



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

DEPARTAMENTO DE POSGRADOS

**Maestría en Contabilidad y Finanzas con mención en Gerencia y
Planeamiento Tributario**

Título:

**“DIAGNÓSTICO DEL IMPACTO FINANCIERO Y TRIBUTARIO POR LA
APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLETAS EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DEL SECTOR COMERCIAL DE LA PROVINCIA DEL
CAÑAR POR EL PERÍODO 2014”**

Trabajo de graduación previo a la obtención del Título de:

Magíster en Contabilidad y Finanzas con mención en Gerencia y Planeamiento
Tributario.

Autor:

Econ. Carlos Fredy Troya Villavicencio

Director:

Mgst. Emilio Teodoro Cubero Abril

Cuenca - Ecuador

2018

DEDICATORIA

A mi esposa e hijos y a su gran amor.

AGRADECIMIENTO

Al Ec. Teodoro Cubero por el apoyo incondicional en el presente trabajo.

RESUMEN

El presente estudio denominado “**DIAGNÓSTICO DEL IMPACTO FINANCIERO Y TRIBUTARIO POR LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONES DE INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLETAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL SECTOR COMERCIAL DE LA PROVINCIA DEL CAÑAR POR EL PERÍODO 2014**”, nace la problemática de como las empresas plasman sus hechos económicos y de esta forma poder medir la gestión financiera y tributaria realizada por la alta gerencia.

Los estados financieros fueron analizados para ver si obedecen a la normativa internacional contable, para luego de ejemplificaciones demostrar se debe aplicar NIIFs y tener estados financieros comparables y establecer diferencias en los indicadores financieros antes y después de la aplicación de la Normativa; así mismo se midió cuál es la carga tributaria luego de ajustar la utilidad operativa y reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos.

ABSTRACT

The present research entitled "**DIAGNOSIS OF THE FINANCIAL AND TAX IMPACT OF THE APPLICATION OF THE INTERNATIONAL FINANCIAL INFORMATION COMPLETE RULES IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF 2014 OF THE COMMERCIAL SECTOR OF THE PROVINCE OF CAÑAR**" was born from the study of how companies captured their economic facts in order to measure financial and tax management performed by senior management. The financial statements were analyzed to determine whether they complied with international accounting standards. After exemplifications, it was shown that IFRSs should be applied and that comparable financial statements should be used to establish differences in the financial indicators before and after the application of the regulations. The tax burden was measured after adjusting the operating profit and recognizing assets and liabilities for deferred taxes.



Translated by

Ing. Paul Arpi

PALABRAS CLAVE

Normas Internacionales de Información Financiera, Deterioro, Ingreso, Valor Actual, Costo Amortizado, Valor Neto de Realización, Tasa de Interés, Tasa interna de Retorno.

ÍNDICE DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	10
OBJETIVOS	11
APROXIMACIÓN TEÓRICA	11
Alcance de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	11
Norma internacional de contabilidad 2: Inventarios	12
Norma Internacional de Contabilidad 16: Propiedad Planta y Equipo.....	13
Norma Internacional de Contabilidad 32: Instrumentos Financieros	14
Norma Internacional de Información Financiera 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes	15
Norma Internacional de Contabilidad 12: Impuesto a las Ganancias.....	15
Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	16
Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno: Impuestos Diferidos	17
CAPÍTULO 1. MATERIALES Y MÉTODOS	19
POBLACIÓN	21
2.1. DIAGNÓSTICO DE EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE ESTUDIO	22
2.2 Ejemplos de aplicación	24
2.2.1 Ejemplo 1: Aplicación de un instrumento financiero por la compra de acciones de otra empresa - Activos Financieros.....	25
2.2.2 Ejemplo: 2: Cuentas por Cobrar	27
2.2.3 Ejemplo 3: Valor neto de Realización	36
2.3.4 Ejemplo 4: Revalorización Propiedad Planta y Equipo	38
2.3.5 Ejemplo 5: Obligaciones con proveedores en un plazo no normal de crédito	39
2.5.6 Ejemplo 6: Venta de bienes con garantía.....	47
DISCUSIÓN	64
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	67
BIBLIOGRAFÍA	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Medición de los instrumentos financieros según su clasificación.....	14
Tabla 2: Listado de empresas del sector comercial grandes	21
Tabla 3: Exigibles y su relación con la provisión acumulada	22
Tabla 4: Inventarios y su relación con la provisión acumulada	22
Tabla 5: Propiedad planta y equipo, deterioro y depreciación	23
Tabla 6: Obligaciones y su costo financiero	23
Tabla 7: Ingresos ordinarios y extraordinarios.....	24
Tabla 8: Datos Ejemplo 1.....	25
Tabla 9: Datos ejemplo 2.....	27
Tabla 10: Costo amortizado empresa Abad Mendieta ejemplo 2.....	28
Tabla 11: Saldos de las cuentas al 30/06/2014 - empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2.....	31
Tabla 12: Cálculo del valor neto actual del activo financiero al- Saldo de las cuentas al 30/06/2014 - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2.....	31
Tabla 13: Cálculo el deterioro - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2.....	31
Tabla 14: Saldo - ajuste de las cuentas al 12/2014- Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2	32
Tabla 15: Costo Amortizado - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2.....	32
Tabla 16: Saldo de las cuentas al 30/06/2014- Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2	35
Tabla 17: Cálculo del valor neto actual del activo financiero al- Saldo de las cuentas al 30/06/2014- Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2.....	35
Tabla 18: Cálculo el deterioro - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2	35
Tabla 19: Saldo ajuste de las cuentas al 12/2014 - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2.	36
Tabla 20: Datos y supuestos - ejemplo 3	36
Tabla 21: Datos ejemplo 4	39
Tabla 22: Datos ejemplo 5	39
Tabla 23: Costo Amortizado -NAVSAN CIA. LTDA.- ejemplo 5	40
Tabla 24: Costo Amortizado - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 5.....	42
Tabla 25: Costo Amortizado - COVALAG S.A. – Ejemplo 5.....	44
Tabla 26: Datos y supuestos - Ejemplo 6	47
Tabla 27: Indicadores financieros de la empresa ABAD MENDIETA	49
Tabla 28: Indicadores financieros de la empresa COVALAG	51
Tabla 29: Indicadores financieros de la empresa NAVSAN	53
Tabla 30: Análisis financiero Consolidado de las empresas de estudio.....	54
Tabla 31: Determinación de las tasa efectiva empresa Abad Mendieta	54
Tabla 32: Determinación de las tasa efectiva empresa COVALAG	55
Tabla 33: Determinación de las tasa efectiva empresa NAVSAN	55

ÍNDICE DE CONTABILIZACIONES

Contabilización 1: Empresa Abad Mendieta ejemplo 1	26
Contabilización 2: Empresa Abad Mendieta ejemplo 2	29
Contabilización 3 : Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2	33
Contabilización 4: Empresa NAVSAN CIA. LTDA.- ejemplo 3	37
Contabilización 5: NAVSAN CIA. LTDA.- ejemplo 5.....	41
Contabilización 6: Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 5.....	43
Contabilización 7: COVALAG S.A. – Ejemplo 5.	45
Contabilización 8: Empresa NAVSAN CIA. LTDA.	47
Contabilización 9: ABAD MENDIETA CIA. LTDA.- ejemplo 6.....	48
Contabilización 10: COVALAG S.A.- ejemplo 6	48

ÍNDICE DE ESTADOS FINANCIEROS

Estados Financieros 1: Empresa Abad Mendieta 2014	56
Estados Financieros 2: NAVSAN 2014	58
Estados Financieros 3: COVALAG 2014.....	60
Estados Financieros 4: Consolidado de las empresas de estudio	62

Autor: Carlos Fredy Troya Villavicencio
Trabajo de Graduación
Director: Emilio Teodoro Cubero Abril
Agosto, 2018

Diagnóstico del impacto financiero y tributario por la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera completas en los estados financieros del sector comercial de la provincia del Cañar por el período 2014”

INTRODUCCIÓN

La importancia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y tributarias radica en que es un medio a través del cual las organizaciones plasman sus hechos económicos y de esta forma poder mediar la gestión realizada por la alta gerencia, además al tener la información razonable incrementa la posibilidad de alcanzar sus objetivos y adecuarse a los cambios de su entorno operacional y de mercado. En la actualidad, la aplicación de la normativa internacional contable se vuelve imprescindible, siendo de uso obligatorio a todas las empresas que estén bajo la supervisión de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Superintendencia de Compañías, 2018), sirviendo como una herramienta que permite alcanzar los objetivos institucionales. Una aplicación correcta de las NIIF permite a la organización generar eficiencia y eficacia en la toma de decisiones e identificar falencias generando así valor en la organización.

En el Año 2014, las empresas comercializadoras de la provincia del Cañar, cuentan con un manejo empírico en la aplicación de la Normativa Contable Internacional, ocasionando que los estados financieros solamente sirvan como requisito para seguir operando, no obstante las NIIF y las exigencias de los socios estratégicos internos y externos, requieren que la información, financiera y tributaria, sea presentada de forma oportuna y razonable con el fin de precautelar los intereses de los socios y accionistas y servir como herramienta para la toma de decisiones.

El estudio se realizó con tres empresas comercializadoras de la provincia del Cañar con el fin de demostrar el impacto financiero y tributario que tendrá la aplicación de las NIIF completas en los estados financieros; a los que se hizo un diagnóstico y se derivó las transacciones más comunes; se propuso ejemplos para ajustarlos bajo NIIF (servirá de guía contable), y poder compararlos; luego se midió cuál es el impacto financiero y tributario por la aplicación de la normativa internacional contable.

OBJETIVOS

Objetivo general

Realizar un diagnóstico del impacto financiero y tributario de la aplicación de las normas internacionales de información financiera en los estados financieros del sector comercial de la provincia del Cañar en el año 2014.

Objetivos específicos

- Fundamentar teóricamente, respecto de los conceptos relacionados a la correcta aplicación de las normas internacionales de información, que permita sustentar la presente investigación.
- Realizar un diagnóstico de la aplicación de las NIIF completas en los estados financieros de las empresas de estudio.
- Verificar cuál es el impacto tributario luego de la aplicación de las NIIF completas en los estados financieros de las empresas comercializadoras de la provincia del Cañar en el año 2014.
- Presentar ejemplos de aplicación de transacciones comunes y ajustar los estados financieros aplicando las NIIF completas y evaluar su impacto financiero y tributario.

APROXIMACIÓN TEÓRICA

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), emite sus normas en una serie de pronunciamientos denominados Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Desde su comienzo, el IASB adoptó el cuerpo de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) emitido por su predecesor, el Consejo del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. El término “Normas Internacionales de Información Financiera” incluye las NIIF, las NIC y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones o de su predecesor, el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC). (IASB, 2015, pág. A11)

Alcance de las Normas Internacionales de Información Financiera

Las NIIF establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros con propósitos generales y sucesos que surgen en sectores económicos específicos.

Los estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera

comprenden:

- 1.- Un balance.
- 2.- Un estado de resultados.
- 3.- Un estado que muestre o bien todos los cambios habidos en el patrimonio neto, o bien los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las operaciones de aportación y reembolso de capital, así como de la distribución de dividendos a los propietarios;
- 4.- Un estado de flujo de efectivo; y
- 5.- Las políticas contables utilizadas junto con las demás notas explicativas.

Norma internacional de contabilidad 2: Inventarios

El objetivo de esta norma es describir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del período, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios. (IASB, 2015, pág. A861)

Los inventarios son:

- (a) Poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación;
- (b) En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- (c) En forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios

La guía rápida NIIF de la Auditora DELLOITE (2016), determina algunos aspectos generales de la norma como:

- Los inventarios se deberán medir al menor entre el costo histórico y el Valor neto de realización (VRN)¹.

¹ VRN: es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

- Los costes son el precio de adquisición, el coste de transformación y todos los costes para dar la condición y ubicación para su venta.
- El coste se determina usando el método primeras entradas primeras salidas o promedio el método primeras entradas últimas salidas no está permitido.
- Una vez vendidos los inventarios se debe reconocer como un costo, en el mismo período que se registra el ingreso.
- Si los costos se reconocen al VRN, la diferencia con el costo se reconocerá como un gasto.

