



## **ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Tema:**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BASADO EN NIIF PARA PYMES  
CASO JP ARQUITECTURA + CONSTRUCCIÓN**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en  
Contabilidad y Auditoría**

**Línea de Investigación:**

**FINANZAS, AUDITORIA Y CONTABILIDAD EMPRESARIAL**

**Autora:**

**DAYANA IVETH PALACIOS PÉREZ**

**Director:**

**MG. JOSÉ ALFREDO VILLACÍS YANK**

**Ambato – Ecuador**

**OCTUBRE 2020**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO**

**HOJA DE APROBACIÓN**

**Tema:**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BASADO EN NIIF PARA PYMES CASO  
JP ARQUITECTURA + CONSTRUCCIÓN

**Línea de Investigación:**

FINANZAS, AUDITORIA Y CONTABILIDAD EMPRESARIAL

**Autora:**

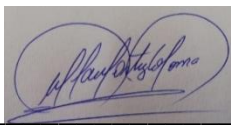
DAYANA IVETH PALACIOS PÉREZ

José Alfredo Villacís Yank, Dr. Mg.

f. 

**CALIFICADOR**

Hernán Paúl Ortiz Coloma, Dr. Mg.

f. 

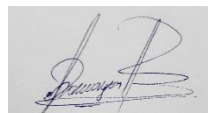
**CALIFICADOR**

María Fernanda Salazar Bonilla, Ing. Mba.

f. 

**CALIFICADOR**

Christian Barragán Ramírez, Ing. Mg.

f. 

**DIRECTOR ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel, Dr.

f. 

**SECRETARIO GENERAL PUCESA**

**Ambato – Ecuador**

**OCTUBRE - 2020**

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo: **DAYANA IVETH PALACIOS PÉREZ**, con **CC. 180494930-1**, autora del trabajo de graduación intitulado: “ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BASADO EN NIIF PARA PYMES CASO JP ARQUITECTURA + CONSTRUCCIÓN”, previa a la obtención del título profesional de **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, en la escuela de **ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

- 1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
- 2.- Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad

Ambato, octubre 2020



**DAYANA IVETH PALACIOS PÉREZ**

**CC. 180494930-1**

## DEDICATORIA

*A mi angelito Jaimito, papito yo sé que desde el cielo usted, se siente orgulloso y celebra junto a mí la culminación de esta etapa importante.*

## AGRADECIMIENTO

*Agradezco a Dios por haber permitido llegar a cumplir uno de mis mayores sueños, gracias por haberme brindado la salud y sobre todo la sabiduría para saber afrontar cada uno de los obstáculos, que se generaron a lo largo de este caminar.*

*Gracias mami Elsita por haber sido mi pilar fundamental; ñaños Orlando, Bladimir, Eulalia, Silvy, gracias por ser mi apoyo incondicional, mi motivación para continuar cada día caminado firme.*

*A todos y cada uno de mis docentes por haber impartido sus mejores conocimientos para ponerlos en práctica en mi vida profesional.*

## RESUMEN

La identificación de la situación económica de una empresa ayudará a conocer la realidad a la que se enfrenta la entidad en una fecha específica, la presentación del estado de situación financiera requiere de mucha cautela es por esto que su elaboración debe apearse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) planteadas para conseguir un manejo eficiente y preciso de los resultados obtenidos durante el período fiscal.

Por tal motivo, se pretende plantear un estado de situación financiera basado en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes dentro de la empresa JP Arquitectura + Construcción, dicha investigación contará con una metodología explicativa acompañada de un enfoque mixto debido a que se aplicará a una empresa en particular, dicho enfoque ayudará a investigar los beneficios que conlleva la utilización y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.

La aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas, se ha convertido en una necesidad primordial, ayuda a obtener una presentación razonable de los estados financieros, además, permite manejar un lenguaje común a nivel internacional incrementa así su nivel de competitividad y ayuda a que sus recursos obtengan una correcta aplicación y utilización.

**Palabras claves:** Implementación, NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS, ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, TOMA DE DECISIONES.

## **ABSTRACT**

The identification of financial information of a company will help to understand the reality that it is facing in a specific time, the developing of the statement of financial position requires attention. For this reason, it must follow the International Financial Reporting Standards to achieve better management of the results obtained at the end of a fiscal period.

Consequently, it is necessary to establish a statement of financial position based on the International Financial Reporting Standards for small enterprises in the JP Architecture + Construction company, this study has an explanatory methodology and a mixed approach, this approach allows to understand the benefits of applying International Financial Reporting Standards.

The application of International Financial Reporting Standards for small and medium businesses helps to present financial statements reasonably. Furthermore, it has a common language for international use, enabling the company to improve its competitiveness with better application and use of the resources.

**Keywords:** implementation, international financial reporting standards, statement of financial position, decision making.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN .....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	vii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA.....	3
1.1 Antecedentes NIIF y los estados de situación financiera .....	3
1.2 Importancia de los estados de situación financiera para la toma de decisiones .....	10
1.3 Análisis de las NIIF para Pymes y su aplicación en los estados de situación financiera .....	17
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO .....	24
2.1. Análisis de los métodos, técnicas y herramientas de investigación para el estudio de implementación de NIIF para pymes en la presentación de estados de situación financiera .....	24
2.2 Análisis de los resultados del diagnóstico .....	26
2.3 Caracterización de la empresa JP Arquitectura más Construcción .....	32
CAPÍTULO III. PROPUESTA .....	34
CONCLUSIONES .....	54
RECOMENDACIONES .....	55
BIBLIOGRAFÍA.....	56
ANEXOS .....	63

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Políticas Contables basadas en NIIF para pymes.....	46
Cuadro 2. Partidas del Estado de Situación Financiera basado en NIIF para pymes .....	47
Cuadro 3. Diferencia entre Estados de Situación Financiera.....	50

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Pregunta 1 .....	26
Gráfico 2. Pregunta 2 .....	27
Gráfico 3. Pregunta 3 .....	28
Gráfico 4. Pregunta 4 .....	29
Gráfico 5. Pregunta 5 .....	30
Gráfico 6. Pregunta 6 .....	31

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Balance General "JP Arquitectura más Construcción" .....	36
Tabla 2. Estado de Situación Financiera basado en NIIF para pymes .....	40

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad las empresas interactúan dentro de un mercado globalizado, situación que exige actualizarse constantemente para que puedan adoptar normas y leyes que permitan estar a la altura de empresas internacionales, alrededor del mundo cada vez son más, las pequeñas empresas que optan por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, muchas de ellas, se ven beneficiadas con el ingreso de inversiones extranjeras que le ayudan a crecer día a día.

En el Ecuador, se decide adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera mediante la resolución No.06.Q.ICI.004. la misma que fue emitida por la Superintendencia de Compañías, en donde, se establece que la adopción de dichas normas, se la realizará a partir del año del año 2008. Para el 2011 ya nacen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes las mismas que son adoptadas de forma obligatoria para las empresas que están controladas por las Superintendencia de Compañías y la para las demás pymes es de uso opcional.

Indudablemente la presentación y la elaboración de los estados financieros dentro de las organizaciones es algo fundamental, los mismos reflejan la situación económica por la cual atraviesa la empresa al cierre de un período; no contar con la información verídica de la empresa perjudica a la gerencia en la toma de decisiones para el futuro de la entidad. A partir de esta situación plantea el problema: ¿Cómo introducir la forma adecuada de la elaboración y presentación del estado de situación financiera en la empresa JP Arquitectura + Construcción?

La aplicación de las NIIF para pequeñas y medianas empresas en la elaboración y presentación del estado de situación financiera en la empresa JP Arquitectura + Construcción, con la finalidad de que sirva de soporte al momento de la toma de decisiones con la información verídica, que se presente dentro de la empresa en una fecha determinada.

Para el desarrollo del estudio, se plantea un objetivo principal es mismo que menciona, elaborar un estado de situación financiera basado en NIIF para Pymes en la empresa JP Arquitectura + Construcción.

Igualmente, este estudio contiene tres objetivos específicos como: fundamentar Teóricamente las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes; analizar las ventajas que aporta la presentación del estado de situación financiera basado en las NIIF para Pymes en la toma de decisiones; presentar el estado de situación financiera basado en NIIF para Pymes en la JP Arquitectura + Construcción.

El estudio contará con una metodología explicativa acompañada de un enfoque mixto debido a, que se aplica a una empresa en particular, dicho enfoque ayuda a investigar los beneficios que conlleva la utilización aplicación de las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF) para pymes, como herramienta para la recolección de información, se utiliza la encuesta las mismas, que se aplica al grupo de trabajadores del área contable de la empresa JP Arquitectura más Construcción.

La empresa actualmente no cuenta con una correcta supervisión en cuanto a la elaboración y presentación de los estados de situación financiera por este motivo las decisiones que la gerencia toma son en forma empírica, enfrentarse todos los días a un mercado más agresivo, presiona a la entidad a tomar acciones con el fin de incrementar su nivel de competitividad, crea oportunidades para el ingreso de relaciones internacionales.

Por tal motivo la entidad necesita que la información presentada en sus estados financieros principalmente en su estado de situación financiera sea transparente y real; la adopción de las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF) para pymes impulsara a que la gerencia sepa cuáles son las estrategias más efectivas, que se aplican para lograr un crecimiento a futuro.

## CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

### 1.1 Antecedentes NIIF y los estados de situación financiera

Todo comienza en Estados Unidos cuando, se crea *Accounting Principles Board* (APB) consejo de principios de contabilidad, este grupo fue quien enseñó las primeras guías para la presentación de la información, pero no fueron fructíferas, estas normas planteadas benefician a las empresas donde estas personas laboraban, debido a esta situación nace *Financial Accounting Standard Board* (FASB) consejo de normas de contabilidad financiera.

