentran en constante cambio.
- La identificación de los activos intangibles por adquisición de terceros se ha desarrollado a través de los estados financieros, mismos que han sido obtenidos del catastro de la Superintendencia de Bancos actualizado hasta el año 2023 de tal manera que los activos intangibles por adquisición de terceros que se analizó se denomina programas de computación ya que este se relaciona con el caso de estudio.
- Por medio de la aplicación de las encuestas desarrolladas en las entidades financieras de la provincia de Cotopaxi y su respectivo análisis de los resultados que se obtuvieron, se puede determinar que el activo intangible por adquisición de terceros tiene relación la creación de valor, de tal manera que esta se encuentra inmiscuida en el desarrollo de las actividades financieras.
- El desarrollo de un modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros permitirá determinar de manera correcta, si la entidad cuenta con un el activo intangible, de tal manera que para su identificación lo realizará en base a la NIC 38,

además por medio de este informe la entidad puede tomar decisiones sobre la inversión que ha desarrollado para obtener el intangible y si el mismo está aportando valor para la misma.

Recomendaciones

- Se debe realizar una investigación bajo un marco teórico que sea sustentado mediante artículos científicos, tesis de tercer y cuarto nivel, papers, libros, revistas científicas entre otras, fuentes de información confiables, también se debe realizar búsquedas en literaturas académicas como google académico, portales institucionales de universidad con categoría y bibliotecas digitales, con la finalidad de tener ideas y un amplio conocimiento del tema de investigación que pueda servir para el tesista en curso.
- Se recomienda la revisión de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 38 y 1), para el correcto registro de los activos intangibles identificables por terceros, con el propósito de tener estados financieros que puedan ayudar a embarcar a proyectos empresariales tanto como combinación de negocios nacionales e internacionales, cumpliendo con el objetivo de los estados que es, suministrar información financiera según el rendimiento y flujo de caja, considerando un buen registro de sus activos intangibles.
- Se debe plantear hipótesis nula y alternativa en una investigación de campo y así mediante herramientas estadísticas y marcos teóricos estadísticos determinar si la investigación tiene viabilidad, mediante encuestas se pudo comprobar la hipótesis alternativa, donde el activo intangible por adquisición de terceros tiene relación la creación de valor en los bancos de la Provincia de Cotopaxi.
- Se sugiere utilizar modelo de informe de valorización del activo intangible identificable por adquisición de terceros, creado en este proyecto denominado "VICA". que ayuda al reconocimiento, registro, amortización de este tipo de activos intangibles.

Bibliografía

- Aguilera, A. (2017). *El costo-beneficio como herramienta de decisión en la inversión en actividades científicas*. 1-23.
- Aguirre, Barona, Dávila. (2020). *La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: Análisis empírico en una empresa industrial*. 1-15.
- Astudillo, M., & Mancilla, E. (2013). *La valuación de los bienes intangibles en México*. 17.
- Ayala, A. M. (2021). *Investigación Bibliográfica: Definición, Tipos, Técnicas*.
- Bertel Chadid, J. J., Uribe Herrera, J. A., Gaitán Riaño, S. C., & Ospina Mejía, J. A. (2017). Fusiones y adquisiciones: Mecanismos de internacionalización de bancos latinoamericanos. *Civilizar*, 17(33), 135-148. <https://doi.org/10.22518/16578953.904>
- Cajal, A. (2021). *Investigación de Campo: Características, Tipos, Técnicas y Etapas*.
- Carlos Alberto García, & Luz Adriana Ortiz Carvajal. (2021). *Normas Internacionales de Contabilidad: Entendiendo las Normas Internacionales de Contabilidad/NIIF y NIIF-PYMES a través de ejercicios prácticos 2da. Edición*. Ediciones de la U.
- Causas Daniel. (2019). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*.
- Cedeño, K. M., Cedeño, P. M., & Montoya, J. L. (2019). *La contabilidad de costos y su relación en el ámbito de aplicación de las entidades manufactureras o industriales*.
<https://doi.org/10.5281/ZENODO.3240566>
- Córdoba Padilla, M. (2019). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
- De Freitas, S. (2021a). Valoración de activos intangibles basados en la metodología de opciones reales para evaluar inversiones tecnológicas. *Actualidad Contable FACES*, 42, 36-94.
<https://doi.org/10.53766/ACCON/2021.42.02>