Norma Internacional de Contabilidad 16: Propiedad Planta y Equipo

El objetivo de esta norma es describir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos. (IASB, 2015, pág. A971)

La guía NIIF de la Auditora DELLOITE, (2016), establece algunos aspectos importantes de esta norma:

- Los elementos del inmovilizado material deben registrarse como activo cuando la empresa obtenga beneficios económicos derivados del mismo y el coste del activo pueda medirse con fiabilidad.
- El reconocimiento inicial de un activo ha de realizarse atendiendo al coste e incluyendo todos los costes para su puesta en punto teniendo en cuenta al uso al que está destinado; en caso de aplazarse el pago más allá de las condiciones normales de crédito se reconocerá gastos financieros a menos que estos puedan capitalizarse.
- En la valoración posterior se permite elegir el criterio contable:
 - Criterio del Coste: El activo se valora a su precio de coste menos la amortización acumulada y el deterioro.
 - Modelo de Revalorización: El activo se registra por el importe revalorado, que corresponde al valor razonable a la fecha de revalorización menos la amortización acumulada y el deterioro del valor posterior.
- Las revalorizaciones deben hacerse con regularidad con el fin de mantener el coste a valor razonable, y tendrán efecto en el otro resultado integral y se acumulan en el

patrimonio, sin embargo, se deberá reflejar en los resultados a medida que se revierta una reducción del valor del mismo.

- Cuando se enajena un activo revalorado, la reserva de revalorización clasificada en el patrimonio neto y permanecerá en el patrimonio y no se llevará a los resultados.
- Los componentes de un activo con distintos patrones de obtención de beneficios deben amortizarse por separado.
- La amortización se carga sistemáticamente a lo largo de la vida útil del activo. El método de amortización debe reflejar el patrón de consumo de los beneficios.
- El valor residual será revisado al menos anualmente y se corresponde con el importe que la entidad recibirá actualmente si el activo tuviera la antigüedad y las condiciones esperadas al final de su vida útil.
- El deterioro se debe evaluar de acuerdo con la NIC 36.

Norma Internacional de Contabilidad 32: Instrumentos Financieros

Objetivo

Establecer los principios para la presentación y clasificación de instrumentos financieros como instrumentos de deuda o de patrimonio, así como para la compensación de activos y pasivos financieros. (DELLOITE, 2016, pág. 98)

Tabla 1: Medición de los instrumentos financieros según su clasificación

Tipo de Instrumento Financiero		Medición	
		Inicial	Posterior
Activos Financieros	A valor razonable (VR) ² con cambio en resultados.	Valor Razonable= Costo +- Costos de Transacción.	Valor Razonable.
	Mantenidos hasta el vencimiento.		Costo Amortizado ³ .
	Préstamos y cuentas por cobrar.		Costo Amortizado.
	Disponibles para la venta.		Valor razonable pero afecta al ORI ⁴ .

Fuente: NIIF 2016

Elaborado por: El Autor

² VR: Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable una entidad tendrá en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes del mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición. Estas características incluyen, por ejemplo, los siguientes elementos:

- la condición y localización del activo; y
- restricciones, si las hubiera, sobre la venta o uso del activo.

³ Costo Amortizado: Capital Inicial + Intereses – Pagos - Deterioro

⁴ ORI: Otros resultados integrales

Norma Internacional de Información Financiera 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

El objetivo de esta Norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente. (IASB, 2015, pág. A753)

Norma Internacional de Contabilidad 12: Impuesto a las Ganancias

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- (a) la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad; y
- (b) las transacciones y otros sucesos del período corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros. (IASB, 2015, pág. A928)

Definiciones

Ganancia (Pérdida) fiscal: La que se calcula según las normas tributarias.

Gasto ingreso por impuesto: Valor que se incluye al determinar la ganancia neta conteniendo tanto el impuesto corriente como el diferido

Impuesto corriente: Es el valor a pagar (o recuperar) por el impuesto a las ganancias fiscales.

Pasivo por impuesto diferido: El que se espera pagar en períodos futuros por diferencias temporarias.

Activo por impuesto diferido: Que se espera recuperar en períodos futuros por: Diferencias temporarias deducibles

Base fiscal: Valor atribuido a los bienes para fines fiscales

Base fiscal de un activo: Valor que será deducible en el futuro cuando se recupera el valor en libros de dicho activo. Si no hay tributación su base es cero.

Base fiscal de un pasivo: Valor en libros menos montos deducibles fiscalmente en un futuro.

La esencia de los impuestos diferidos consiste en distinguir que tipo es permanente o temporaria, entonces el gran dilema:

Reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido

Un pasivo por impuesto diferido se reconoce tomando en cuenta ciertos aspectos como cuando se identifican diferencias temporarias que implicarán el pago de impuestos en un futuro.

Si el valor en libros de un activo supera su base fiscal genera impuesto diferido pasivo y se va revirtiendo a medida que se recupere el valor en libros, excepto si surgen de plusvalía comprada cuya amortización no sea deducible, el reconocimiento inicial de un activo o pasivo (excepto si es una combinación de negocios y que no afectó la ganancia contable ni fiscal).

Un pasivo por impuesto a la renta diferido se genera en:

- Revalúo de activos.
- Obligaciones por pagar sin intereses.

Para determinar cuáles serán los activos y pasivos por impuestos se utilizó el método del Pasivo basado en el Balance, Jorge José Gil (2007) aplica los siguientes pasos:

- a) Contabiliza el Impuesto determinado (impuesto que surge de la declaración impositiva)
- b) Realiza una comparación entre los activos y pasivos medidos en función del estado contable y los mismos, medidos con criterio impositivo.
- c) Mediante la comparación mencionada, se determina las diferencias temporarias⁵.
- d) Verificación que las diferencias temporarias no constituyan ningunas de excepción⁶ al reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos.
- e) Las diferencias temporarias son determinadas y acumuladas a lo largo de la vida del ente
- f) Se determinan ingresos exentos y gastos no deducibles para considerarlos como uno de los componentes de las partidas conciliatorias entre el impuesto a las ganancias cargado a resultados del ejercicio y el impuesto a las ganancias teórico (resultado contable antes de impuesto por la tasa nominal).

Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

El Autor Vernon Mesén Figueroa (2007) menta que la NIC 8, establece que los errores son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad para uno a mas periodos anteriores, los cuales usualmente se derivan de errores aritméticos, de errores en la aplicación

⁵ Diferencias Temporarias: ocurre cuando genere un mayor resultado fiscal que el contable (diferencia temporaria Gravable) y cuando el resultado fiscal es menor que el resultado contable (diferencia temporaria deducible).

⁶ Excepciones:

1. Todas las diferencias son temporarias, pero no todas generan activos y pasivos por impuestos diferidos.
2. El valor que llegue es el saldo mas no el valor del ajuste.

de las políticas contables, de la inadvertencia o mala interpretación de los hechos económicos, así como la ocurrencia de fraudes; aclara además que los errores se catalogan como tales cuando cumplen características de tener importancia relativa y por ende, por afectar las decisiones económicas de los usuarios de la información financiera y de proceder de uno o más periodos anteriores.

Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno: Impuestos Diferidos

Art. (...). - Impuestos diferidos. - (Agregado por el Art. 10 del D.E. 539, R.O. 407-3S, 31-XII-2014).

- Para efectos tributarios y en estricta aplicación de la técnica contable, se permite el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos, únicamente en los siguientes casos y condiciones:

1. Las pérdidas por deterioro parcial producto del ajuste realizado para alcanzar el valor neto de realización del inventario, serán consideradas como no deducibles en el período en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que se produzca la venta o autoconsumo del inventario.

2. Las pérdidas esperadas en contratos de construcción generadas por la probabilidad de que los costos totales del contrato excedan los ingresos totales del mismo, serán consideradas como no deducibles en el período en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que finalice el contrato, siempre y cuando dicha pérdida se produzca efectivamente.

3. (Sustituido por el núm. 1 del Art. 5 del D.E. 580, R.O. 448, 28-II-2015). - La depreciación corresponde al valor activado por desmantelamiento será considerada como no deducible en el período en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por estos conceptos, los cuales podrán ser utilizados en el momento en que efectivamente se produzca el desmantelamiento y únicamente en los casos en que exista la obligación contractual para hacerlo.

4. El valor del deterioro de propiedades, planta y equipo que sean utilizados en el proceso productivo del contribuyente, será considerado como no deducible en el período en el que se registre contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que se transfiera el activo o a la finalización de su vida útil.

5. Las provisiones diferentes a las de cuentas incobrables, desmantelamiento, desahucio y pensiones jubilares patronales, serán consideradas como no deducibles en el período en el que

se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión.

6. (Sustituido por el núm. 2 del Art. 5 del D.E. 580, R.O. 448, 28-II-2015).- Las ganancias o pérdidas que surjan de la medición de activos no corrientes mantenidos para la venta, no serán sujetos de impuesto a la renta en el período en el que se el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por estos conceptos, el cual podrá ser utilizado en el momento de la venta o ser pagado en el caso de que la valoración haya generado una ganancia, siempre y cuando la venta corresponda a un ingreso gravado con impuesto a la renta.

7. Los ingresos y costos derivados de la aplicación de la normativa contable correspondiente al reconocimiento y medición de activos biológicos, medidos con cambios en resultados, durante su período de transformación biológica, deberán ser considerados en conciliación tributaria, como ingresos no sujetos de renta y costos atribuibles a ingresos no sujetos de renta; adicionalmente éstos conceptos no deberán ser incluidos en el cálculo de la participación a trabajadores, gastos atribuibles para generar ingresos exentos y cualquier otro límite establecido en la norma tributaria que incluya a estos elementos.

En el período fiscal en el que se produzca la venta o disposición del activo biológico, se efectuará la liquidación del impuesto a la renta, para lo cual se deberán considerar los ingresos de dicha operación y los costos reales acumulados imputables a dicha operación, para efectos de la determinación de la base imponible.

En el caso de activos biológicos, que se midan bajo el modelo de costo conforme la técnica contable, será deducible la correspondiente depreciación más los costos y gastos directamente atribuibles a la transformación biológica del activo, cuando éstos sean aptos para su cosecha o recolección, durante su vida útil.

Para efectos de la aplicación de lo establecido en el presente numeral, el Servicio de Rentas Internas podrá emitir la correspondiente resolución.

8. Las pérdidas declaradas luego de la conciliación tributaria, de ejercicios anteriores, en los términos y condiciones establecidos en la ley y en este Reglamento.

9. Los créditos tributarios no utilizados, generados en períodos anteriores, en los términos y condiciones establecidos en la ley y este Reglamento. (Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, 2015)

CAPÍTULO 1. MATERIALES Y MÉTODOS

Se realizó una lectura comprensiva de la normativa internacional contable con el fin de acertar los aspectos importantes de los estados financieros 2014 de las empresas comercializadoras de la provincia del Cañar obtenidos en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, a los que hicieron relaciones de cada grupo de cuentas con respecto a sus subcuentas de ajuste de los estados financieros en donde pudieron ser aplicadas las Normas Internacionales de Información Financiera; para luego derivar de este análisis las transacciones más comunes que se demostró a través de los siguientes ejemplos que obedecen a la lógica NIIF y cómo deben ser registrados contablemente:

Ejemplo 1: Aplicación de un instrumento financiero por la Compra de acciones de otra empresa - Activos Financieros. - Acorde a la política contable se clasificará en el grupo: Activos financieros a Valor Razonable con cambio en Resultados y su medición será:

- Medición Inicial: A valor razonable
- Medición Posterior: A valor razonable con cambio en los resultados
- Las comisiones afectan a los resultados.

Ejemplo 2: Ventas a Crédito : Bajo el supuesto que se dio una venta a crédito (en el total del ingreso del estado de resultados integrales ya está incluido esta venta) por el total de las cuentas por cobrar en donde no es el período normal de crédito, para lo que se estableció el monto del exigible para luego a una tasa de interés sea medido su valor futuro para el período de crédito propuesto, a medida que pasa el tiempo se debite una cuenta por cobrar y acreditando (realizando) un ingreso por la venta y un ingreso financiero.