Este consejo diseña nuevas normas, las mismas que cambian las formas de ver y presentar la información, además, prohibía rotundamente que los integrantes pertenezcan a una entidad que tenga fines de lucro. Con los cambios que *Financial Accounting Standard Board* (FASB) plantea, se crearon organismos que contribuían al desarrollo contable. Con la llegada de las negociaciones a nivel internacional, se vio la necesidad de unificar la presentación de la información para así poder tener mayor rapidez en cualquier transacción, que se tenga.

Según menciona Arroyo (2011), la economía internacional está compuesta por tres factores importantes: la globalización donde todos los productos y mercados son estandarizados, la cual es una ventaja competitiva por medio de las actividades encaminadas a nivel global; la internacionalización de la economía, la misma que cambia la visión de solo exportar y más bien crea un concepto de importar y exportar productos o servicios; y, por último, la competitividad de los mercados internacionales, que serán posible por medio de alianzas e inversión propia para impulsar su competitividad y crecimiento significativo.

Según Mantilla (2011), el *International Accounting Standards Committee* (IASC) comienza a emitir Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en los años 70; para los años noventa, se crea un comité de interpretación los mismo que elaboran una guía aplicable. Esta guía ayuda a tener mayor claridad al momento de adoptar dichas normas dentro de una empresa.

A principios del 2001 el *International Accounting Standards Board* (IASB) adopta el nuevo nombre de Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad; dicho cambio, también, afecta a las normas anteriormente presentadas, al llamarse

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y así este consejo sustituye a *International Accounting Standards Committee* (IASC).

Para el *International Accounting Standards Committee Foundation* (IASCF), su objetivo principal es desarrollar un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad y comprensibles, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable entre los estados financieros y cualquier otra información financiera (IASB, 2009).

Al adoptar estas normas internacionales de información financiera (NIIF), las empresas aseguran que la información presentada podrá ser aceptada e interpretada en cualquier país donde, se manejen dichas normas, indudablemente esto ayuda a que las grandes empresas puedan tener una uniformidad en la presentación de su información, sin dejar de lado a las pequeñas y medianas empresas (pymes) que para dichos sectores actualmente ya existe un grupo de normas específicas.

Como manifiesta Mantilla (2013), en este grupo de normas planteadas existen subdivisiones según su forma de aplicación: normas internacionales de información financiera (NIIF) plenas, normas internacionales de información financiera (NIIF) para Pymes, normas internacionales de información financiera (NIIF) para el sector público.

- Normas internacionales de información financiera (NIIF) plenas, son aplicadas a entidades que cotizan en el mercado de capitales y grandes empresas,
- Normas internacionales de información financiera (NIIF) para Pymes, son aplicadas para negocios que no poseen una alta rentabilidad y publican estados financieros de propósito general
- Normas internacionales de información financiera (NIIF) para el sector públicos, se las aplica a ministerios, gobernaciones y alcaldías.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (Pymes), son un conjunto auto contenido de normas contables, que se basan en las normas internacionales de información financiera (NIIF) completas pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación en pequeñas y medianas empresas (pymes), reduce el porcentaje de requerimientos en relación a

las normas internacionales de información financiera (NIIF) completas (IASB, 2009).

Al mencionar que las NIIF son de uso exclusivo para pequeñas y medianas empresas (pymes), no se afirma que dicho sector tenga menos importancia o que la presentación de su información deba ser incompleta, simplemente, se da esta división, al ser entidades más pequeñas tienen una forma distinta para tratar su información y así poder servir de pauta para los propietarios en caso de tomar decisiones.

Con la finalidad de que las entidades controladoras puedan ejercer orden dentro de los mercados nacionales e internacionales, se ha determinado una división de las empresas, la que toma en cuenta aspectos como: número de trabajadores, capital y activos que estas posean. Según Fierro y Fierro (2015), las empresas que están en el grupo uno, son todas aquellas que están sujetas a las leyes de mercados y valores; en el grupo dos están las empresas cuyos activos totales sean iguales o mayores a 4'000.000 de dólares, las compañías de economía mixta, entidades del sector público o sucursales de empresas extranjeras; y, en el grupo tres están todas las empresas, que, no se encuentren en las clasificaciones anteriores.

La palabra pymes representa la unión de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo a sus ventas, capital humano, y su nivel de producción demuestran características propias; estas empresas no poseen estructuras determinadas, algunas de ellas están formadas por grupos familiares, amigos, los mismos que serían partícipes económicamente para poder ingresar al mercado y poder ganar posicionamiento.

Para Molina (2013), las pequeñas y medianas empresas (pymes) son entidades que cuentan con un bajo nivel de recursos comparados con las grandes empresas, es por esto que las pequeñas y medianas empresa necesitan capital con la finalidad de poner en marcha sus actividades y al contrario de las grandes empresas, las pymes poseen un capital humano mínimo y su estructura es básica, en algunos casos los propietarios realizan las funciones necesarias para que las actividades marchen con éxito.

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Ecuador, se desarrollan dentro de la producción de bienes y servicios, son parte de la base del desarrollo social, constituyéndose un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo (Delgado & Chávez, 2018). Gracias al comercio, que se genera por las pequeñas y medianas empresas, se manifiesta que la economía, se mantiene estable al brindar ayuda al crecimiento y mantenimiento de la sociedad, porque su objetivo es cubrir las necesidades generadas dentro de lo cotidiano.

La creación de las pymes es considerada como un motor que ayuda al crecimiento de la economía con lo, que se combatirá la pobreza al incrementar plazas de empleo y, se pueda plasmar un verdadero desarrollo nacional (Mosqueda, 2007). De acuerdo a lo anterior, se entiende que el desarrollo de las pymes surte efecto en un incremento en la economía de las familias de los trabajadores, así también, un aumento en el comercio de la zona donde estas se desenvuelven.

Al existir un alto porcentaje de pymes dentro del mercado, las NIIF fueron adaptadas para dicho sector, mediante ello, se crearon las NIIF para pymes, con la aplicación de estas normas las pymes presentarán los estados financieros de una forma clara y comparable, se maneja en lenguaje común mediante su aplicación.

Los estados financieros dentro de una pequeña o mediana empresa (pymes) tienen como objetivo facilitar información sobre la situación financiera, su rendimiento y su flujo de efectivo, con la finalidad de ayudar en la toma de decisiones a la gerencia, además, ayudan a conocer si la administración de los recursos a disposición, están manejados adecuadamente.

Para que la información proporcionada en los estados financieros posea claridad, es necesario que esta tenga características que le ayuden a que la información refleje confiabilidad. Según menciona Estupiñán (2012), los estados financieros tendrán: comprensibilidad, lo que ayuda a que las personas puedan descifrarlo con facilidad; relevancia al permitir, que se pueda tomar decisiones importantes para el futuro de la empresa; fiabilidad y comparabilidad, para poder realizar análisis con la información de otros períodos.

Dentro de la sección 2 de las NIIF para pymes (IASB, 2009), se indican las características que tendría la información dentro de los estados financieros. Lo

primero es la comprensibilidad, tomar en cuenta que si existe información o datos relevantes que los usuarios no puedan entender, no se omitirán; la información tendrá relevancia, para, que se puedan evaluar sucesos pasados, presentes futuros y así estos, se puedan corregir a tiempo; la información poseera materialidad y fiabilidad, al omitir algún dato o valor las decisiones tomadas serán erróneas, igualmente, si, se llega a cometer errores en la presentación, no se podrá evidenciar la verdadera realidad de la empresa. Para mejorar la fiabilidad de los estados financieros, se recomienda que los registros de las transacciones efectuadas dentro de la empresa, se apeguen a su esencia más no a su forma legal.

En la elaboración y presentación de los estados financieros, se tendrá mucha precaución en plantear los juicios requeridos para efectuar las estimaciones en circunstancias de incertidumbre, de esta forma, se bloquea la infravaloración de los activos o ingresos y la sobrevaloración de los pasivos o gastos. Los usuarios de los estados financieros realizarán cotejos con períodos anteriores o con empresas similares que hayan adoptado las normas internaciones de información financiera, la información presentada poseera comparabilidad.

La información, que se refleja en los estados financieros requieren de un análisis integral de todos los sucesos, eventos y transacciones que favorecen o interrumpen las actividades dentro de la entidad, los que, también, se verían afectados o perjudicados son todos los accionistas, administradores o propietarios de las entidades, no podrán tomar decisiones con la información receptada de los estados financieros (Perea, Castellanos, & Valderrama, 2016).

La presentación será oportuna dentro del período de tiempo adecuado, si esto, no se lleva a cabo la gerencia no podrá tomar decisiones y la información a revelar perderá relevancia; al mismo tiempo, se tendrá en cuenta la armonía entre los costos y el beneficio, que se obtiene al adoptar dichas normas, uno de los beneficios más importante es el incremento de las oportunidades de ingresos a mercados internacionales.

Para una grande o pequeña empresa, siempre será enserio conocer cuáles son los movimientos o cómo está su situación financiera; por esta razón es indispensable conocer los distintos estados financieros y saber en que favorecería a la empresa

en su desarrollo para así poderlos adoptar, una empresa por más pequeña que sea tomará decisiones para su desarrollo, es por esto que la presentación de los estados financieros aunque no sea de carácter obligatorio, se elaboran para ayudar agilizar procesos y obtener información real.