- De Freitas, S. (2021b). Valoración de activos intangibles basados en la metodología de opciones reales para evaluar inversiones tecnológicas. *Actualidad Contable FACES*, 42, 36-94.
<https://doi.org/10.53766/ACCON/2021.42.02>
- Devaux, N. B., & Dosio, Y. M. (2022). *Aspectos tributarios de las exportaciones: La determinación del IVA e IIBB en provincia de Buenos Aires, en los casos de exportaciones de bienes y servicios: El tratamiento de la diferencia de cambio.*
- Díaz Gómez, P. G. (2019). Relación costo-beneficio de sistemas de gestión ambiental en empresas manufactureras venezolanas. *Revista de Ciencias Sociales*, 25(1), 143-155.
<https://doi.org/10.31876/racs.v25i1.27306>
- Félix Enríquez, S., Ortiz Noriega, A. E., & Calles Montijo, F. (2017). El capital intelectual y su valuación, como parte de los activos intangibles en la información financiera de la empresa. *TRASCENDER, CONTABILIDAD Y GESTIÓN*, 6, 2-10. <https://doi.org/10.36791/tcg.v0i6.20>
- Ficco, C. R. (2020). *Relevancia valorativa de los activos intangibles y del capital intelectual: Una revisión de la literatura empírica.*
- García, M. del C. (2021). activos intangibles: El Capital Intelectual como generador de valor en las Entidades Financieras. *Ejes de Economía y Sociedad*, 5(9), 302-328.
<https://doi.org/10.33255/25914669/602>
- García-Parra, M. (2018). *Activos inmateriales y contabilidad.*
- Gonzales Chávez, B. L., & Regis Sánchez, T. L. (2022). *Factores financieros que explican la extensión de revelación de información voluntaria de activos intangibles, no exigida por la NIC 38, de las empresas financieras que cotizan en la bolsa de valores peruana.*
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5928/CyA_2202.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Guevara Alavedra, G. A., & Pineiro Paiva, L. A. (2019). *NIC 38: Activos Intangibles y su Impacto Financiero y Tributario en las Empresas de Tecnologías Informáticas en el distrito de San Isidro, año 2018* [Pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)].
<https://doi.org/10.19083/tesis/648839>
- Hernandez Mendoza, S., & Duana Avila, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53.
<https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>
- IASB. (2018a). *Activos Intangibles*. Private Company Council.
- IASB. (2018b). *Activos Intangibles*.
- IASB. (2018c). *Presentación de Estados Financieros*. Private Company Council.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- LEC CONT 0025 2020.pdf*. (s. f.).
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2023). *LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*.
- Licera, G. S. (2016). *La gestión de los activos intangibles*. 24.
- López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2017). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA*.
- LORTI. (2023). *Ley del Impuesto sobre la Renta*.
- Martínez, J. B. (2011a). *El valor de una empresa y la creación de valor en esa empresa*.
- Martínez, J. B. (2011b). *El valor de una empresa y la creación de valor en esa empresa*.
- Martínez, N. E. A. (2018). *CARGOS DIFERIDOS SEGÚN NORMAS INTERNACIONALES NIIF*.
- Ojeda, D. P. C. (2020). *Universo, población y muestra*.
- Oliver, M. C. (2018). *Análisis de la consulta 2 del BOICAC 115, de septiembre de 2018*.
- Ortiz Anaya, H., & Morales Castro, A. (2017). *Finanzas básicas para no financieros: Con Normas Internacionales de Información Financiera (NIF)* (Segunda edición). Cengage Learning.

- Patiño, J. D. (2018). Introducción a los recursos económicos. *ÁNFORA*, 3(6), 53-55.
<https://doi.org/10.30854/anf.v3.n6.1995.450>
- Pinto, N. (2021). *CONSTRUCCIÓN TEÓRICA DESDE LA COMPARACIÓN FISCAL ENTRE LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS BAJO PCGA Y NIIF PARA PYMES*.
- Pozzo, M. I., Borgobello, A., & Pierella, M. P. (2018). Uso de cuestionarios en investigaciones sobre universidad; análisis de experiencias desde una perspectiva situada. *Revista Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*, 8(2), e046. <https://doi.org/10.24215/18537863e046>
- Pupo, J. S., Martínez, L. R., Muñoz, D. M., Sánchez, J. L., & Echevarría, K. G. (s. f.). *Valoración y auditoría de los activos intangibles. Una mirada conceptual*.
- Pupo, J. S., Martínez, L. R., Muñoz, D. M., Sánchez, J. L., & Echevarría, K. G. (2019). Valoración y auditoría de los activos intangibles. Una mirada conceptual. *19/10/2019*.
- Rajadell, M., Trullàs, O., & Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos: Introducción al registro contable*.
- Ramírez Córcoles, Y., & Tejada Ponce, Á. (2009). Activos intangibles identificables. ¿Se ha logrado alcanzar una convergencia internacional en su tratamiento contable? *Revista de Contabilidad y Tributación. CEF*, 169-184. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2009.7685>
- Rivadeneira Rodríguez, E. M. (2020). Lineamientos teóricos y metodológicos de la investigación cuantitativa en ciencias sociales. *In Crescendo*, 8(1), 115.
<https://doi.org/10.21895/inces.2017.v8n1.11>
- Roa, R. R. (s. f.). *EVALUACION Y RECONOCIMIENTO DE UN ACTIVO INTANGIBLE Y SU APLICACIÓN EN LAS EMPRESAS SEGÚN NIIF*.
- Santamaria, E. J., & Bayas Vásconez, F. M. (2018). Efecto económico de la actividad turística en la provincia de Tungurahua. Ecuador. *Ciencias Administrativas*, 11, 016.
<https://doi.org/10.24215/23143738e016>

Superintendencia de Bancos. (2023). *Reporte de catastro de bancos del Ecuador*.

<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/catastro-publico/>

Valencia Isaza Laura. (2019). *La Lógica y La importancia del Diseño de Investigación*.

Vega Falcón, V. (2018). Modelo de medición de activos intangibles (Model of Measurement of Intangible Assets). *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3554864>

Vega, I. L., & Romero, V. A. P. (2020). *Contribución de los activos intangibles al valor de la empresa que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores*.

Vinagre, O. M. (2018). *TESIS PARA OPTAR AL GRADO DE MAGISTER EN TRIBUTACIÓN*.

Zapata Sanchez, P. (2017). *Contabilidad General: Con Base en Normas Internacionales de Información Financiera* (8 Edición). Alfaomega.

Anexos