Ejemplo 3: Valor neto de Realización: la Normativa Internacional contable 2 establece que los inventarios serán medidos al menor entre el costo histórico y el valor neto de realización; bajo este concepto se midió los inventarios y de ser el caso se aplicó el deterioro de los inventarios para ajustarlos al menor generando un ajuste negativo de la cuenta de activo y un gasto por deterioro del valor de la cuenta.

Ejemplo 4: Revalorización Propiedad Planta y Equipo: Al revalorizar de un terreno y al aplicar lo que establece la norma 16 descrita en este trabajo; la revalorización no se ajusta contra los resultados sino más bien contra una cuenta patrimonial para que este se extinga en el momento de la venta, deterioro o depreciación de ser el caso.

Ejemplo 5: Obligaciones con proveedores en un plazo no normal de crédito: se determinó cuál será el monto de la obligación y se trajo a valor actual a una tasa de interés con el fin de reconocer el pago de obligación y un gasto financiero generado por la adquisición.

Ejemplo 6: Venta de bienes con promoción: para medir una venta con promoción se debitó una cuenta de activo y se acreditó una cuenta de ingreso y una de pasivo por la promoción; para que se vaya realizando mientras se cumple con las condiciones previstas en el contrato.

Realizadas las ejemplificaciones se obtuvo estados financieros comparables antes y después de la aplicación NIIF en donde se midieron Índices de Liquidez, endeudamiento, rotación y rentabilidad, y poder establecer cuál es el impacto financiero por la aplicación de la normativa contable, del mismo modo y como lo establece Jorge José Gil (2007) aplica los siguientes pasos para el reconocimiento de los impuestos diferidos:

- a) Contabiliza el Impuesto determinado (impuesto que surge de la declaración impositiva).
- b) Realiza una comparación entre los activos y pasivos medidos en función del estado contable y los mismos, medidos con criterio impositivo.
- c) Mediante la comparación mencionada, se determina las diferencias temporarias⁷.
- d) Verificación que las diferencias temporarias no constituyan ningunas de excepción⁸ al reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos.
- e) Las diferencias temporarias son determinadas y acumuladas a lo largo de la vida del ente.
- f) Se determinan ingresos exentos y gastos no deducibles para considerarlos como uno de los componentes de las partidas conciliatorias entre el impuesto a las ganancias cargado a resultados del ejercicio y el impuesto a las ganancias teórico (resultado contable antes de impuesto por la tasa nominal).

Así se determinó la tasa efectiva del impuesto con respecto a la utilidad operativa y se comparó el impuesto generado luego de la aplicación NIIF con el fin de medir el impacto tributario.

⁷ Diferencias Temporarias: ocurre cuando genere un mayor resultado fiscal que el contable (diferencia temporaria Gravable) y cuando el resultado fiscal es menor que el resultado contable (diferencia temporaria deducible).

⁸ Excepciones:

1. Todas las diferencias son temporarias, pero no todas generan activos y pasivos por impuestos diferidos.
2. El valor que llegue es el saldo mas no el valor del ajuste.

POBLACIÓN

Para el caso de este estudio se trabajó con las empresas bajo la supervisión de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuyo objeto social sea la comercialización y venta de productos que estén activas y estén consideradas grandes en el año 2014; mismas que son:

Tabla 2: Listado de empresas del sector comercial grandes

EXPEDIENTE	RUC	NOMBRE	TIPO COMPAÑÍA	FECHA CONSTITUCIÓN	CIUDAD
33497	0391005648001	Distribuidora Navsan Cia. Ltda.	Limitada	10/01/2006	Azogues
95225	0391008043001	Abad Mendieta Cia. Ltda.	Limitada	15/04/2008	Azogues
202322	0391010226001	Covalag S.A.	Anónima	25/11/2009	La Troncal

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Autor: Carlos Troya

CAPITULO 2. RESULTADOS

2.1. DIAGNÓSTICO DE EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE ESTUDIO.

Se presentan las relaciones de cada grupo de cuentas con respecto a sus subcuentas de ajuste de los estados financieros en donde pudieron ser aplicadas las Normas Internacionales de Información Financiera.

Tabla 3: Exigibles y su relación con la provisión acumulada

Cuentas	Empresas		
	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Cuentas por Cobrar.	31.879,70	6.214.50	0.00
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro.	0.00	0.00	0.00
Relación: -) provisión cuentas incobrables y deterioro / total de exigibles.	0.00%	0.00%	0.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Autor: Carlos Troya

El cuadro anterior revela que no existe deterioro de las cuentas por cobrar.

Tabla 4: Inventarios y su relación con la provisión acumulada

Cuentas	Empresas		
	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Total de inventarios.	633.577,16	566.135,49	136.239,39
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro.	0.00	0.00	0.00
Relación: provisión de inventarios por valor neto de realización y otras pérdidas en inventario / total de inventarios.	0.00%	0.00%	0.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Autor: Carlos Troya

La tabla anterior figura la relación entre la provisión cuentas incobrables y deterioro (Valor Neto de Realización) y el total de inventarios de las empresas.

Tabla 5: Propiedad planta y equipo, deterioro y depreciación

Se presentan las relaciones del deterioro y revaluación de propiedad planta y equipo con respecto al total de las cuentas propiedad planta y equipo.

Cuentas	Empresas		
	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Total, de propiedad planta y equipo.	992.991,23	2.470.776,15	528.501,86
Relación: deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo/ total de PPE.	0.00%	0.00%	0.00%
Relación: efecto de la revaluación de activos (casillero informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta)/ total de PPE.	0.00%	0.00%	0.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías, valores y seguros

Autor: Carlos Troya

Tabla 6: Obligaciones y su costo financiero

Cuentas	Empresas		
	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes no relacionados locales.	762.804,06	769.120,95	29.541,56
Obligaciones con instituciones financieras - corrientes locales.	-	200.000,00	-
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes relacionados locales.	15.826,40	55.556,45	-
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionados locales.	-	25.017,26	22.641,36
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio.	29.531,90	57.199,34	-
Participación trabajadores por pagar del ejercicio.	23.688,69	22.447,57	7.505,14
Obligaciones con el IESS.	3.325,59	12.000,19	-
Otros pasivos por beneficios a empleados.	18.304,59	-	-
Total pasivos corrientes .	853.481,23	1.141.341,76	59.688,06
Intereses bancarios local (gasto) .	-	25.913,04	31.690,28
Intereses pagados a terceros relacionados local (costo).	-	-	-
Intereses pagados a terceros relacionados local (gasto).	-	-	-

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

El cuadro anterior exhibe todas las cuentas de movimiento de los estados de situación financiera del pasivo corriente y las cuentas de costo y gasto de los intereses pagados a las instituciones financieras y proveedores.

Tabla 7: Ingresos ordinarios y extraordinarios

Cuentas	Empresas		
	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA.	9.820.041,78	7.238.107,01	3.682.105,12
Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA (exentas).	-	-	-
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA.	-	5.591.493,85	3.879.525,20
Rendimientos financieros.	-	2,76	-
Rendimientos financieros (exentos).	-	-	-
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo.	-	-	-
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo (exentos).	-	-	-
Otras rentas.	-	-	-
Otras rentas (exentas).	-	-	-
Total ingresos y rentas.	9.820.041,78	12.829.603,62	7.561.630,32

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Autor: Carlos Troya

2.2 Ejemplos de aplicación

Presentadas varias relaciones de datos que demuestran la falta de aplicación de las NIIF, se plantaron ejemplos que permiten comprender como se debe aplicar la normativa en lo contable y valuación de las cuentas en los estados financieros 2014, de las empresas comercializadoras de la provincia del Cañar consideradas grandes según la clasificación de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Ajustados los Estados Financieros se obtuvieron indicadores financieros y las tasas efectivas de impuesto a la renta antes y después de la aplicación NIIF con el fin de medir su impacto.

2.2.1 Ejemplo 1: Aplicación de un instrumento financiero por la compra de acciones de otra empresa - Activos Financieros

Las empresas de estudio compran el 01/01/2014, 15.000,00 acciones en la empresa XYZ S.A a \$1.50 cada una la comisión de la compra representa el 2% del total de la compra inicial. El 12/2014, la acción cotiza en \$2.00 la acción.

Supuestos

- Acorde a la política contable se clasificará en el grupo: Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados y su medición será:
- Medición Inicial: A valor razonable
- Medición Posterior: A valor razonable con cambio en los resultados
- Las comisiones afectan a los resultados.
- Los precios unitarios por acción son los que se cotizan en la bolsa de valores de Guayaquil.

Normativa Relacionada:

- NIC 32: Instrumentos Financieros: Para identificar el Instrumento Financiero, su modo de medición y como afecta a las cuentas patrimoniales y de resultados.
- NIIF 13: Valor Razonable: Establecer la cotización de la acción.
- NIC 12: Impuesto a las ganancias: Determinar activos o pasivos por impuestos diferidos

Tabla 8: Datos Ejemplo 1

Detalle	Valor	Observaciones
Fecha de adquisición:	1/1/2014	
Número de acciones:	15,000.00	
Valor unitario:	\$ 1.50	
Comisión bancaria:	\$ 450.00	2% Comisión

Contabilización 1: Empresa Abad Mendieta ejemplo 1

Medición Inicial					
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
1/1/2014	1				
	Inversiones Financieras	22,500.00		Activo	22500
	Bancos		22,500.00	Activo	-22500
	P/r. Contabilización de la Inversión Financiera a 1.50				
1/1/2014	2	DEBE	HABER	Grupo	
	Gasto Comisiones Bancarias / Financieras	450.00		Resultados	450
	Bancos		450.00	Activo	-450
	P/r. Contabilización de los costos de adquisición.				
			-		
Medición Posterior					
			Cotización:	\$ 2.00	
01/12/2014	3	DEBE	HABER	Grupo	Mayorización
	Inversiones Financieras	7,500.00		Activo	7500
	Ganancia por medición de Activos Financieros		7,500.00	Resultados	-7500
	P/r. Ganancia por cotización de acciones a \$ 2.00				

Saldos de las cuentas al 31/12/2014- Ajustes	
	Saldo de ajuste de cuentas
Inversiones Financieras.	30.000,00
Bancos.	-22.950,00
Gasto Comisiones Bancarias / Financieras.	450,00
Ganancia por medición de Activos Financieros.	-7.500,00

No se genera ningún activo ni pasivo por impuesto diferido ya que los Gasto Comisiones Bancarias / Financieras. Son considerados gastos deducibles y la Ganancia por medición de Activos Financieros es un ingreso gravado

2.2.2 Ejemplo: 2: Cuentas por Cobrar

Bajo el supuesto que se dio una venta a crédito (en el total del ingreso del estado de resultados integrales ya está incluido esta venta), por el total de las cuentas por cobrar:

1. Plazo de crédito 12 meses
2. Fecha de la venta 01/01/2014.
3. El 30/06/2014 existe indicios de deterioro de la cuenta por cobrar y es renegociada por 12 meses más.
4. La tasa de interés a considerar del 30.57%

En esta ejemplificación se estableció el monto de la cuenta por cobrar el 01/01/2014 por la venta a crédito, para luego a la tasa de interés 30.57% sea medido su valor futuro para el período de propuesto, a medida que pasa el tiempo se debite una cuenta por cobrar y acreditando (realizando) un ingreso por la venta crédito y un interés generado por venta a crédito. Para el cálculo del deterioro sea calculado a través del valor neto actual y la cuenta por cobrar sea ajustada según manda la normativa que deberán ser mayorizados al 31/12/2014.

Normativa Relacionada:

- NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes: Permite identificar el ingreso por las ventas y el ingreso financiero por el periodo no normal de crédito.
- NIC 32: Instrumentos Financieros: Para identificar el Instrumento Financiero, su modo de medición y como afecta a las cuentas patrimoniales y de resultados.
- NIC 36: Deterioro de una cuenta: Establece el valor de una cuenta cuando existen problemas de pago.
- NIIF 13: Valor Razonable: Establecer la cotización de la acción.
- NIC 12: Impuesto a las ganancias: Determinar activos o pasivos por impuestos diferidos.