Los estados financieros están compuestos por la información generada durante un período determinado en una empresa, su principal objetivo es informar los valores, derechos y obligaciones que posee la empresa, resultado de operaciones y los cambios en su capital, esta información es útil para la toma de decisiones (Díaz, 2010); dicho esto es visto que todos los estados financieros, que se presenten dentro de la organización reflejan el verdadero estado de la empresa.

La toma de decisiones dentro de las empresas representa un acto con mucha responsabilidad, ya que está en juego el futuro de la empresa y de los colaboradores, es por esto que los estados, que se presente ya sean al cierre de un período fiscal o al finalizar períodos semestrales y mensuales contendrán mucha claridad con la finalidad de que los altos mandos en empresas pequeñas o los propietarios en las pequeñas y medianas empresas puedan tomar decisiones positivas para el crecimiento y progreso de las entidades.

Según Román (2017), menciona que existen cinco tipos de estados financieros básicos que toda entidad debe conocerlos y ponerlos en práctica los mismos, que se mencionan, a continuación,,: estado de situación financiera o balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera, flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio. Estos estados responden a las necesidades generadas para el proceso de toma de decisiones lo que favorece una clara visión de los acontecimientos financieros que son efectuados y controlados por el área contable dentro de la empresa.

El balance general, también, llamado estado de situación financiera está constituido por todos los activos que posee la empresa, así como las deudas u obligaciones y su capital contable, el estado de resultados es la representación de la utilidad obtenida durante un período fiscal luego de restar los ingresos menos los costos y los gastos.

El estado de cambios en la situación financiera está diseñado para hacer notar los cambios de la situación financiera entre dos fechas, el flujo de efectivo indica los cambios efectuados en los recursos y las fuentes de financiamiento que posee la entidad durante un período, y el estado de cambios en el patrimonio menciona cuales fueron las variaciones en las inversiones de los accionistas o propietarios.

Las NIIF para pymes establece que los estados financieros básicos incluirán todos los movimientos efectuados durante un período determinado sin obviar ningún requerimiento, depende del estado, que se presente, además, se incluirán las notas con las políticas contables más significativas dentro de la empresa y cualquier otra aclaración, que se quiera hacer esta información será colocada al final de los estados.

En si los estados financieros tienen como esencia la presentación de información relevante y confiable de los movimientos de la empresa, por esta razón la información entregada será útil para el proceso de toma de decisiones con los cuales, se pueda establecer los planes económicos que sean fructíferos para el desarrollo de la entidad y sus grupos de intereses (Díaz, Gil, & Vílchez, 2010).

El proceso de globalización, que se lleva a cabo en el mundo es muy acelerado es por esto que muchas empresas, se ven en la necesidad de implementar las normas internacionales de información financieras, estas ayudan a obtener información transparente justamente permiten que los registros de las transacciones en el área contable sean más rápidos igualmente ayudan a que la presentación de los estados financieros sea más efectiva y estos puedan ser interpretados a nivel internacional.

La elaboración y presentación de los estados financieros es responsabilidad de los contadores y administradores respectivamente, estos estados son el medio por el cual los propietarios o accionistas tendrán conocimiento de la información contable, que se genera en la empresa, estos estados conocidos como de propósito general son aquellos, que se preparan al cierre de un período.

## **1.2 Importancia de los estados de situación financiera para la toma de decisiones**

El estado de situación financiera según Sáenz (2002), “es un estado contable que muestra la situación patrimonial de una empresa en un período de tiempo, dividido en tres partes: activo, pasivo y patrimonio”. Este estado indica cuál es la realidad de la empresa, divide lo que la entidad posee, cuál es el monto de sus deudas y con cuánto de capital cuenta para continuar sus labores.

En contabilidad, el estado de situación financiera es considerado una radiografía, muestra cómo en realidad está la situación financiera de la empresa en una fecha determinada; este estado, se lo realiza al cierre de un período fiscal, sin embargo, se lo actualiza de una forma mensual capaz de tener mejores resultados, siempre, se podrá plantear estrategias ante cualquier adversidad.

El estado de situación financiera, estado de condición financiera o balance general posee dos secciones, que se equilibran entre ellas: en el lado izquierdo encontramos el activo, que está formado por todo lo que la empresa tiene, mientras que en el lado derecho, se plasma el pasivo y el capital contable; estos representan a todos los recursos, que se emplearon para poder obtener el activo (Horngren, Sundem, & Elliott, 2000).

La importancia de la presentación del estado de situación financiera radica en que la gerencia o los propietarios puedan tomar decisiones acertadas para el futuro, además, que estén preparados con estrategias de inversiones, compras o ventas; por este motivo los estados financieros presentados serán claros y precisos para poder obtener resultados positivos, luego de la aplicación de las estrategias planteadas después de su respectivo análisis.

Dentro de las NIIF en la sección 4 (IASB, 2009), se menciona que, los estados de situación financiera llamados, también, balance general muestran los activos, los pasivos y el patrimonio al final de un período determinado, dicho esto, se menciona que el período comprende del 1 de enero hasta el 31 de diciembre, la información generada durante este lapso es revelada en la presentación del estado de situación financiera.

El estado de situación financiera ayuda a que los propietarios, dueños o socios puedan verificar si las operaciones planteadas, se han llevado con éxito, si los recursos dispuestos a la administración han sido utilizados de manera eficiente, si los resultados obtenidos demuestran crecimiento; este análisis es de gran ayuda para conocer cuál es la verdadera posición financiera que posee la empresa.

La estructura del estado de situación financiera inicia en los activos luego los pasivos y, por último, el capital contable con el que cuenta la empresa. El activo conocido, también, como estructura económica, está presentada por todos los bienes, derechos u otros recursos que son controlados económicamente por la empresa, estos serán resultantes de acontecimientos pasados y de los, que se espera que la empresa obtenga réditos económicos en el futuro.

Para Marcotrigiano (2011), un activo es cualquier prestación que en un futuro, se convertirá en dinero, cuyo interés o beneficio esté ligado íntimamente a un grupo de personas o una empresa. Entonces un activo es todo recurso que posee la entidad y que utiliza en sus transacciones diarias y que medio de su uso obtiene un beneficio ya sea este a corto plazo o a largo plazo.

Según Corona, Bejarano y González (2014), manifiestan que, el activo, se clasifica en base al grado de liquidez de las cuentas, inicia por el efectivo y finaliza en las menos liquidas. Es por esto que existe el activo corriente y no corriente y cada una de esta subdivisión posee cuentas.

Dentro de una entidad son llamados activos corrientes, todos los bienes cuando posea la intención de ponerlos en el mercado o, se van a consumir dentro de las operaciones cotidianas dentro de los doce meses posteriores a su análisis, en esta división, también, está considerado el efectivo o sus equivalentes, a excepción que exista una prohibición y, no se pueda hacer uso de ellos para pagos de pasivos; los activos que no entren en esta sección serán tomados en cuenta como activos no corrientes.

Para Vargas (2003), el activo corriente, se divide en activo líquido, que tiene la habilidad de convertirse en efectivo, esto, se dará mediante la venta de los bienes o servicios que la empresa ha puesto en el mercado. Activo comercial representa todas las existencias como: materias primas o productos terminados, conocidos

también, como inventarios, mismos que sirven para atender la demanda de los consumidores; las cuentas por cobrar, es decir, los agentes de financiamiento que maneja la empresa para sus clientes, con el fin de brindar mayor facilidad al mercado.

El activo no corriente está conformado por todos los bienes, que no se convertirán en dinero en corto tiempo, estos bienes serán una ayuda para el desarrollo de las actividades diarias de la empresa; algunos de estos bienes con el tiempo ganan plusvalía mientras que otros, se deprecian. Según Santos (2008), los activos no corrientes son, también, considerados como activos fijos, contribuyen a la generación de valor para la empresa, dicho activo está compuesto por bienes tales como: inmuebles, maquinarias y equipos, entre otros.

Está constituido el activo no corriente por todas las inversiones permanentes que no son destinadas a la venta ni al consumo, y este, se clasifica en partidas como: activo intangible, que son todos los bienes impalpables cuya duración en la empresa será mayor a un año; activos materiales están compuestos por los bienes muebles e inmuebles, los mismos que son utilizados por la empresa para el desarrollo de sus actividades y que no son parte del giro del negocio; inversiones financieras a largo plazo, son todas las participaciones adquiridas en el capital de otras entidades.

Según Tarango (2008), el pasivo es, también, llamado estructura financiera y representa el conjunto de todas las obligaciones que la empresa adquiere con terceros, con la finalidad de financiar la adquisición de los activos. El pasivo, se clasifica en: pasivo corriente, que presenta todas las obligaciones contraídas, que se vencen en menos de un año; y, los pasivos no corrientes, son todas las obligaciones adquiridas y que serán cubiertas o cuyo vencimiento será por más de un año.

El pasivo corriente, se lo denomina ,además, pasivo circulante, todas sus cuentas tienen una duración menor a un año, dentro de este pasivo podemos encontrar: deudas, provisiones, deudas con terceros u otras cuentas; todas estas cuentas son de corto plazo.

El pasivo no corriente proviene de instituciones financieras, organismos públicos u otras empresas, los mismos que tuvieron que analizar la situación actual de la empresa para poder otorgar el financiamiento, en cambio, los pasivos corrientes están compuestos por las deudas a corto plazo y su cancelación será en un tiempo inferior al año; y otras cuentas por pagar, estas son canceladas para poder continuar con las operaciones normales.

Para (Fierro et al., 2016), dentro de las obligaciones, que se generan en el pasivo encontramos una clasificación según la naturaleza que posea la obligación y, se menciona los tres tipos de obligaciones: obligación financiera, obligación operacional y obligaciones fiscales.

La obligación financiera está constituida por hipotecas, las mismas que respaldan los préstamos contraídos por la entidad, para su cancelación es necesario realizar pagos de capital e interés periódicamente. La obligación operacional, se genera en las relaciones comerciales, por medio de la compra de los suministros necesarios para la producción ya sean estos: materias primas, bienes o servicios y todos los gastos que surjan para su transporte. Las obligaciones fiscales que no son otra cosa más que todas las deudas generadas con el Estado, dispuestas mediante impuestos como el impuesto al valor agregado (IVA), impuesto predial, impuesto a la renta, patentes, el pago del uso de los servicios públicos, entre otros.

El patrimonio es la cantidad monetaria que el dueño, socio o accionista ha invertido dentro de la empresa; esta fuente de capital, se divide en dos: el importe, es la cantidad de dinero aportado por el socio denominado capital; y, el importe retenido de las utilidades, que se han generado durante un período, las mismas que son denominadas utilidades acumuladas (Label, León, & Ramos, 2012).

Todas las contribuciones realizadas al inicio de las operaciones de una empresa por los dueños o accionistas son denominadas patrimonio, a esto, se suman todos los capitales generados durante el período fiscal, que en reunión de los accionistas, se disponga reinvertir dichos capitales para el crecimiento de la organización o para tener una mayor liquidez para el desarrollo normal de sus operaciones.

Según Márquez & Arangú (2015), el patrimonio neto está compuesto por la parte residual entre los activos luego de haberlos disminuido todos los pasivos, además,

incluye las aportaciones efectuadas por los socios y los beneficios acumulados resultantes de los períodos anteriores, estos que a su vez forman el capital social.

La palabra patrimonio es considerado un conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una entidad con terceros: los bienes representan los elementos materiales e inmateriales con los que la empresa dispone, los derechos reconocen la facultad de poder a la entidad, y las obligaciones constituyen todas las responsabilidades a las que hace cara la empresa; entonces, se denomina patrimonio neto a la sumatoria de todos los bienes muebles o inmuebles más todos los derechos y menos todas las obligaciones que cumplirá la empresa, es decir, el patrimonio neto constituye la participación que tienen los dueños en los bienes muebles o inmuebles más todos los derechos, mientras la empresa mantenga deudas.

El estado de situación financiera está conformado por tres partes fundamentales: encabezado, que contiene el nombre de la empresa, la indicación o nombre del documento (estado de situación financiera) y la fecha de corte o presentación; cuerpo, es la parte donde, se va a desarrollar el estado, consta de el nombre de cada una de las cuentas del activo, las cuentas del pasivo y las cuentas de patrimonio o capital contable con sus respectivos valores; y por último está el pie del estado, donde constan las firmas del contador, el propietario o representante legal y si existiesen notas aclaratorias que son parte integral del estado.

Según manifiesta Vite (2014), existen dos formas para presentar el balance general, una de ellas es en forma de reporte, las cuentas son representadas de forma vertical en una misma hoja, en esta presentación, se restará el activo menos el pasivo y precisamente, se obtiene el patrimonio o capital contable; la otra presentación, se pueda dar en forma de cuenta, su estructura es, en la parte izquierda están todos los activos que la empresa posee, en la parte derecha están los pasivo y el patrimonio, la sumatoria del pasivo y el patrimonio o capital contable es igual al activo.

El propósito de la elaboración de un balance general, es estar al tanto de lo que posee en valores, bienes y derechos, y de lo que adeuda a terceras personas y a los dueños de la empresa dentro de un período establecido, por lo tanto, la

información obtenida servirá mucho para la toma de decisiones dentro de la entidad. Con esta información, se podrá plantear estrategias que favorezcan a la empresa y con el análisis, se podrá conocer a fondo la naturaleza de los activos, el alcance y las obligaciones, que se posee y, por último, la solvencia con la que cuenta la empresa.

El estado de situación financiera ayuda a detectar si el efectivo en caja o en bancos está correcto, se podrá verificar si dentro del inventario no existen anomalías, en cuanto a las cuentas por cobrar, se podrá ver si no posee excesos y, por último, se podrá verificar si las deudas contraídas con otras instituciones, no se encuentran muy elevadas.

Al tomar en cuenta que el escenario financiero dentro de una empresa varía día a día siempre, que se realicen operaciones, estas nunca van a ser iguales, es por esto, que se tendrá en cuenta que, para tomar una decisión basada en los estados financieros, estos están elaborados a la fecha, el comportamiento del entorno (mercado, clientes, acreedores) no estará igual que los años anteriores.

Cuando, se analiza un balance general o estado de situación financiera, se toma en cuenta los dos indicadores de desempeño de la compañía que son: liquidez, representa la capacidad que posee la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo; solvencia, por la cual la empresa mide sus posibilidades de sustentar las actividades en plazos mayores a un año. El estado de situación financiera, también, ayudará a estudiar la eficiencia con que la administración emplea los recursos en sus actividades diarias.

Según Dúran (2013), al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, contribuye al mejoramiento en la toma de decisiones del equipo directivo y de la gerencia, los estados, que se analizan son con información real, los mismos que fueron adaptados al contexto de sus empresas.

Conocer la situación actual en la que se encuentra una entidad, ayuda de gran forma en las estrategias, que se deban tomar para una planificación futura; por el contrario, si, no se cuenta con información relevante para la entidad, las decisiones, que se tomen, serán erróneas y, no se podrá contribuir eficientemente al crecimiento de la entidad.

Con la aplicación de estas normas, también, se verán beneficiados los accionistas dentro de las empresas, podrán conocer con certeza la verdadera dimensión tanto en el activo, pasivo y patrimonio. De esta forma, si existiese el caso de solicitar inversión exterior, las instituciones financieras podrán conocer cómo está la empresa económicamente para, que se le pueda otorgar una inversión ya sea a corto o largo plazo.

Según Cabeza & Muñoz (2010), las personas encargadas de la toma de decisiones estarán debidamente capacitadas, conocerán las características y pasos para llevar a cabo este proceso, sin tomar en cuenta las visiones subjetivas para aplicar las estrategias de manera imparcial, esto busca el bienestar de la organización.

Con el crecimiento acelerado que han tenido los mercados existe un nivel elevado de competencia, por esta razón, los administradores tienen un trabajo complejo, conocen cuál es la verdadera situación de la empresa con la finalidad de tomar las mejores decisiones para su crecimiento, por tal motivo el administrador obtiene información resumida, clara y concisa que le ayude a saber cuáles son las áreas en donde tomarán decisiones drásticas y en donde, se mantendrán con las mismas estrategias.

La toma de decisiones dentro de la vida de las empresas, se convierte en un proceso de gran importancia, porque representa el futuro para cada una de las organizaciones; representa un proceso muy delicado, dejarle el trabajo a una sola persona resultaría algo erróneo, por esta razón para dicho proceso, se necesita que formen parte varias personas que conocen la realidad de la empresa.

Para Garza, Gonzales, & Salinas (2007), la supervivencia de las empresas cada vez depende más de las decisiones, que se tomen, por esta razón existirá una concurrencia de múltiples personas que aporten su experiencia para así poder solucionar problemas presentes y posibles problemas futuros, generar una lluvia de ideas con los múltiples criterios que son subjetivos y cualitativos.

Dentro de las empresas, se tomarán en cuenta que las experiencias de algunas personas dentro de las distintas áreas permiten conocer aspectos, que se mejorarán, por esta razón el gerente antes de tomar decisiones primero escucharán a los trabajadores con el fin de conocer cuáles son los puntos de vista de cada uno;

esto permitirá que conjuntamente con la información reflejada en los estados financieros sepa establecer qué decisiones son la adecuadas para el beneficio de la empresa y de sus colaboradores.

### **1.3 Análisis de las NIIF para Pymes y su aplicación en los estados de situación financiera**

Para Fierro & Fierro ( 2015), los hechos que fundamentan el propósito de las NIIF para pymes serán resumidos, como la simplificación los requerimientos contables y reducción de los costos innecesarios para elaborar estados financieros, efectuar los requerimientos en el reconocimiento de sucesos, que se incorporen a los estados financieros.

Dentro de la adopción de las Normas Internaciones de Información Financiera para las pequeñas y medias empresas (NIIF para Pymes) obtienen algunas ventajas como: mejorar las formas de comparar la información financiera; exigir la presentación de información útil; mejora la eficiencia de la distribución y el precio del capital; eliminar incertidumbres que afectan a su costo de capital.

Las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, compuesta por 35 secciones, son aplicadas para aquellas empresas que no están obligadas a presentan estados financieros a la Superintendencia de Compañías y que no cotizan acciones en el mercado de valores.

Dichas normas son menos complejas al momento de tratar eventos y transacciones en los estados financieros; dentro de las normas para pymes algunos temas han sido considerados no relevantes, por tal razón, se han omitido, como: las ganancias por acción, la información financiera intermedia; la norma ha sido escrita en un lenguaje descifrable.

Según Romero (2006), las pymes son pequeñas y medianas empresas; las cuales serán jurídicas o simplificadas, las mismas, que se desempeñarán en cualquier unidad económica, cuentan con un número reducido de trabajadores, no registran ingresos elevados y buscan un constante crecimiento.