Tabla 9: Datos ejemplo 2

Datos	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.
Monto de la Venta.	31.879,70	6.214,50
Período normal de crédito.	30	30
Plazo 12 meses.	360	360
Tasa de interés efectiva	$((1+30.57\%)^{1/12})-1= 2.248\%$	

6214.50	_____	→	\$8,114.27
31,879.70	_____	→	\$41,625.32
Valor actual	Plazo	12 meses	Monto

Tabla 10: Costo amortizado empresa Abad Mendieta ejemplo 2

PERÍODO	FECHAS	CAPITAL INICIAL	INTERESES	PAGOS	DETERIORO	COSTO AMORTIZADO
0	1/1/2014					31,879.70
1	30/01/2014	31,879.70	716.57	-		32,596.27
2	30/02/2014	32,596.27	732.67	-		33,328.94
3	30/03/2014	33,328.94	749.14	-		34,078.08
4	30/04/2014	34,078.08	765.98	-		34,844.06
5	30/05/2014	34,844.06	783.20	-		35,627.25
6	30/06/2014	35,627.25	800.80	-	8,528.80	27,899.25
7	30/07/2014	27,899.25	627.10	-		28,526.35
8	30/08/2014	28,526.35	641.19	-		29,167.54
9	30/09/2014	29,167.54	655.60	-		29,823.14
10	30/10/2014	29,823.14	670.34	-		30,493.48
11	30/11/2014	30,493.48	685.41	-		31,178.89
12	30/12/2014	31,178.89	700.81	-		31,879.70
13	30/01/2015	31,879.70	716.57	-		32,596.26
14	30/02/2015	32,596.26	732.67	-		33,328.94
15	30/03/2015	33,328.94	749.14	-		34,078.08
16	30/04/2015	34,078.08	765.98	-		34,844.05
17	30/05/2015	34,844.05	783.20	-		35,627.25
18	30/06/2015	35,627.25	800.80	36,428.05	0	(0.00)

Contabilización 2: Empresa Abad Mendieta ejemplo 2

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
1/1/2014		1				
	101020501	Cuentas por Cobrar	31,879.70		Activo	31,879.70
	410205	Ingresos por venta de bienes a crédito		31,879.70	Ingreso	(31,879.70)
30/01/2014		2				
	101020501	Cuentas por Cobrar	716.57		Activo	716.57
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		716.57	Ingreso	(716.57)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 1				
28/02/2014		3				
	101020501	Cuentas por Cobrar	732.67		Activo	732.67
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		732.67	Ingreso	(732.67)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 2				
30/03/2014		4				
	101020501	Cuentas por Cobrar	749.14		Activo	749.14
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		749.14	Ingreso	(749.14)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 3				
30/04/2014		5				
	101020501	Cuentas por Cobrar	765.98		Activo	765.98
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		765.98	Ingreso	(765.98)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 4				
30/05/2014		6				
	101020501	Cuentas por Cobrar	783.20		Activo	783.20
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		783.20	Ingreso	(783.20)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 5				
30/06/2014		7				
	101020501	Cuentas por Cobrar	800.80		Activo	800.80
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		800.80	Ingreso	(800.80)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 6				
		8				
30/06/2014	520405	Gasto por deterioro	8,528.80		Gasto	8,528.80
	1010209	Deterioro Acumulado		8,528.80	Activo	(8,528.80)

		P/r deterioro mes 6				
		9				
30/07/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	627.10		Activo	627.10
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		627.10	Ingreso	(627.10)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 7				
		10				
30/08/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	641.19		Activo	641.19
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		641.19	Ingreso	(641.19)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 8				
		11				
30/09/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	655.60		Activo	655.60
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		655.60	Ingreso	(655.60)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 9				
		12				
30/10/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	670.34		Activo	670.34
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		670.34	Ingreso	(670.34)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 10				
		13				
30/11/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	685.41		Activo	685.41
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		685.41	Ingreso	(685.41)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 11				
		14				
30/12/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	700.81		Activo	700.81
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		700.81	Ingreso	(700.81)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 12				

Tabla 11: Saldos de las cuentas al 30/06/2014 - empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2

Cuentas por Cobrar	36,428.05
Ingresos por venta de bienes a crédito	(31,879.70)
Intereses Generados por ventas a crédito	(4,548.35)
Gasto por deterioro	-
Deterioro Acumulado	-

Tabla 12: Cálculo del valor neto actual del activo financiero al- Saldo de las cuentas al 30/06/2014 - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2

Fecha	Momento	Cuotas originales adeudada	Cuotas renegociadas	VAFF al 06/14
Jun-14	0	36,428.05		
Jul-14	1		0.00	
Aug-14	2		0.00	
Sep-14	3		0.00	
Oct-14	4		0.00	
Oct-14	5		0.00	
Nov-14	6		0.00	
Dec-14	7		0.00	
Jan-15	8		0.00	
Feb-15	9		0.00	
Mar-15	10		0.00	
Apr-15	11		0.00	
May-15	12		36,428.05	
				0.00

Valor Neto Actual **\$ 27,899.25** Tasa:2.248%

Detalle	Valor
Importe de la medición inicial del activo.	31,879.70
(-) Los cobros.	0.00
(+) Amortización del interés acumulado.	4,548.35
Total costo amortizado al 30/06/2014.	36,428.05

Tabla 13: Cálculo el deterioro - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2

Importe en libros al 06/2014.		36,428.05
Importe recuperable al 05/2015.		-27,899.25
DETERIORO.		8,528.80

Tabla 14: Saldos - ajuste de las cuentas al 12/2014- Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 2

Cuentas por Cobrar	40,408.50		
Ingresos por venta de bienes a crédito	(31,879.70)		
Intereses Generados por ventas a crédito	(8,528.80)		
Gasto por deterioro	8,528.80		
Deterioro Acumulado	(8,528.80)		

Tabla 15: Costo Amortizado - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2

PERÍODO	FECHAS	CAPITAL INICIAL	INTERESES	PAGOS	DETERIORO	COSTO AMORTIZADO
0	1/1/2014					6,214.50
1	30/01/2014	6,214.50	139.68			6,354.18
2	30/02/2014	6,354.18	142.82			6,497.01
3	30/03/2014	6,497.01	146.03			6,643.04
4	30/04/2014	6,643.04	149.32			6,792.36
5	30/05/2014	6,792.36	152.67			6,945.03
6	30/06/2014	6,945.03	156.10	-	1,662.57	5,438.57
7	30/07/2014	5,438.57	122.24	-		5,560.81
8	30/08/2014	5,560.81	124.99	-		5,685.80
9	30/09/2014	5,685.80	127.80	-		5,813.60
10	30/10/2014	5,813.60	130.67	-		5,944.28
11	30/11/2014	5,944.28	133.61	-		6,077.89
12	30/12/2014	6,077.89	136.61			6,214.50
13	30/01/2015	6,214.50	139.68	-		6,354.18
14	30/02/2015	6,354.18	142.82	-		6,497.01
15	30/03/2015	6,497.01	146.03	-		6,643.04
16	30/04/2015	6,643.04	149.32	-		6,792.36
17	30/05/2015	6,792.36	152.67	-		6,945.03
18	30/06/2015	6,945.03	156.10	7,101.14		(0.00)

Contabilización 3 : Empresa NAVSAN Cia. Ltda. - Ejemplo 2

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Memorización
1/1/2014		1				
	101020501	Cuentas por Cobrar	\$6,214.50		Activo	6,214.50
	410205	Ingresos por venta de bienes a crédito		6,214.50	Ingreso	(6,214.50)
30/01/2014		2				
	101020501	Cuentas por Cobrar	139.68		Activo	139.68
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		139.68	Ingreso	(139.68)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 1				
28/02/2014		3				
	101020501	Cuentas por Cobrar	142.82		Activo	142.82
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		142.82	Ingreso	(142.82)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 2				
30/03/2014		4				
	101020501	Cuentas por Cobrar	146.03		Activo	146.03
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		146.03	Ingreso	(146.03)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 3				
30/04/2014		5				
	101020501	Cuentas por Cobrar	149.32		Activo	149.32
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		149.32	Ingreso	(149.32)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 4				
30/05/2014		6				
	101020501	Cuentas por Cobrar	152.67		Activo	152.67
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		152.67	Ingreso	(152.67)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 5				
30/06/2014		7				
	101020501	Cuentas por Cobrar	156.10		Activo	156.10
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		156.10	Ingreso	(156.10)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 6				

		8				
30/06/2014	520405	Gasto por deterioro	1,662.57		Gasto	1,662.57
	1010209	Deterioro Acumulado		1,662.57	Activo	(1,662.57)
		P/r deterioro mes 6				
		9				
30/07/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	122.24		Activo	122.24
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		122.24	Ingreso	(122.24)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 7				
		10				
30/08/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	124.99		Activo	124.99
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		124.99	Ingreso	(124.99)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 8				
		11				
30/09/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	127.80		Activo	127.80
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		127.80	Ingreso	(127.80)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 9				
		12				
30/10/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	130.67		Activo	130.67
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		130.67	Ingreso	(130.67)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 10				
		13				
30/11/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	133.61		Activo	133.61
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		133.61	Ingreso	(133.61)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 11				
		14				
30/12/2014	101020501	Cuentas por Cobrar	136.61		Activo	136.61
	410601	Intereses Generados por ventas a crédito		136.61	Ingreso	(136.61)
		P/r. Devengo del Ingreso financiero mes 12				

Tabla 16: Saldos de las cuentas al 30/06/2014- Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2

Cuentas por Cobrar .	7,101.14
Ingresos por venta de bienes a crédito.	(6,214.50)
Intereses Generados por ventas a crédito.	(886.64)
Gasto por deterioro.	-
Deterioro Acumulado.	-

Tabla 17: Cálculo del valor neto actual del activo financiero al- Saldo de las cuentas al 30/06/2014- Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2

Fecha	Momento	Cuotas originales adeudada	Cuotas renegociadas	VAFF al 06/15
Jun-14	0	7,101.14		
Jul-14	1		0.00	
Aug-14	2		0.00	
Sep-14	3		0.00	
Oct-14	4		0.00	
Oct-14	5		0.00	
Nov-14	6		0.00	
Dec-14	7		0.00	
Jan-15	8		0.00	
Feb-15	9		0.00	
Mar-15	10		0.00	
Apr-15	11		0.00	
May-15	12		7,101.14	
				7,101.14
		Valor Neto Actual	\$ 5,438.57	

Detalle	Valor
Importe de la medición inicial del activo.	6,214.50
(-) Los cobros.	0.00
(+) Amortización del interés acumulado.	886.64
Total costo amortizado al 30/06/2014.	7,101.14

Tabla 18: Cálculo el deterioro - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2

Importe en libros al 06/2014.	7,101.14
Importe recuperable al 05/2015.	-5,438.57
DETERIORO.	1,662.57

Tabla 19: Saldo ajuste de las cuentas al 12/2014 - Empresa NAVSAN Cia. Ltda.- Ejemplo 2

Cuentas por Cobrar.	7,877.07
Ingresos por venta de bienes a crédito.	(6,214.50)
Intereses Generados por ventas a crédito.	(1,662.57)
Gasto por deterioro.	1,662.57
Deterioro Acumulado.	(1,662.57)

2.2.3 Ejemplo 3: Valor neto de Realización

Tabla 20: Datos y supuestos - ejemplo 3

	DISTRIBUIDOR A NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIET A CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Inventario de productos terminados y mercaderías en almacén	633577.16	566135.49	136239.39
25% del producto A.	158,394.29	141,533.87	34,059.85
	A	A	A
Costo.	12.00	12.00	12.00
Precio de venta.	15.00	15.00	15.00
Costo de modificación para facilitar la venta.	3.00	3.00	3.00
Comisiones.	1.00	2.00	1.50
Unidades en stock.	23000	23000	23000
Cálculo de VNR.	11.00	10.00	10.50
EL MENOR ENTRE EL COSTO Y EL VNR.	11.00	10.00	10.50
Desvalorización por cada unidad de inventario.	1.00	2.00	1.50
Desvalorización total de inventario.	23,000.00	46,000.00	34,500.00

Normativa Relacionada

- NIC 2 Inventarios: Determina la forma de medición de los inventarios; al menor entre el costo histórico y el valor neto de realización.
- NIC 36: Deterioro: Diferencia entre el costo histórico y el valor neto de realización.
- NIC 12: Impuesto a las ganancias: Determinar activos o pasivos por impuestos diferidos.