Adoptar las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes permite obtener estándares de alta calidad para la información financiera, otorgar

beneficios positivos; también, ayuda a que las empresas puedan aprovechar los conocimientos de sus profesionales para cultivar acciones efectivas que ayuden a obtener información más clara y global dentro del mercado.

La Superintendencia de Compañías (2011), en la resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11, trata sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes y manifiesta los criterios para que una empresa pueda aplicar esta norma, se considera a Pymes a las compañías que tengan sus activos totales menores a \$ 4'000.000, registren un valor bruto en ventas menores a \$5'000.000 y tengan menos de 200 trabajadores; su aplicación será mediante el seguimiento a la guía de adopción de la normas por primera vez.

Dentro de la resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01, en el artículo tercero manifiesta, que se aplicará la norma internacional de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas y que el registro, preparación y presentación de estados financieros, será partir del 1 de enero del 2012 (Superintendencia de Compañías, 2011).

Por medio de estas resoluciones manifestadas por la Superintendencia de Compañías, se evidenciará que la pequeña o mediana empresa realizarán una transición de su marco contable, sea que utilicen NIIF completas u otros a NIIF para pymes; dicha adopción será mediante la aplicación de la guía existente con la finalidad de obtener un resultado fructífero.

En el artículo décimo de dicha resolución, la Superintendencia de Compañías manifiesta que cualquiera de las compañías calificadas como PYME podrá adoptar NIIF completas para la preparación y presentación de sus estados financieros, decisión que comunicará a la Superintendencia de Compañías, deberán posteriormente cumplir con las respectivas disposiciones legales.

Según INEC (2017) en el Ecuador el nivel de pequeñas y medianas empresa (pymes) es elevado, es por esta razón que la aplicación de las normas internaciones de información financiera (NIIF) para pymes podría resultar exitosa, el desarrollo de dichas entidades que en su mayoría son empresas familiares, podrían conseguir expandirse a nivel nacional e internacional.

Las pequeñas y medianas empresas, al ser en la mayoría en ocasiones muy pequeñas, poseen deficiencias en cuanto a la tecnología y financiamiento, el mercado al que están dirigidas, no es lo suficientemente grande como para que dichas empresas puedan prosperar; al adoptar las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, las empresas encontrarán una esperanza de poder expandir su marca, bien o servicio, dicha información, que se presenta podrá estar a la altura de empresas a nivel internacional y así su mercado aumentara paulatinamente.

En la resolución No. SC.SG.DRS. G.11.02 (2011), la Superintendencia de Compañías (2011), emite el reglamento que constituye la información y documentos que están obligadas a exponer a la Superintendencia de Compañías las sociedades sujetas a su control y vigilancia con la finalidad de, que se efectúe el correcto control del desenvolvimiento de cada una de las empresas que son regidas por dicha entidad.

Las entidades que adopten normas internacionales de información financiero (NIIF) completas están sujetas al control de la Superintendencia de Compañías y por ende presentarán obligatoriamente documentación e información al finalizar cada período. Por el contrario, cuando las pymes adoptan las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, no tienen la obligatoriedad de presentar la información a la entidad controladora, su información solo es de uso general para su grupo de interés.

Según Pérez & Méndez (2015), manifiestan que la adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes ayudan a la diversificación de la inversión extranjera, por el uso del marco normativo y la transparencia y la profundidad con que la información es entregada al grupo de interés, para ayudar en los distintos procesos y toma de decisiones para tener un mayor aprovechamiento de los recursos.

Para la adopción de las normas internacionales de información financiera por primera vez, la Superintendencia de Compañías (2011) menciona, que se seguirán algunas etapas como: diagnóstico; evaluación del impacto; implementación y

aplicación. Estos procesos serán realizados con veracidad y así poder revelar información específica para la elaboración de los estados financieros.

**Diagnóstico**, consta del estudio preliminar de las políticas contables con las que cuenta la empresa, la identificación de los impactos que generan los resultados obtenidos mediante la aplicación de estrategias obtenidas; además, se analiza el impacto que genera el uso de los sistemas tecnológicos en el desarrollo de los procesos.

**Evaluación del impacto**, engloba todo el análisis, que se realizará para poder conocer las exigencias al adoptar la norma, así como el diseño y desarrollo que poseerán sus políticas, sistemas contables, procesos y la estructura organizativa lo mismo, que se estructuran de acuerdo a la actividad empresarial.

Para obtener resultados positivos en la adopción de normas internacionales de información financiera, es recomendable dentro de esta fase evaluar las diferencias que existan entre las normas aplicadas y las normas por aplicar, determinar así el grado de impacto y, se las clasifica entre alto, medio, bajo y nulo; esta clasificación ayuda a gestionar los cambios dentro de la administración.

**Implementación y aplicación**, tiene por objeto efectuar todos los cambios, que se han reconocido durante el análisis previo como los sistemas de información, adopción de procesos, estructura organizativa, también, se llevarán a cabo todos los ajustes que son fruto del cambio de normas.

Para Cano (2010), en la actualidad existe la necesidad de implantar un sistema de información contable internacional, con la finalidad de minimizar las desigualdades, que se generan en la aplicación de distintas normas a nivel internacional. Menciona, que se utilizara una herramienta global como son las normas internacionales de información financiera. Por lo tanto, adoptar dichas normas dentro de una empresa ayuda a manejar un lenguaje contable común entre las entidades que las utilicen a nivel nacional e internacional.

Con el acogimiento de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, las empresas podrán estandarizar los principios contables a nivel mundial, facilitar el análisis de los estados financieros presentados a los grupos de

interés de la organización, incluso con los socios o accionistas, que se encuentren en el extranjero.

Las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes representa una pieza clave en el proceso de armonización contable internacional, pero la resistencia del *International Accounting Standards Board* (IASB) junta de normas internacionales de contabilidad a la estandarización de modelos contables básicos, que representa el gran obstáculo para obtener una adopción positiva de la norma (Quispe et al., 2019).

Una empresa al contar con las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, está garantizado que su desenvolvimiento dentro del mercado será efectivo, podrá estar al mismo nivel de las empresas internacionales y sus accionistas o dueños, podrán hacer uso correcto de la información que reciban de en los estados financieros para así poder tener un camino claro el cual seguir.

Para García & Dueñas (2017), la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes no son tan comunes y, por lo tanto, en algunas ocasiones no son bien vistas por algunos empresarios, pero dichas normas ayudarán a que las empresas entren en un mundo globalizado y permitirán tomar decisiones de manera efectiva para ayudar a direccionar las herramientas necesarias para cubrir objetivos de corto, mediano y largo plazo.

Las empresas al tener relaciones internacionales manejarán una información unificada para así poder realizar negociaciones con proveedores o compradores extranjeros; es por tal motivo, que las empresas sin importar su tamaño capacitarán a su personal para tener acceso más eficiente al momento de aplicar las normas internacionales de información financiera dentro de la empresa.

Según Díaz (2014), cuando, se adopta las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes, se tendrá un impacto positivo o negativo en los activos y patrimonio de la organización, pero lo importante es, que se manifiesta de manera confiable y clara a los usuarios de los estados de situación financiera.

Al presentar los estados de situación financiera dentro de una empresa que ya adoptó las normas internaciones de información, los usuarios tienen la certeza de que la información entregada es fiable y verídica; por tal motivo, el área

administrativa hará uso de esta información para tomar decisiones para el futuro de la empresa.

La adopción de las NIIF para pymes, indudablemente representa una mayor responsabilidad para las empresas, que se su preparación y elaboración será efectuada con más cautela. Para Cedeño (2015), las constructoras elaborarán estados financieros basados en el esquema de la aplicación de notas aclaratorias tanto en los estados de situación financiera como en las políticas, con la intención de mejorar cada día el manejo de cada una de las actividades y procesos dentro de cada cuenta.

Para que el personal, se encuentre en la capacidad de elaborar y presentar estados financieros basados en las Normas Internacionales de Información Financiera, es necesario que posean conocimientos del manejo y control de las normas con la finalidad de, que se las aplique correctamente y así la información relevada sea clara y eficaz.

Cada vez el mundo esta más globalizado, motivo por el cual todas las empresas sin importar su tamaño deben innovar sus reglamentos y procedimientos para cubrir las necesidades del mercado, que se generan, para no quedar en el olvido en la mente del consumidor y mucho menos perder competitividad dentro del mercado local; si las empresas están al auge de todas dentro de mundo globalizado irán posicionándose dentro de la mercados nacionales e internacionales.

Para Agreda (2013), tanto las grandes empresas como las pymes aplican obligatoriamente las Normas Internacionales de Información Financiera, con el objetivo de lograr la comparabilidad de la información financiera imparcialmente del ámbito donde, se desenvuelvan; las personas encargadas de la preparación de la información deberán prestar mayor responsabilidad, es por esto que siempre existirá un alto compromiso moral y ético de parte de los profesionales a cargo de la elaboración y presentación de la información financiera.

Para que los encargados de la elaboración de los estados financieros puedan saber cómo ejecutar las tareas u operaciones, es recomendable construir un manual de políticas contables que ayuden a controlar el manejo adecuado de las distintas cuentas; políticas que sean diseñadas en base a las necesidades y requerimientos

de la entidad con el único objetivo de controlar las actividades y operaciones, que se generan a diario dentro de la empresa.

## **CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO**

### **2.1. Análisis de los métodos, técnicas y herramientas de investigación para el estudio de implementación de NIIF para pymes en la presentación de estados de situación financiera**

Para el desarrollo del trabajo, se utiliza un enfoque mixto, con la finalidad de obtener información acerca de la empresa, así como de las actividades que realizan, para conocer la naturaleza de la empresa JP arquitectura más construcción y así saber cuáles son los cambios, que se van a generar en las cuentas, que se presentan en los estados financieros con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.

Según Lara (2013), el enfoque mixto es una combinación de los enfoques cuantitativos y cualitativos, recolecta, analiza y vincula datos de los dos enfoques, con la finalidad de trazar soluciones a los problemas planteados, utilizar las fortalezas, que se generan en los dos enfoques.

El enfoque cualitativo permite recolectar información acerca del contexto, que se encuentra la empresa mediante la aplicación de encuestas, para conocer cuál es la opinión de los integrantes de la empresa; el enfoque cuantitativo está presente en el análisis de los posibles cambios, que se generan en las cifras, al elaborar un estado de situación financiera cuando, se adopta las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes.

La investigación bibliográfica, a partir de libros, revistas y otros documentos ayuda obtener información, con la finalidad de ampliar los conocimientos del autor y así poder construir el estado del arte. Con la ayuda de la revisión histórico-documental, se conoció la evolución que han tenido las normas a lo largo de los años, con la finalidad de unificar la presentación de la información financiera, debido a la creciente globalización, que se ha generado dentro del mercado mundial.

Para la ejecución del estudio es necesario la utilización de algunos métodos de investigación, los mismos que ayudan a desarrollar conocimiento para poder estar al tanto de la realidad y beneficios que conllevaría la aplicación de las normas dentro de una empresa; los métodos a utilizarse son: método descriptivo y método explicativo.

Método descriptivo, ayuda a conocer la situación por la que pasa la empresa al momento del cierre del período, con relación a sus activos, pasivos y patrimonio, define características, propiedades y rasgos del impacto que genera la adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes.

Según Rojas (2015), el método descriptivo presenta el conocimiento de la situación tal y como sucede en espacio y tiempo determinado, tomar la realidad como única y absoluta sin modificaciones ni cambios en su contexto. Responden a las preguntas ¿Qué es?, ¿Cómo es?, ¿Dónde está?, ¿Cuándo ocurre?, representado una foto en tiempo real del fenómeno efectuado.

El método explicativo permite conocer los puntos de vista de los trabajadores, acerca de la eficiencia de adoptar las normas internacionales de información financiera para la elaboración y presentación de los estados de situación financiera, mediante la aplicación de encuestas a las personas encargadas del área contable y administrativa de la empresa. Para Muggenburg & Pérez (2007), el método explicativo estudia la causa de la presentación un determinado fenómeno o comportamiento explica la relación que existe entre las variables.

Se utiliza como técnica de investigación la encuesta, la misma que permite conocer cuáles son las falencias que la empresa posee al elaborar y presentar sus estados de situación financiera; así como la eficiencia con la cual, se desarrollan los procesos y actividades, con la finalidad de optimizar recursos para mejorar el proceso de toma de decisiones, el mismo, que se basara en la realidad que vive la empresa.

La encuesta es una técnica de recolección de datos en una forma particular, concreta y rápida de un procesamiento de investigación, se basa en la formulación de preguntas a personas que están vinculadas con el objeto de estudio, permite obtener resultados de una muestra de la población para generar conclusiones acerca de la realidad actual (Kuznik, Hurtado, & Espinal, 2010).

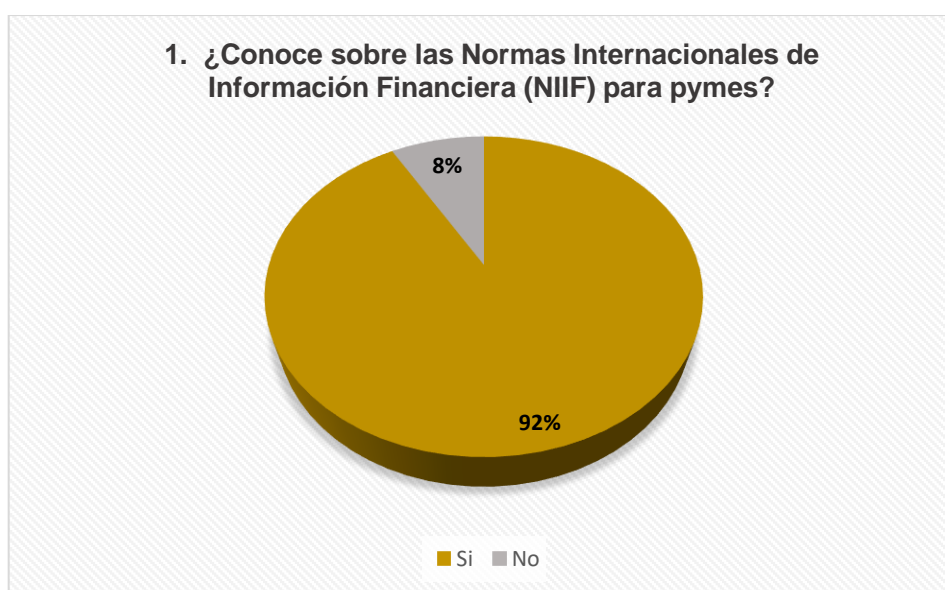
Para el desarrollo de esta investigación, se contó con una población de doce personas las mismas que están divididas en las principales áreas dentro de la empresa; para en la aplicación de la encuesta, se tomó a la población total.

## 2.2 Análisis de los resultados del diagnóstico

Con la ayuda de la aplicación de la encuesta que fue dirigida al personal del área administrativa de la empresa JP Arquitectura más Construcción, se identificó el nivel de conocimiento que poseen los trabajadores acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera, además, de conocer como son los procesos de manejo y presentación de la información financiera y contable.

### 1. ¿Conoce sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes?

Gráfico 1. Pregunta 1

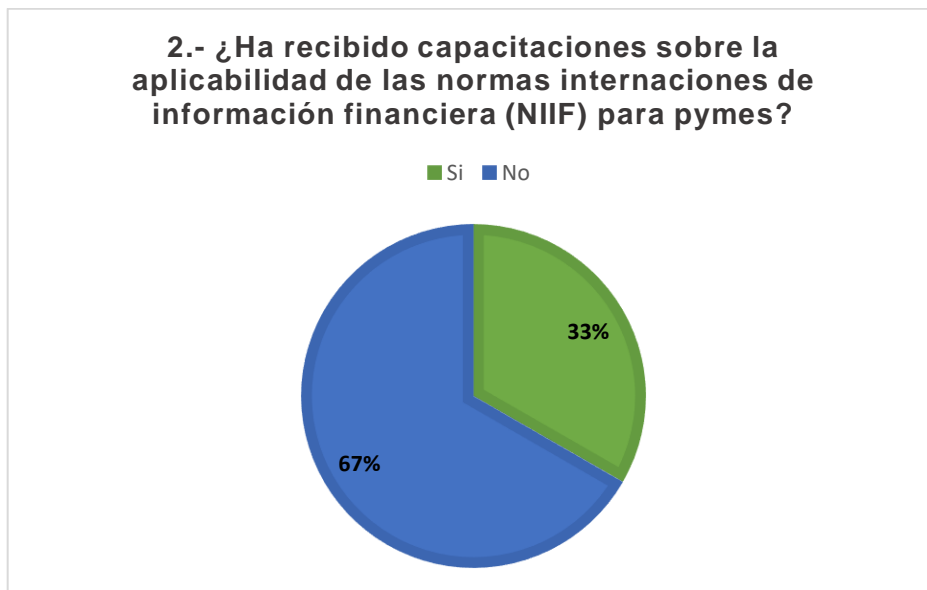


Fuente: elaboración propia

El 92% de los colaboradores manifiestan conocer acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes pero sus conocimientos son básicos, ninguno, se ha especializado en su manejo y aplicación, mientras que el 8% de los trabajadores no tiene conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.

## 2. ¿Ha recibido capacitaciones sobre la aplicabilidad de las normas internaciones de información financiera (NIIF) para pymes?

Gráfico 2. Pregunta 2

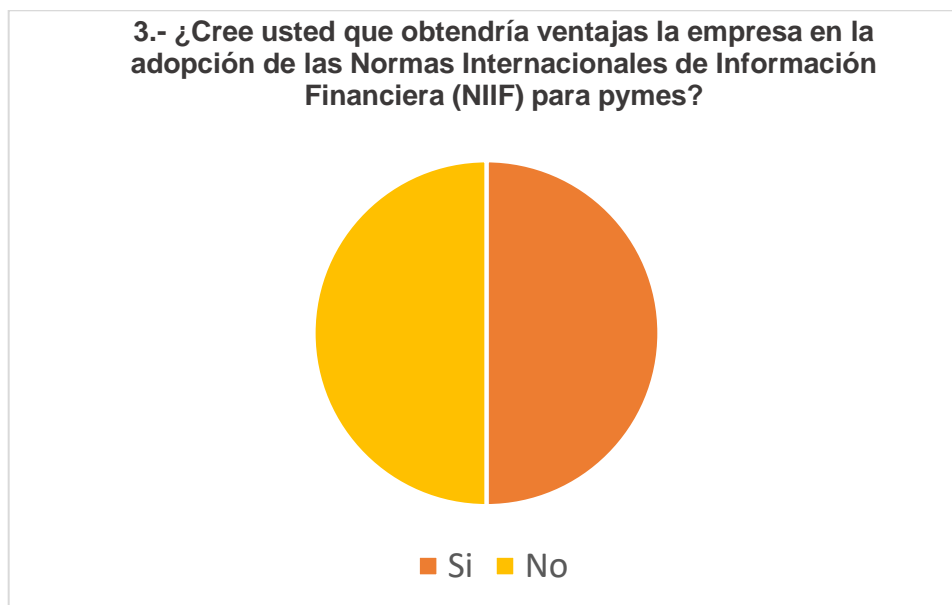


Fuente: elaboración propia

Menos de la mitad de los trabajadores actuales de la empresa analizada han recibido capacitaciones las misma que ayudaron a incrementar su nivel de conocimiento de los aspectos negativos y positivos que conlleva la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes; el 67% de los trabajadores no recibieron capacitaciones específicas de la adopción y tratamiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes y por ende sus conocimientos son básicos.