La normativa exige que los inventarios sean medidos al menor entre el costo histórico y el valor neto de realización; bajo este concepto se midió los inventarios y se aplicó el deterioro de los inventarios para ajustarlos al menor; generando un ajuste negativo de la cuenta de activo y un gasto por deterioro del valor de la cuenta.

Contabilización 4: Empresa NAVSAN CIA. LTDA. - ejemplo 3

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		1				
	510404	Gasto por aplicación del VNR	23,000.00		Gasto	23000
	1010311	Provisión por aplicación VNR		23,000.00	Activo	-23000
		P/r. Gasto por aplicación VNR				

Base Contable	Base Tributaria	Diferencia	Genera
633.577,16	610.577,16	23.000,00	Activo por Impuesto Diferido por $23.000,00 \times 22\% = 5.060,00$

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		2				
	1020501	Activos por Impuestos Diferidos	5.060.00		Activo	5.060.00
	2010702	impuesto a la Renta por pagar		5.060.00	Pasivo	5.060.00
		P/r. Activo por impuesto diferido				

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		1				
	510404	Gasto por aplicación del VNR	46,000.00		Gasto	46000
	1010311	Provisión por aplicación VNR		46,000.00	Activo	-46000
		P/r. Gasto por aplicación VNR				

Base Contable	Base Tributaria	Diferencia	Genera
592.452,51	520.135,49	46.000,00	Activo por Impuesto Diferido por $46.000,00 \times 22\% = 10.120,00$

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		2				
	1020501	Activos por Impuestos Diferidos	10.120,00		Activo	10.120,00
	2010702	impuesto a la Renta por pagar		10.120,00	Pasivo	10.120,00
		P/r. Activo por impuesto diferido				

Contabilización 6: Contabilización 5: Contabilización 5: Empresa COVALAG S.A. - ejemplo 3.

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		1				
	510404	Gasto por aplicación del VNR	34,500.00		Gasto	34500
	1010311	Provisión por aplicación VNR		34,500.00	Activo	-34500
		P/r. Gasto por aplicación VNR				

Base Contable	Base Tributaria	Diferencia	Genera
136.239,39	101.739,39	34,500.00	Activo por Impuesto Diferido por $34,500.00 \times 22\% = 7.935,00$

Fecha	Código	Descripción	Debe	7.935,00 Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		2				
	1020501	Activos por Impuestos Diferidos	7.935,00		Activo	7.935,00
	2010702	impuesto a la Renta por pagar		7.935,00	Pasivo	7.935,00
		P/r. Activo por impuesto diferido				

2.3.4 Ejemplo 4: Revalorización Propiedad Planta y Equipo

Supongamos que los terrenos se revalorizaron y el precio de mercado es un 10% más del costo histórico registrado.

Al revalorizar de un terreno y al aplicar lo que establece la norma 16 descrita en este trabajo; la revalorización no se ajusta contra los resultados sino más bien contra una cuenta patrimonial para

que este se extinga en el momento de la venta, deterioro o depreciación de ser el caso; no genera ningún impuesto diferido ya que la revalorización afecta a una cuenta patrimonial.

Tabla 21: Datos ejemplo 4

NOMBRE	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
TERRENOS	-	450,000.00	-
Revaluación en un 10% mas	-	495,000.00	-

Contabilización 7: ABAD MENDIETA CIA. LTDA.- Ejemplo 4

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/12/2014		1				
	1801	Terrenos	45,000.00		Activo	45000
	30504	otros superávit por revaluación		45,000.00	Patrimonio	-45000
		P/r. Revalorización del Terreno				

2.3.5 Ejemplo 5: Obligaciones con proveedores en un plazo no normal de crédito

Supongamos que el 15% de las obligaciones con los proveedores fueron comprados en el mes de junio de 2014 (el valor del inventario ya está incluido en el total de la cuenta), bajo los siguientes supuestos:

Tabla 22. Datos ejemplo 5

Período normal de crédito.		3 meses
Período efectivo de compra.		6 meses
Precio de crédito.		15% de las obligaciones por pagar
Tasa de descuento.	20.48%	

	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes no relacionados locales.	762,804.06	769,120.95	29,541.56
Porción 15%.	114,420.61	115,368.14	4,431.23
Tasa de interés.	20.48%		
Tasas de interés Efectiva.	$((1+20.48\%)^{1/12})$ -1 =	1.558%	
Valor Actual 06/2014.	104,286.26	105,149.87	4,038.76

Normativa Relacionada

- NIC 32: Instrumentos Financieros: Para identificar el Instrumento Financiero, su modo de medición y como afecta a las cuentas patrimoniales y de resultados.
- NIIF 13: Valor Razonable: Establecer la cotización de la acción.

Se determinó cuál es el monto de la obligación y se trajo a valor actual a una tasa de interés con el fin de reconocer el pago de obligación y un gasto financiero generado por la adquisición; es necesario señalar que el ajuste en la cuenta de inventarios no se realiza ya que esta ejemplificación supone que el valor de los inventarios ya está incluido en el valor de la misma cuenta.

Tabla 23: Costo Amortizado -NAVSAN CIA. LTDA.- ejemplo 5

PERÍODO	FECHAS	CAPITAL INICIAL	INTERESES	PAGOS	DETERIORO	COSTO AMORTIZADO
0	30/06/2014			-		\$104,286.26
1	30/07/2014	104,286.26	1,624.47	-		105,910.73
2	30/08/2014	105,910.73	1,649.77	-		107,560.50
3	30/09/2014	107,560.50	1,675.47	-		109,235.97
4	30/10/2014	109,235.97	1,701.57	-		110,937.54
5	30/11/2014	110,937.54	1,728.08	-		112,665.62
6	30/12/2014	112,665.62	1,754.99	114,420.61		(0.00)

Contabilización 5: NAVSAN CIA. LTDA.- ejemplo 5

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Mayorización
30/06/2014		1				
	1010105	Inventario de Mercaderías	104,286.26		Activo	104,286.26
	2010301	Proveedores Locales		104,286.26	Pasivo	(104,286.26)
		P/r. obligación por préstamo				
		2				
30/07/2014	520301	Intereses	1,624.47		Gasto	1,624.47
	2010301	Proveedores Locales		1,624.47	Pasivo	(1,624.47)
		P/r. Gasto financiero mes 1				
30/08/2014		3				
	520301	Intereses	1,649.77		Gasto	1,649.77
	2010301	Proveedores Locales		1,649.77	Pasivo	(1,649.77)
		P/r. Gasto financiero mes 2				
30/09/2014		4				
	520301	Intereses	1,675.47		Gasto	1,675.47
	2010301	Proveedores Locales		1,675.47	Pasivo	(1,675.47)
		P/r. Gasto financiero mes 3				
30/10/2014		5				
	520301	Intereses	1,701.57		Gasto	1,701.57
	2010301	Proveedores Locales		1,701.57	Pasivo	(1,701.57)
		P/r. Gasto financiero mes 4				
30/11/2014		6				
	520301	Intereses	1,728.08		Gasto	1,728.08
	2010301	Proveedores Locales		1,728.08	Pasivo	(1,728.08)

		P/r. Gasto financiero mes 5				
30/12/2014		7				
	520301	Intereses	1,754.99		Gasto	1,754.99
	2010301	Proveedores Locales		1,754.99	Pasivo	(1,754.99)
		P/r. G. fin m 6				
Saldos de ajuste al 31/12/2014						
					Saldo	
1010105	Inventario de Mercaderías					104,286.26 no se ajusta
520301	Intereses					10,134.35
2010301	Proveedores Locales					(114,420.61)

Tabla 24: Costo Amortizado - Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 5

PER	Fechas	CAPITAL INICIAL	INTERESES	PAGOS	DETERIORO	COSTO AMORTIZADO
0	30/06/2014			-		\$105,149.87
1	30/07/2014	105,149.87	1,637.92	-		106,787.79
2	30/08/2014	106,787.79	1,663.43	-		108,451.22
3	30/09/2014	108,451.22	1,689.35	-		110,140.57
4	30/10/2014	110,140.57	1,715.66	-		111,856.23
5	30/11/2014	111,856.23	1,742.39	-		113,598.62
6	30/12/2014	113,598.62	1,769.53	115,368.14		(0.00)

Contabilización 6: Empresa Abad Mendieta - Ejemplo 5

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Memorización
30/06/2014		1				
	1010105	Inventario de Mercaderías	105,149.87		Activo	105,149.87
	2010301	Proveedores Locales		105,149.87	Pasivo	(105,149.87)
		P/r. obligación por préstamo				
		2				
30/07/2014	520301	Intereses	1,637.92		Gasto	1,637.92
	2010301	Proveedores Locales		1,637.92	Pasivo	(1,637.92)
		P/r. Gasto financiero mes 1				
30/08/2014		3				
	520301	Intereses	1,663.43		Gasto	1,663.43
	2010301	Proveedores Locales		1,663.43	Pasivo	(1,663.43)
		P/r. Gasto financiero mes 2				
30/09/2014		4				
	520301	Intereses	1,689.35		Gasto	1,689.35
	2010301	Proveedores Locales		1,689.35	Pasivo	(1,689.35)
		P/r. Gasto financiero mes 3				
30/10/2014		5				
	520301	Intereses	1,715.66		Gasto	1,715.66
	2010301	Proveedores Locales		1,715.66	Pasivo	(1,715.66)
		P/r. Gasto financiero mes 4				
30/11/2014		6				
	520301	Intereses	1,742.39		Gasto	1,742.39
	2010301	Proveedores Locales		1,742.39	Pasivo	(1,742.39)
		P/r. Gasto financiero mes 5				
30/12/2014		7				
	520301	Intereses	1,769.53		Gasto	1,769.53
	2010301	Proveedores Locales		1,769.53	Pasivo	(1,769.53)
		P/r. Gasto financiero mes 6				

Saldos de ajuste al 31/12/2014		
		Saldo
1010105	Inventario de Mercaderías	10218.27
520301	Intereses	10,218.27

Tabla 25: Costo Amortizado - COVALAG S.A. – Ejemplo 5.

PERÍODO	Fechas	CAPITAL INICIAL	INTERESES	PAGOS	DETERIORO	COSTO AMORTIZADO
0	30/06/2014			-		\$4,038.76
1	30/07/2014	4,038.76	62.91	-		4,101.67
2	30/08/2014	4,101.67	63.89	-		4,165.56
3	30/09/2014	4,165.56	64.89	-		4,230.45
4	30/10/2014	4,230.45	65.90	-		4,296.34
5	30/11/2014	4,296.34	66.92	-		4,363.27
6	30/12/2014	4,363.27	67.97	4,431.23		(0.00)

Contabilización 7: COVALAG S.A. – Ejemplo 5.

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo	Memorización
30/06/2014		1				
	1010105	Inventario de Mercaderías	4,038.76		Activo	4,038.76
	2010301	Proveedores Locales		4,038.76	Pasivo	(4,038.76)
		P/r. obligación por préstamo				
		2				
30/07/2014	520301	Intereses	62.91		Gasto	62.91
	2010301	Proveedores Locales		62.91	Pasivo	(62.91)
		P/r. Gasto financiero mes 1				
30/08/2014		3				
	520301	Intereses	63.89		Gasto	63.89
	2010301	Proveedores Locales		63.89	Pasivo	(63.89)
		P/r. Gasto financiero mes 2				
30/09/2014		4				
	520301	Intereses	64.89		Gasto	64.89
	2010301	Proveedores Locales		64.89	Pasivo	(64.89)
		P/r. Gasto financiero mes 3				
30/10/2014		5				
	520301	Intereses	65.90		Gasto	65.90
	2010301	Proveedores Locales		65.90	Pasivo	(65.90)
		P/r. Gasto financiero mes 4				
30/11/2014		6				

	520301	Intereses	66.92		Gasto	66.92
	2010301	Proveedores Locales		66.92	Pasivo	(66.92)
		P/r. Gasto financiero mes 5				
30/12/2014		7				
	520301	Intereses	67.97		Gasto	67.97
	2010301	Proveedores Locales		67.97	Pasivo	(67.97)
		P/r. Gasto financiero mes 6				

Saldos de ajuste al 31/12/2014		
		Saldo
1010105	Inventario de Mercaderías	4,038.76
2010301	Proveedores Locales	(4,431.23)
520301	Intereses	392.48
2010301	Proveedores Locales	(4,431.23)

2.5.6 Ejemplo 6: Venta de bienes con garantía

En el mes de diciembre de 2014, el producto A tienen la promoción pague 3 lleve 5; el producto de la promoción puede ser reclamado desde el mes de enero de 2015.