**3. ¿Cree usted que obtendría ventajas la empresa en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes?**

Gráfico 3. Pregunta 3

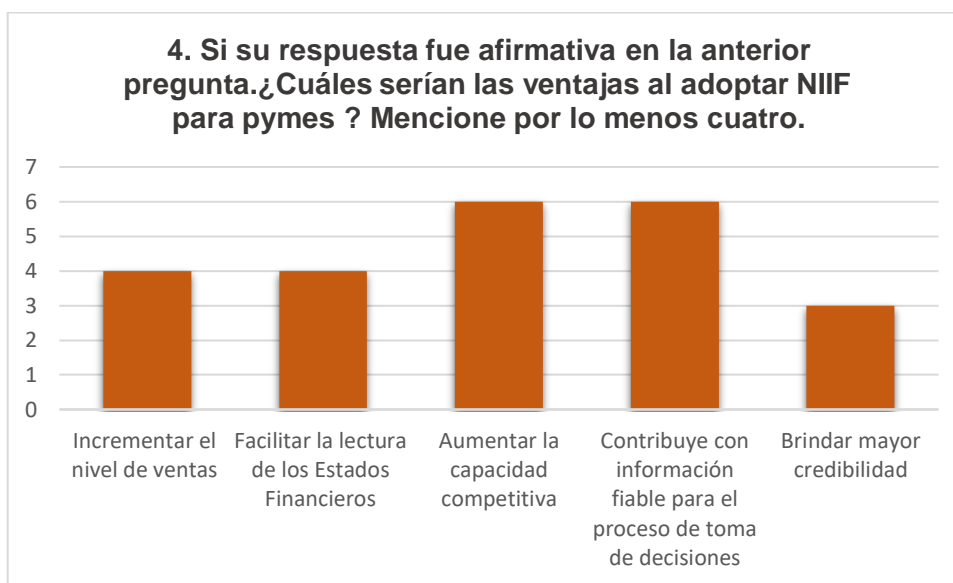


Fuente: elaboración propia

La mitad de la población estudiada manifiesta que la aplicación de las NIIF para Pymes ayudaría a la empresa a tener un nivel de comparabilidad más eficiente, además, que toda la información presentada sería más transparente y confiable, mientras que la otra mitad de la población mencionan que por su escaso conocimiento acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes creen que no existirá ningún tipo de ventaja positiva luego de su adopción.

**4. Si su respuesta fue afirmativa en la anterior pregunta. ¿Cuáles serían las ventajas al adoptar NIIF para pymes? Mencione por lo menos cuatro.**

Gráfico 4. Pregunta 4



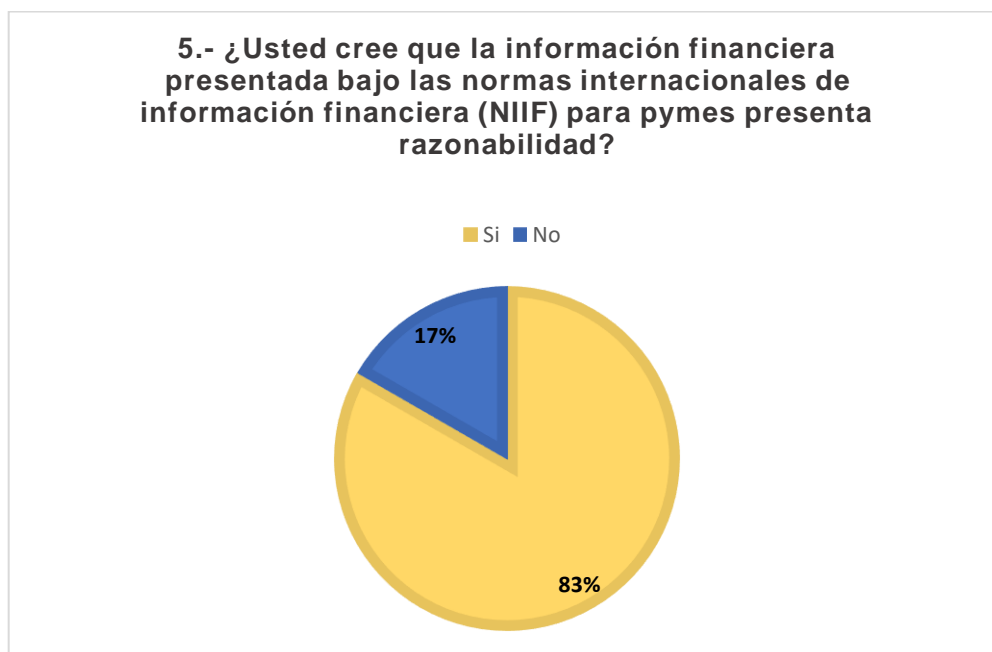
Fuente: elaboración propia

La población que respondió afirmativamente a la pregunta anterior está conformada por seis personas las mismas mencionaron algunas ventajas que podrían conllevar la adopción de las NIIF para Pymes, seis personas manifestaron que la adopción de las normas contribuirá con información fiable para el proceso de toma de decisiones y la capacidad competitiva aumentaría significativamente.

Mientras que cuatro personas concuerdan en que la adopción de las NIIF para pymes ayudaría en el incremento del nivel de ventas, su expansión sería a nivel internacional y facilitar la lectura de los estados financieros, se manejara un lenguaje común a nivel mundial; y cinco personas coinciden en que la empresa luego de la adopción brindara mayor credibilidad a los posibles inversores.

**5.- ¿Usted cree que la información financiera presentada bajo las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes presenta razonabilidad?**

*Gráfico 5. Pregunta 5*

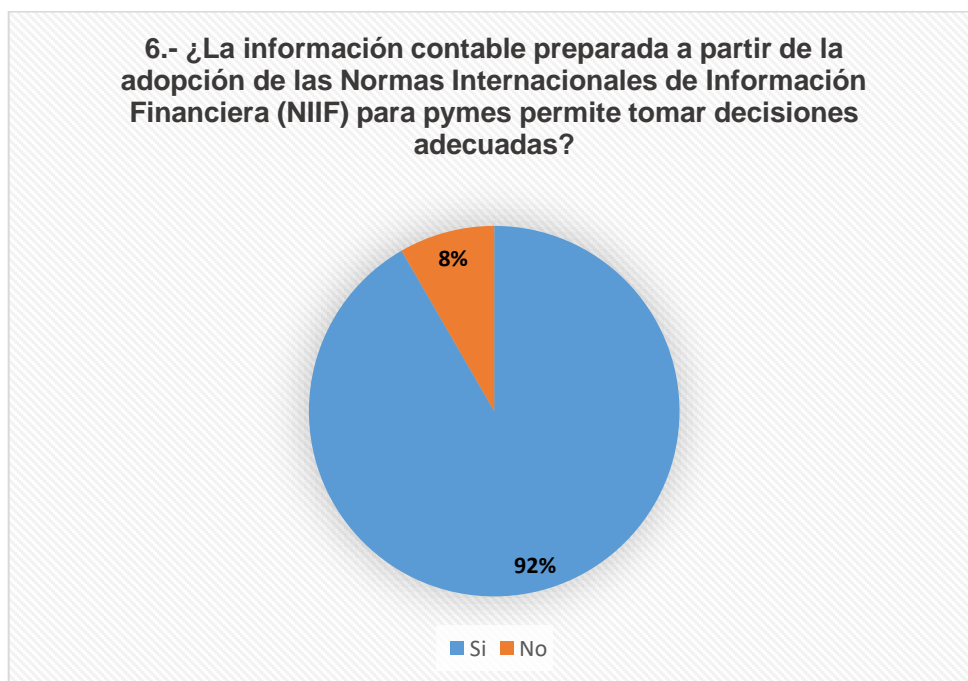


Fuente: elaboración propia

El 83% de la población analizada manifiesta que la presentación de los estados financieros bajo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes poseen razonabilidad, las entidades manejarán un mismo lenguaje a nivel mundial, además, de contar con políticas correctamente estipuladas dentro de las empresas, mientras el 17% de la población manifiesta la presentación de la información financiera no tendría razonabilidad.

**6.- ¿La información contable preparada a partir de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes permite tomar decisiones adecuadas?**

Gráfico 6. Pregunta 6



Fuente: elaboración propia

El alto mando dentro de una empresa, no se tomarán decisiones sin contar con información real es por esto que el 92% de la población están de acuerdo en que los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes ayudarían a que la gerencia pueda aplicar estrategias acertadas para el beneficio de la entidad, además, de que esto ayudaría a organizar la información para la presentación a las entidades controladoras; mientras que el 8% de la población asegura que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) para pymes no contribuirá positivamente en el proceso de toma de decisiones.

### **2.3 Caracterización de la empresa JP Arquitectura más Construcción**

La empresa JP Arquitectura más Construcción, es una empresa dedicada a la elaboración de planos y ejecución de obras con la finalidad de hacer realidad los sueños de sus clientes, cumple con las normas arquitectónicas y urbanistas vigentes para así no incumplir con las normativas.