Tabla 26: Datos y supuestos - Ejemplo 6

	DISTRIBUIDORA NAVSAN CIA. LTDA.	ABAD MENDIETA CIA. LTDA.	COVALAG S.A.
Precio	18.2	19.44	18.8
Cantidad vendida	13000	13000	13000
Sin promoción	0.6	0.6	0.6
Promoción	0.4	0.4	0.4
Total	236600	252720	244400
Monto de la venta	54.6	58.32	56.4
Tota de la Venta	236600	252720	244400

Normativa Relacionada

- NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes: Permite identificar el ingreso por las ventas y el ingreso financiero por el periodo no normal de crédito.
- NIC 12: Impuesto a las ganancias: Determinar activos o pasivos por impuestos diferidos.

Contabilización 8: Empresa NAVSAN CIA. LTDA.

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo
30/12/2014		1			
	10101	Bancos	236,600.00		Activo
	4101	Venta de bienes		141,960.00	Ingreso
	20206	Ingresos por devengar		94,640.00	Pasivo
		P/r. venta de bienes con promoción			

Ajuste al 31 de diciembre de 2014	
Disminuir a los ingresos	94,640.00
Ingresos por devengar	(94,640.00)

Contabilización 9: ABAD MENDIETA CIA. LTDA.- ejemplo 6

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo
30/12/2014		1			
	10101	Bancos	252,720.00		Activo
	4101	Venta de bienes		151,632.00	Ingreso
	20206	Ingresos por devengar		101,088.00	Pasivo
		P/r. venta de bienes con promoción			

Ajuste al 31 de diciembre de 2014	
Disminuir a los ingresos	101,088.00
Ingresos por devengar	(101,088.00)

Contabilización 10: COVALAG S.A.- ejemplo 6

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber	Grupo
30/12/2014		1			
	10101	Bancos	244,400.00		Activo
	4101	Venta de bienes		146,640.00	Ingreso
	20206	Ingresos por devengar		97,760.00	Pasivo
		P/r. venta de bienes con promoción			

Ajuste al 31 de diciembre de 2014	
Disminuir a los ingresos	97,760.00
Ingresos por devengar	(97,760.00)

Tabla 27: Indicadores financieros de la empresa ABAD MENDIETA

PRUEBA	SIN NIIF	CON NIIF
Razón Corriente	\$ 1,48 por 1 dólar de deuda.	\$ 1,50 por 1 dólar de deuda.
	CAUSA	
	Por el efecto positivo que tuvo la aplicación de la normativa internacional en el pago de Impuestos (Impuesto a la renta y trabajadores).	
Razón Inmediata	\$ 0,98 por 1 dólar de deuda.	\$ 1,03 por 1 dólar de deuda.
	CAUSA	
	Al separar los inventarios de la prueba porque son los activos menos líquidos al 31 de diciembre de 2014, sin la aplicación de NIIF \$ 0,03 sería el faltante que tendría la empresa para hacer frente a sus obligaciones acorto plazo; con la aplicación de las NIIF la empresa estaría 1 a 1 en cuanto a cubrir sus deudas inmediatas lo que significa que se tiene demasiado capital amortizado en los inventarios.	
Razón de Endeudamiento	63%	65.3%
	CAUSA	
	A pesar que se pagarían menos impuestos el mal reconocimiento de los ingresos acorde a los postulados dados, hacen que la empresa deteriore este índice sin la aplicación de NIIF. La empresa realiza sus ingresos de forma total sin tomar en cuenta la transferencia del riesgo como postulado básico para el reconocimiento de un ingreso.	
Rotación de Inventario en días	17,8	16.3
	CAUSA	
	Al no medir los inventarios al costo histórico sino basados en la norma internacional de contabilidad 2 los días de rotación disminuye de 17.8 a 16.3. lo que demuestra que el efecto de la medición es efectiva para la toma de decisiones.	
Utilidad Neta/Patrimonio	24%	-1.3%
	EFECTOS CONTABLES	
	La diferencia viene marcada a que el reconocimiento de los ingresos por la transferencia de riesgos, hizo que las utilidades cayeran de forma marcada además de los ajustes por corrección de errores inciden en el deterioro de esta razón; a pesar que una vez aplicado las NIIF según el supuesto se revalorizó el activo en 45000 dólares.	
Utilidad Neta/Activo	8.9%	-0.5%
	EFECTOS CONTABLES	
	El decremento en el pasivo, el incremento en los activos y el ajuste de la utilidad neta por efecto de ajustes por la mala contabilización hace que una vez aplicadas las NIIF el índice se caiga en un 4.6 veces.	
DUPONT	24%	-4.2%
	La utilidad neta sobre las ventas, son la que determina la baja en este índice.	

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Tabla 28: Indicadores financieros de la empresa COVALAG

PRUEBA	SIN NIIF	CON NIIF
Razón Corriente	\$ 4,26 por 1 dólar de deuda	\$ 1,69 por 1 dólar de deuda
	CAUSA	
	El índice se deteriora con la aplicación de NIIFs por el reconocimiento de los Ingresos (Realización), ya que constituye un incremento en los pasivos a corto plazo.	
Razón Inmediata	\$ 2,29 por 1 dólar de deuda	\$ 1,04 por 1 dólar de deuda
	CAUSA	
	Al medir acorde lo establece la normativa contable (Valor Neto de Realización), este índice disminuye ya el valor neto es menor por la mayor provisión de los inventarios, disminuyendo además el pago del impuesto a las ganancias.	
Razón de Endeudamiento	55.1%	73.3%
	CAUSA	
	El mal reconociendo de los ingresos, hace que los pasivos se incrementen por lo tanto la estructura de financiación cambia drásticamente, además este se traduce en una menor pago de impuesto a las ganancias y la carga por participación laboral.	
Rotación de Inventario en días	7,2	5,4
	CAUSA	
	El Valor Neto de Realización hace que la rotación de inventarios sea más rápida con la aplicación de la normativa internacional.	
Utilidad Neta/Patrimonio	19.5%	-51.3%
	EFECTOS CONTABLES	
	La diferencia viene marcada a que el reconocimiento de los ingresos por la transferencia de riesgos hizo que las utilidades cayeran de forma marcada.	
Utilidad Neta/Activo	8.8%	-13.5%
	EFECTOS CONTABLES	
	La disminución en el pasivo y el incremento en los activos hace que una vez aplicadas las NIIF el índice se caiga en un 33.33%.	
DUPONT	EFECTOS CONTABLES	
	19,5	-51,3
	La incorrecta aplicación de la normativa y el desconocimiento de tratamiento contable marca la caída total de este índice.	

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Tabla 29: Indicadores financieros de la empresa NAVSAN

PRUEBA	SIN NIIF	CON NIIF
Razón Corriente	1,14 por cada dólar	\$ 1,03 por 1 dólar de deuda
	CAUSA	
	Sin la aplicación de la normativa el índice no es deseable para la empresa, al aplicar la ejemplificación en la misma que se invierte parte del dinero de la empresa en activos financieros, prácticamente la razón es 1 a 1 con lo que no habría margen de error al momento de operar la empresa.	
Razón Inmediata	0,39 por cada dólar	\$ 0,38 por 1 dólar de deuda
	CAUSA	
	Los 2 indicios son deficientes para la empresa, pero con NIIF incrementa ya que el valor neto de los inventarios es menor por la medición a valor razonable.	
Razón de Endeudamiento	88%	96%
	CAUSA	
	El mal reconocimiento de los ingresos, hace que los pasivos se incrementen por lo tanto la estructura de financiación cambia drásticamente, además este se traduce en un menor pago de impuesto a las renta y la carga por participación laboral.	
Rotación de Inventario en días	24,3	23,5
	CAUSA	
	El VRN hace que la rotación de inventarios sea más rápida con la aplicación de la normativa internacional.	
Utilidad Neta/Patrimonio	88.5%	63.8%
	CAUSA	
	El reconocimiento de los ingresos hace que no generemos utilidad, por la realización de los mismos, razón por la que cae este índice .	
Utilidad Neta/Activo	11%	2.5%
	EFECTOS CONTABLES	
	A pesar que el activo disminuye por la aplicación de NIIF(deterioro, VNR, provisión), la caída de este índice es el reconocimiento de los ingresos (realización acorde al postulado presentado).	
DUPONT	EFECTOS CONTABLES	
	88,5%	63.8%
	la incorrecta aplicación de la normativa y el desconocimiento de tratamiento contable marca la caída de este índice.	

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Tabla 30: Análisis financiero Consolidado de las empresas de estudio

Indicadores Financieros	SIN NIIF	CON NIIF
CAPITAL DE TRABAJO	889.332	696.605
Variación Capital de trabajo	-----	-192.726
Cap. Fin. de Pago (Util Oper/Gto. Fin.)	8,64	2,63
Liquidez Corriente	1,43	1,31
Liquidez Acida	0,78	0,76
Días Inventario	17,4	16,0
Días Cuentas por Cobrar	3	4
Días Cuentas por Pagar	21	21
Endeudamiento: Pasivo/Activo	68,1%	74,2%
Pasivo/Patrimonio	2,14	2,87
Margen Sobre Ventas	0,7%	-0,2%
Rotación Activos Operación	7,90	7,81
Utilidad Neta/Activos	5,4%	-1,6%
Utilidad Neta/Patrimonio	17,1%	-6,3%
Variación Nominal Ventas	-----	-0,8%
Variación Real Ventas	-----	-4,7%
Variación Utilidad Neta	-----	-270.240
Variación Activo Fijo	-----	45.000
Variación Activo Total	-----	24.319

Tabla 31: Determinación de las tasa efectiva empresa Abad Mendieta

Parcial		Sin NIIF		CON NIIF
Impuesto en el estado de Resultados	45%	57.199,34	165%	47.567,57
Impuesto Teórico Nominal				
Resultado Antes del Impuestos	127.202,90	27.984,64	28.893,34	6.356,54
Tasa	22%		22%	
Diferencia		29.214,70		41.211,04
Explicación de las Diferencias				
Gastos no deducible- Otros Gastos	132.794,09	29.214,70	132.794,09	29.214,70
Gastos no deducible-Gasto por deterioro	8.528,80	1.876,34	8.528,80	1.876,34
Activos por impuestos diferidos- Valor Neto de Realización			46.000,00	10.120,00
Total Causas		31.091,04		41.211,04

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Tabla 32: Determinación de las tasa efectiva empresa COVALAG

Parcial		Sin NIIF		CON NIIF
Impuesto en el estado de Resultados		9.356,41		0,00
Impuesto Teórico Nominal	22%		0%	
Resultado Antes del Impuestos	42.529,14	9.356,41	(75.568,20)	-
Tasa	22%		22%	
Diferencia		0,00		0,00
Explicación de las Diferencias				
Gastos no deducibles	-	-	-	
Activos por impuestos diferidos- Valor Neto de Realización			34.500,00	7.935,00
Total Causas		-		7.935,00

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Tabla 33: Determinación de las tasa efectiva empresa NAVSAN

Parcial		Sin NIIF		CON NIIF
Impuesto en el estado de Resultados		29.531,90		11.588,31
Impuesto Teórico Nominal	22%		41%	
Resultado Antes del Impuestos	134.235,93	29.531,90	28.011,55	6.162,54
Tasa	22%		22%	
Diferencia		0,00		5.425,77
Explicación de las Diferencias				
Gastos no deducibles- Deterioro	1.662,57	365,77	1.662,57	365,77
Activos por impuestos diferidos- Valor Neto de Realización			23.000,00	5.060,00
Total Causas		365,77		5.425,77

Fuente: Estados Financieros 2014

Autor: Carlos Troya

Estados Financieros 1: Empresa Abad Mendieta 2014

ACTIVOS	SIN NIIF	CON NIIF
Caja-Bancos	805.257,93	782.307,93
Inversiones Temporales	200.000,00	230.000,00
Cuentas x Cobrar-Cartera	117.128,50	149.008,20
Inventarios	566.135,49	520.135,49
Gastos Pagados x Anticipado	-	-
CxC Accionistas y/o Relación.	-	-
Otros Activos Corrientes	-	-
Activos Corrientes	1.688.521,92	1.681.451,62
Terrenos y construcciones	500.000,00	545.000,00
Maquinaria, equipo, vehículos	187.353,37	187.353,37
Otros activos fijos	-	-
Depreciación acumulada	94.900,86	94.900,86
Activo Fijo Neto	592.452,51	637.452,51
Inversiones Largo Plazo	-	-
CxC Accionistas y Relacionadas	-	-
Diferidos e Intangibles	-	10.580,00
Otros Activos No Corrientes	-	-
Activos No Corrientes	592.452,51	648.032,51
TOTAL ACTIVOS	2.280.974,43	2.329.484,13

PASIVO-PATRIMONIO	SIN NIIF	CON NIIF
Deuda Bancaria C.P.	-	-
Proveedores	769.120,95	769.120,95
Anticipos clientes	-	-
Gastos e Impuestos por pagar	91.647,10	74.786,59
Prestamos Accionistas	-	-
Otras Cuentas por Pagar	80.573,71	80.573,71
Porción Cte. Prestamos L.P.	200.000,00	200.000,00
Pasivos Corrientes	1.141.341,76	1.124.481,25
Deuda Bancaria L.P.	145.444,88	145.444,88
CxP Accionistas Relacionadas.	150.000,00	150.000,00
Otra CxP Largo Plazo	-	-
Diferido y Provisiones	-	101.088,00
Total Pasivo No Corriente	295.444,88	396.532,88
Capital Social	5.000,00	5.000,00
Aportes Futuras Cap.	405.465,94	405.465,94
Reservas	-	-
Superávit Reexpresión	-	45.000,00
Resultados Acumulados	230.924,20	363.718,42
Resultados Ejercicio	202.797,65	10.714,36
Total Patrimonio	844.187,79	808.469,86
Financiamiento Largo Plazo.	1.139.632,67	1.205.002,74
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.280.974,43	2.329.484,13

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	SIN NIIF	CON NIIF
+ Ventas netas	12.829.603,62	12.776.424,12
- Costo de ventas	11.475.248,19	11.475.248,19
- Depreciación activos Operacionales	-	-
= UTILIDAD BRUTA	1.354.355,43	1.301.063,93
- Gastos adminst. Y generales	19.343,89	73.872,69
- Gastos de ventas	1.020.066,98	1.020.066,98
- Depreciación no operacional	-	-
- Amortización Diferidos y/o intangibles	-	-
= UTILIDAD OPERATIVA	314.944,56	207.124,26
- Gastos financieros	32.500,00	32.950,00
- Prov. Jubilación patronal	-	-
+ Otros ingresos	-	- 132.334,22
- Otros egresos	132.794,09	-
- Participación empleados	22.447,57	5.098,83
- Impuestos	57.199,34	47.567,57
= UTILIDAD NETA	70.003,56	- 1070.36

Estados Financieros 2: NAVSAN 2014

ACTIVOS	SIN NIIF	CON NIIF
Caja-Bancos	175.911,97	152.961,97
Inversiones Temporales	-	30.000,00
Cuentas x Cobrar-Cartera	160.808,70	167.023,20
Inventarios	633.577,16	610.577,16
Gastos Pagados x Anticipado	-	-
CxC Accionistas y/o Relación.	-	-
Otros Activos Corrientes	-	-
Activos Corrientes	970.297,83	960.562,33
Terrenos y construcciones	-	-
Maquinaria, equipo, vehículos	12.082,58	12.082,58
Otros activos fijos	-	-
Depreciación acumulada	10.610,82	10.610,82
Activo Fijo Neto	1.471,76	1.471,76
Inversiones Largo Plazo	-	-
CxC Accionistas y Relacionadas	-	-
Diferidos e Intangibles	-	5.060,00
Otros Activos No Corrientes	-	-
Activos No Corrientes	1.471,76	6.531,76
TOTAL ACTIVOS	971.769,59	967.094,09

PASIVO-PATRIMONIO	SIN NIIF	CON NIIF
Deuda Bancaria C.P.	-	-
Proveedores	778.630,46	788.764,81
Anticipos clientes	-	-
Gastos e Impuestos por pagar	74.850,77	43.221,71
Prestamos Accionistas	-	-
Otras Cuentas por Pagar	-	97.600,00
Porción Cte. Prestamos L.P.	-	-
Pasivos Corrientes	853.481,23	929.586,52
Deuda Bancaria L.P.	-	-
CxP Accionistas Relacionadas.	-	-
Otra CxP Largo Plazo	-	-
Diferido y Provisiones	-	-
Total Pasivo No Corriente	-	-
Capital Social	10.000,00	10.000,00
Aportes Futuras Cap.	-	-
Reservas	-	-
Superávit Reexpresión	3.584,34	3.584,34
Resultados Acumulados	-	-
Resultados Ejercicio	104.704,02	23.923,25
Total Patrimonio	118.288,36	37.507,59
Financiamiento Largo Plazo.	118.288,36	37.507,59
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	971.769,59	967.094,09

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	SIN NIIF	CON NIIF
+ Ventas netas	9.820.041,78	9.730.318,85
- Costo de ventas	9.371.587,23	9.371.587,23
- Depreciación activos. Operacionales		
= UTILIDAD BRUTA	448.454,55	358.619,62
- Gastos administración Y generales	-	1.662,57
- Gastos de ventas	290.529,93	313.529,93
= UTILIDAD OPERATIVA	157.924,62	43.427,12
- Gastos financieros	-	10.584,35
+ Ingresos financieros	-	-
- Prov. Jubilación patronal	-	-
+ Otros ingresos	-	7.500,00
- Otros egresos	-	-
- Participación empleados	23.688,70	4.943,22
- Impuestos	29.531,90	11.588,31
= UTILIDAD NETA	104.704,02	23.811,25

Estados Financieros 3: COVALAG 2014

ACTIVOS	SIN NIIF	CON NIIF
Caja-Bancos	157.844,21	134.894,21
Inversiones Temporales	-	30.000,00
Cuentas x Cobrar-Cartera	-	-
Inventarios	136.239,39	101.739,39
Gastos Pagados x Anticipado	-	-
CxC Accionistas y/o Relación.	-	-
Otros Activos Corrientes	295,97	295,97
Activos Corrientes	294.379,57	266.929,57
Terrenos y construcciones	150.000,00	150.000,00
Maquinaria, equipo, vehículos	-	-
Otros activos fijos	67.930,83	67.930,83
Depreciación acumulada	16.191,46	16.191,46
Activo Fijo Neto	201.739,37	201.739,37
Inversiones Largo Plazo	-	-
CxC Accionistas y Relacionadas	-	-
Diferidos e Intangibles	-	7.935,00
Otros Activos No Corrientes	74.581,95	74.581,95
Activos No Corrientes	276.321,32	284.256,32
TOTAL ACTIVOS	570.700,89	551.185,89

PASIVO-PATRIMONIO	SIN NIIF	CON NIIF
Deuda Bancaria C.P.	-	-
Proveedores	29.541,56	29.934,04
Anticipos clientes	-	-
Gastos e Impuestos por pagar	16.861,58	-
Prestamos Accionistas	-	-
Otras Cuentas por Pagar	-	105.695,00
Porción Cte. Prestamos L.P.	22.641,36	22.641,36
Pasivos Corrientes	69.044,50	158.270,40
Deuda Bancaria L.P.	245.526,25	245.526,25
CxP Accionistas Relacionadas.	-	-
Otra CxP Largo Plazo	-	-
Diferido y Provisiones	-	-
Total Pasivo No Corriente	245.526,25	245.526,25
Capital Social	800,00	800,00
Aportes Futuras Cap.	-	-
Reservas	-	-
Superávit Reexpresión	-	-
Resultados Acumulados	222.157,44	222.157,44
Resultados Ejercicio	33.172,70	- 75.568,20
Total Patrimonio	256.130,17	147.389,24
Financiamiento Largo Plazo.	501.656,42	392.915,49
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	570.700,89	551.185,89

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	SIN NIIF	CON NIIF
+ Ventas netas	7.561.630	7.463.870
- Costo de ventas	6.805.467	6.805.467
- Depreciación activos Operacionales		
= UTILIDAD BRUTA	756.163	658.403
- Gastos administración Y generales	-	-
- Gastos de ventas	674.438	708.938
- Depreciación no operacional	-	-
- Amortización Diferidos y/o intangibles	-	-
= UTILIDAD OPERATIVA	81.725	-50.535
- Gastos financieros	31.690	32.533
+ Ingresos financieros		-
- Prov. Jubilación patronal		-
+ Otros ingresos		7.500
- Otros egresos		-
- Participación empleados		-
- Impuestos		-
= UTILIDAD NETA	50.034	-75.568

Estados Financieros 4: Consolidado de las empresas de estudio

ACTIVOS	SIN NIIF	CON NIIF	PASIVO-PATRIMONIO	SIN NIIF	CON NIIF
Caja-Bancos	1.139.014	1.070.164	Deuda Bancaria C.P.	-	-
Inversiones Temporales	200.000	290.000	Proveedores	1.577.293	1.587.820
Cuentas x Cobrar-Cartera	277.937	316.031	Anticipos clientes	-	-
Inventarios	1.335.952	1.232.452	Gastos e Impuestos por pagar	183.359	118.008
Gastos Pagados x Anticipado	-	-	Prestamos Accionistas	-	-
CxC Accionistas y/o Relación.	-	-	Otras Cuentas por Pagar	80.574	283.869
Otros Activos Corrientes	296	296	Porción Cte. Prestamos L.P.	222.641	222.641
Activos Corrientes	2.953.199	2.908.944	Pasivos Corrientes	2.063.867	2.212.338
Terrenos y construcciones	650.000	695.000	Deuda Bancaria L.P.	390.971	390.971
Maquinaria, equipo, vehículos	199.436	199.436	CxP Accionistas Relacionadas.	150.000	150.000
Otros activos fijos	67.931	67.931	Otra CxP Largo Plazo	-	-
Depreciación acumulada	121.703	121.703	Diferido y Provisiones	-	101.088
Activo Fijo Neto	795.664	840.664	Total Pasivo No Corriente	540.971	642.059
Inversiones Largo Plazo	-	-	Capital Social	15.800	15.800
CxC Accionistas y Relacionadas	-	-	Aportes Futuras Cap.	405.466	405.466
Diferidos e Intangibles	-	23.575	Reservas	-	-
Otros Activos No Corrientes	74.582	74.582	Superávit Reexpresión	3.584	48.584
			Resultados Acumulados	453.082	585.876
			Resultados Ejercicio	340.674	-62.359
Activos No Corrientes	870.246	938.821	Total Patrimonio	1.218.606	993.367
TOTAL ACTIVOS	3.823.445	3.847.764	Financiamiento Largo Plazo.	1.759.577	1.635.426
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.823.445	3.847.764

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	SIN NIIF	CON NIIF
+ Ventas netas	30.211.275,72	29.970.613,29
- Costo de ventas	27.652.302,71	27.652.302,71
- Depreciación activos operacionales		
= UTILIDAD BRUTA	2.558.973,01	2.318.310,58
- Gastos administración y generales	19.343,89	75.535,26
- Gastos de ventas	1.985.035,38	2.042.535,38
= UTILIDAD OPERATIVA	554.593,74	200.239,94
- Gastos financieros	64.190,28	76.067,11
+ Ingresos financieros	-	-
- Prov. Jubilación patronal	-	-
+ Otros ingresos	-	- 117.334,22
- Otros egresos	132.794,09	-
- Participación empleados	46.136,27	10.042,04
- Impuestos	86.731,24	59.155,88
= UTILIDAD NETA	224.741,86	- 62.359,31

DISCUSIÓN

En Ecuador durante el gobierno del Economista Rafael Correa Delgado, a través de la resolución No. 08.G.DSC.010 de 2008.11.20, se decidió adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, la cual detallaba 3 grupos y las fechas, esto es desde, el año 2009 hasta el año 2012, en donde las empresas bajo la supervisión de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros debían de forma obligatoria, estandarizar sus estados financieros con el objetivo principal de que sean comprensibles en cualquier parte del mundo, tengan razonabilidad y transparencia.

Es de conocimiento común que los estándares internacionales se dividen en NIIF completas y NIIF para Pymes, para saber a qué tipo de normativa acogerse el organismo de control estableció ciertos criterios, trayendo consigo cambios drásticos en los estados financieros de las empresas ya que la forma de valuación que se utilizaba en el Ecuador no era frecuente o el conocimiento sobre la normativa era nulo; siendo afectadas económicamente en su proceso de adopción por necesidad de tecnología, políticas, balances iniciales y conocimiento por enumerar algunos.

Las empresas objeto de este estudio no poseen directrices contables que permitan a su capital humano tener un criterio claro del manejo financiero y tributario, haciendo que cada departamento empresarial se incline a juicios propios y no a lo que establece la normativa contable, por ende, los empleados y directivos deberán ser capacitados y tener una buena comunicación para liderar el proceso.

La información contable constituye la base para la toma de decisiones, así como también para el cálculo impositivo del impuesto a las ganancias, en las empresas comerciales consideradas grandes de la provincia del Cañar, los ajustes contable- fiscal son nulos porque sus normativas internas informales se ajustan a lo tributario mas no a la realidad de cada una de las empresas.

Al realizar relaciones de entre los diferentes grupos de cuentas se concluye que en las empresas de estudio no aplicaron NIIF completas por el desconocimiento de la norma y porque no se utiliza la información financiera como herramienta para la toma de decisiones. Para tener en cuenta los efectos financieros por la aplicación de la normativa de aplicación obligatoria, se dieron ejemplos de algunos hechos económicos de este tipo de negocios que sirve como guía contable porque se demuestra cuál es la lógica NIIF y como realizar los ajustes correspondientes para que los estados financieros se muestren de manera razonable.

Luego de realizar los ajustes contables necesarios se obtuvo estados financieros NIIFs en los que pudimos diferenciar cuáles son los efectos financieros y tributarios en las empresas comerciales; por lo que en las empresas:

Abad Mendieta: en la razón corriente en índice luego aplicación NIIF

La razón corriente incrementa de 1.48 a 1.50 por cada dólar de deuda dada por la disminución en el pago de del impuesto a las ganancias y a los trabajadores. En torno a este tipo de razones también se marginó los inventarios lo que nos dio como resultados de la razón inmediata 0.98 y 1.03 con lo que se demuestra que aplicando las NIIF la empresa podría hacer frente a sus deudas a corto plazo; estos índices con la aplicación del NIIFs tampoco son óptimos ya que la aplicación de instrumentos financieros, deterioro de inventarios y cuentas por cobrar e incremento de los pasivos por realización de ingresos hacen que los activos disminuyan y los pasivos aumenten.

En cuanto a la rotación de los inventarios al medirlo al menor entre el costo histórico y el valor neto de realización este índice cae de 17.8 a 16.3 días, por lo que se podría concluir que la correcta medición incidirá en la toma de decisiones en cuanto al monto inventarios que deberá mantenerse.

Aplicando NIIFs los índices de rentabilidad caen drásticamente por la revalorización de propiedad planta y equipo por 45.000,00 dólares, por la corrección de errores en el momento de reconocer la utilidad en el patrimonio por \$ 132.794,08 (NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores) y por el reconocimiento de los ingresos por la transferencia del riesgo. El impuesto a las ganancias y el pago anual por utilidades a los trabajadores son mayores que la utilidad antes de impuestos, la empresa tiene 132.794,09 dólares reconocidos como no deducibles haciendo que la razón Utilidad Neta / Patrimonio y Utilidad Neta / Activo caigan de 24% a -1.3% y de 8.9% a -4.5% respectivamente.

Al relacionar la tasa impositiva con la utilidad operativa la carga por el impuesto a las ganancias se incrementa de 45% a 503% ya que la utilidad neta cae de \$ 122.202,90 a \$ 8.170,60; que viene causada por el reconocimiento de gastos no deducibles e impuestos diferidos.

En la empresa COVALAG la razón corriente y la razón inmediata caen de \$4.26 a \$1.69 dólares y de \$2.29 a \$1.04 por cada dólar de deuda a corto plazo; la baja viene determinada por el reconocimiento de los Ingresos (Realización) porque constituye un incremento en los pasivos a corto plazo y por la medición de los inventarios a valor razonable porque el incremento en la provisión por VRN disminuye el valor neto de los mimos.

La razón de endeudamiento se incrementa de 55.1% a 73.3% aplicando la normativa porque el reconocimiento de los ingresos hace que se incremente el pasivo y por ende cambiando su estructura de financiación; esta misma causa y el incremento en los costos y gastos por la aplicación de NIIF hace que las razones de rentabilidad como son Utilidad Neta/Patrimonio y Utilidad Neta/Activo caigan de 19.5% a -51.3% y de 8.8% a -13.5% respectivamente.

Al relacionar el impuesto pagado con la utilidad operativa esta cae del 22% al 0% ya que luego de la aplicación de NIIF se obtiene pérdida fiscal pudiendo amortizar en periodos futuros, además las diferencias temporarias por valor neto de realización de los inventarios generan activos por impuestos diferidos lo que permitirá compensar la carga tributaria futura.

En la empresa NAVSAN las razones de liquidez tienen una disminución no significativa con la aplicación de NIIFs es así que la razón corriente e inmediata disminuyen de 1.14 y 0.39 a 1.03 y 0.38 en su orden; el índice de endeudamiento, la utilidad neta sobre los activos y el patrimonio disminuyen con una representación de 11% a 2.5% y de 88.5% a 63.8% en cada índice, la reducción viene por el reconocimiento de los ingresos al momento de la venta.

Al consolidar los estados financieros 2014 de las empresas objeto de estudio los indicadores obtenidos fueron:

La razón corriente cae de 1.46 a 1.31 dólares por cada dólar de deuda a corto plazo cabe destacar que en el año 2014 el promedio nacional fue 14.54 (SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS VALORES Y SEGUROS, 2018) por lo que las empresas se quedan cortas y bajo esta premisa tendríamos una desventaja comparativa y competitiva.

Al marginar los inventarios el índice no es favorable en ninguno de los casos por que las empresas no tienen para hacer frente a sus deudas a corto plazo; el índice es de 0.78 y 0.76 dólares luego de la ejemplificación y ajustes correspondientes; el promedio nacional de este índice es 12.33 dólares (SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS VALORES Y SEGUROS, 2018).

Los días de inventario disminuyen de 17.4 a 16 pero el período de cobro incrementa 1 día y los días de cuentas por pagar se mantienen.

El endeudamiento sobre el activo incrementa de 68.1% 74.2% al igual que la razón activo sobre patrimonio incrementa de 2.07 a 2.94 estando derivados por el incremento en los pasivos por el reconocimiento de los ingresos.

El reconocimiento de ingresos, el mayor pago relativo de impuestos, el reconocimiento de errores contables hace la utilidad caiga drásticamente hasta llegar a tener pérdida, con esta premisa los índices: utilidad sobre activos y patrimonio caen de 5.4% y 17.1% a -1.6% y -6.3%; garantizado un crecimiento ni sano ni sostenido.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Al realizar relaciones entre los diferentes grupos de cuentas de los estados financieros 2014 de las empresas de estudio donde se pudieron haber aplicado NIIFs; se deriva que las empresas no las aplicaron.

Las empresas deberán aplicar NIIFs completas sobre la base de sus políticas contables ajustadas a estas directrices, con el fin de que permita a su capital humano tener un criterio claro del manejo financiero y tributario considerando lo volátiles que son las leyes en el Ecuador; debiendo las empresas contar con profesionales debidamente capacitados y con la experiencia suficiente para, identificar posibles riesgos, determinar la carga impositiva y responder ante posibles intervenciones o requerimientos de las autoridades de control.

Los índices de liquidez no son competitivos con respecto al promedio nacional del segmento comercial, teniendo que mantener menos inventario amortizado e incrementando el plazo de las obligaciones.

Al aplicar NIIFs el índice de endeudamiento incrementa principalmente por el reconocimiento de los ingresos (realización) por la transferencia del riesgo; generando menos carga impositiva.

Ajustando los estados financieros 2014 bajo NIIFs; los índices de rentabilidad caen drásticamente por la revalorización de propiedad planta y equipo, la corrección de errores en el momento de reconocer la utilidad en el patrimonio y el reconocimiento de los ingresos por la transferencia de riesgos hace que la utilidad caiga drásticamente hasta llegar a tener pérdida.

Al medir la carga tributaria luego de la aplicación de NIIFs el impuesto a la renta se incrementa sustancialmente con respecto a la utilidad operativa por los hechos descritos en el párrafo anterior, haciendo que en el caso particular de la empresa Abad Mendieta, supere a la utilidad por los gastos no deducibles y el ajuste por errores contables.

El reconocimiento por las diferencias temporarias de activos por impuestos diferidos, al medir los inventarios al menor entre el costo y el valor neto de realización, hace que incremente la carga tributaria, misma que las empresas compensaran en el futuro.

BIBLIOGRAFÍA

- Beltran Pardo, L. C. (2013). *Control interno y control de gestion*. Obtenido de <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/91337/ayudas/manuales/controlinterno.doc>
- Carpio Flórez. (2012).
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del Control Interno: (Informe COSO)*. Madrid : Ediciones Díaz de Santos .
- DELLOITTE. (27 de 02 de 2016). *www.iasplu.com*. Obtenido de <file:///C:/Users/carlo/Downloads/160817-Guia-rapida-NIIF-2016.pdf>
- El Comercio. (2011).
- Figeroa, V. M. (2007). *Aplicaciones Prácticas de las NIIF*. Costa Rica: Tecnológica de Costa Rica.
- Fonseca Luna, O. (2013). *Sistemas de control interno para organizaciones* . Lima: Instituto de investigacion en Accountability.
- Gil, J. J. (2007). *Impuesto Diferido - Nuevo método basado en el Balance* . Buenos Aires: Osmar D. Buyatti.
- Grijalva, M. W. (2013). *Historia del Cooperativismo*. Quito.
- IASB. (2015). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Londres: IRFS.
- Mantilla, S. A. (2005). *Control interno* . Bogotá: Editorial Kimpres Ltda.
- Meneses, J., & Rodriguez, D. (2002). *El cuestionario y la entrevista*. Cataluña: Univerity oberta de Catalunya.
- Moreno Garzon , A. (1999). *Recoleccion de la informacion* . Bogota: Arfo Editores Ltda.
- Pérez Solorzano, P. M. (26 de enero de 2007). *Gerencia* . Obtenido de Gerencia : http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno
- Pintos Trias, G. (2009). *Los manuales administrativos de hoy* . Mexico.
- Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno*. (2015). QUITO: REGISTRO OFICIAL.
- Rodriguez Moguel , E. (2005). *Metodologia de la investigacion* . Mexico : Universidad Juarez Autonoma de Tabasco .
- SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS VALORES Y SEGUROS*. (03 de 04 de 2018). Obtenido de [http://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%](http://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%2f)

5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Estados%20Financieros%

Superintendencia de Compañías. (11 de 10 de 2018). RESOLUCIÓN No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01. *Reglamento para la aplicación de la NIIF completas y las NIIF Pymes*. Quito.

Velazco, M. A. (2008). *Metodología para la elaboración de manuales*. Veracruz: la Editora de Gobierno del Estado de Veracruz-Llave.