Esta empresa, se encuentra ubicada en la provincia Tungurahua, cantón Quero, parroquia Rumipamba. En esta área los clientes podrán apreciar de mejor manera la presentación de los proyectos, además, podrán conocer el estilo de construcción adoptado el mismo, que se encuentra rodeado de naturaleza.

La empresa fue fundada en el año 2010, cuando su propietario decide formar su propio emprendimiento, al inicio el propietario, se dedicaba a la elaboración de planimetrías y diseño de planos, en el año 2012 firma su primer contrato de construcción, mismo, que se realiza con éxito y motiva a incrementar personal y dedicarse a la construcción de viviendas.

Con el inicio de las construcciones la empresa pudo contratar más personal fijo, que se encarga de la ejecución de las obras, así dio inicio al crecimiento de la empresa, su mercado, se incrementa a nivel cantonal y provincial, lo que genera un mayor porcentaje de plazas de trabajo.

Los objetivos de la empresa son asumir el compromiso de cubrir las necesidades y expectativas que poseen los clientes; realizar construcciones amigables con el medio ambiente; definir estrategias que permitan garantizar la ejecución de los proyectos en el menor tiempo posible, bajo los estándares de calidad.

Las entidades obligadas a presentar la información financiera y los estados consolidados a la Superintendencia de Compañías son todas las empresas que están debidamente constituidas e inscritas dentro de esta entidad controladora; actualmente la empresa al ser una empresa pequeña no está obligada a presentar estados financieros a la Superintendencia de Compañías, por tal razón el propietario toma decisiones en base a las declaraciones, que se presentan mensualmente y los cierres de período, que se efectúan cada 31 de diciembre, razón por la que las decisiones no cuentan con un control y seguimiento adecuado.

Las estrategias, que se plantean con la finalidad de mejorar la rentabilidad y son diseñadas con la ayuda de las personas encargadas del área contable, que está al tanto de todos los movimientos, que se llevan a cabo dentro de la empresa. Dichas estrategias, se reflejan al cierre del período, si, se contara con un seguimiento más frecuente de la información financiera de la empresa, se podría evidenciar la utilización más eficiente de los recursos y tiempos.

La empresa JP Arquitectura más Construcción, en la actualidad elabora el estado de situación financiera al cierre de cada período contable; durante el transcurso de este período, no se cuenta con información actualizada de la situación por la cual atraviesa la empresa y las decisiones, que se toman son empíricas.

## **CAPÍTULO III. PROPUESTA**

### **Introducción**

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes, brinda la oportunidad de presentar información con un nivel mayor de comparabilidad, además, que todos los estados financieros presentados bajo dichas normas poseen razonabilidad y transparencia. Las empresas que adopten dichas normas incrementan su nivel de competitividad tanto a nivel nacional como a nivel internacional.

La Ley de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, manifiesta que es obligación la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para todas las empresas bajo su supervisión y que las pymes adoptarán si poseen proyecciones de crecimiento, es por esta razón, que se plantea su adopción en la presentación y elaboración del estado de situación financiera en la empresa JP Arquitectura más Construcción.

Poseer una adecuada supervisión de las cuentas y montos, que se manejan dentro de una empresa, es clave para saber cuáles son las decisiones, que se tomarán, por esta razón es necesario, que se cuente con un control adecuado del manejo y presentación de la información generada periódicamente dentro de la entidad.

### **Objetivo general de la propuesta**

Proporcionar el estado de situación financiera y sus políticas contables bajo NIIF para pymes para incrementar la uniformidad, confiabilidad y comparabilidad en la presentación de la información.

### **Objetivos específicos de la propuesta**

- Efectuar un diagnóstico conceptual de la información entregada por la empresa con relación a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.

- Plantear políticas contables de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.
- Elaborar un estado de situación financiera bajo las NIIF para pymes.

La empresa JP Arquitectura más Construcción, al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes al guiarse en este plan, los beneficiarios principales serían el gerente y el personal del área contable de la empresa y todas las personas que requieran de la información financiera; en este grupo de personas, se incluyen posibles accionistas que deseen en un futuro, formar parte de la empresa o entidades bancarias en caso de necesitar financiamiento externo.

Después de la investigación efectuada, se estima que la adopción de la presente propuesta es factible, la empresa, se enfrenta a un mundo globalizado, por el cual, se requiere manejar un lenguaje común en la presentación de la información contable, contribuye al incremento de su competitividad al momento de internacionalizar sus mercados. A mas de ello la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera ayudará a la empresa a obtener información veraz para el proceso de toma de desiciones, lo que facilitará la aplicación de estrategias para un buen rendimiento en períodos futuros.

La superintendencia de compañías manifiesta que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, es de forma opcional a las pequeñas empresas adaptada a las necesidades de cada microempresa, por tal motivo, se plantea la adopción de estas las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes de forma voluntaria. El presente trabajo propone un modelo adaptado al área de construcción para la presentación del estado de situación financiera basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, en donde, se examinan conceptos técnicos y de consentimiento, para ejecutar dicha adopción los profesionales a cargo poseerán una capacitación y conocimiento adecuados.

A partir del Balance General proporcionado por la empresa JP Arquitectura más Construcción, se procede al análisis de la información y planteamiento de los ajustes en caso de ser necesarios, los mismos que contribuirán a la adopción por

primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes dentro de la empresa, además, de la correcta presentación de la información la misma que ayudará en la toma de decisiones.

Al analizar los datos proporcionados por la empresa permite reconocer las cuentas en las que posee deficiencias y cuáles están correctamente controladas; luego de esta verificación y análisis de las cuentas, se plantean políticas para las cuentas con mayor conflicto, con la finalidad de adquirir mayor control y contribuir al manejo adecuado de recursos y materiales.

*Tabla 1. Balance General "JP Arquitectura más Construcción"*

### **JP Arquitectura + Construcción**

#### **BALANCE GENERAL**

Desde: 01/01/2018

Hasta: 31/12/2018

<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		
1.1.1.01.	CAJA		
1.1.1.01.05	Efectivo	\$	15.000,00
1.1.1.01.10	Caja Chica	\$	155,34
TOTAL	1.1.1.01. CAJA		<u>\$ 15.155,34</u>
1.1.1.02.	BANCOS		
1.1.1.02.05	Banco BanEcuador	\$	51.723,93
1.1.1.02.15	Banco Produbanco	\$	387,99
TOTAL	1.1.1.02. BANCOS		<u>\$ 52.111,92</u>
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>			<b>\$ 67.267,26</b>
1.1.2.	EXIGIBLE		
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		
1.1.2.01.01	Clientes	\$	18.830,02
1.1.2.01.13	Anticipo Sueldos	\$	1.970,00
1.1.2.01.15	Otras cuentas por cobrar	\$	600,00
1.1.2.01.99	(-) Provisión Cuentas Incobrables	\$	-500,00

Cuentas por Cobrar			
TOTAL	1.1.2.01.	CLIENTES	\$ 20.900,02
1.1.2.02. IMPUESTOS POR COBRAR			
1.1.2.02.01 Retención en la fuente			
1.1.2.02.02 IVA pagado en compras			\$ 4.800,00
TOTAL	1.1.2.02.	IMPUESTOS POR COBRAR	\$ 4.800,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.1.2.</b>	<b>EXIGIBLE</b>	<b>\$ 25.700,02</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 92.967,28</b>
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE			
1.2.1. NO DEPRECIABLES			
1.2.1.01. TERRENOS			
1.2.1.01.01 Terrenos			\$ 60.000,00
TOTAL	1.2.1.01.	TERRENOS	\$ 60.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.2.1</b>	<b>NO DEPRECIABLES</b>	<b>\$ 60.000,00</b>
1.2.2. DEPRECIABLES			
1.2.2.01. MAQUINARIA Y EQUIPO			
1.2.2.01.01 Maquinaria y equipo			\$ 8.000,00
(-) Depreciación acumulada			
1.2.2.01.09 maquinaria y equipo			\$ -2.000,00
TOTAL	1.2.2.01.	MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 6.000,00
1.2.2.02. EQUIPO DE COMPUTO			
1.2.2.02.01 Equipo de computación			\$ 2.987,67
(-) Depreciación acumulada Eq.			
1.2.2.02.09 Computo			\$ -1.758,30
TOTAL	1.2.2.02.	EQUIPO DE COMPUTO	\$ 1.229,37
1.2.2.03 VEHICULOS			
1.2.2.03.01 Camioneta TOYOTA			\$ 28.000,00
1.2.2.03.09 (-) Depreciación acumulada Vehículos			\$ -6.400,00
TOTAL	1.2.2.02	VEHICULOS	\$ 21.600,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.2.2.</b>	<b>DEPRECIABLES</b>	<b>\$ 28.829,37</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.2.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 88.829,37</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>\$181.796,65</b>

<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.1.01.	PROVEEDORES		
2.1.1.01.01	Proveedores relacionados	\$ 500,00	
2.1.1.01.02	Proveedores no relacionados	\$ 4.659,76	
TOTAL	2.1.1.01. PROVEEDORES	<u>\$ 5.159,76</u>	
<b>TOTAL</b>	<b>2.1.1. CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 5.159,76</b>
2.1.2.	OBLIGACIONES PATRONALES		
2.1.2.01	OBLIGACIONES PATRONALES		
2.1.2.01.01	IESS por pagar	\$ 610,20	
TOTAL	2.1.2.01 OBLIGACIONES PATRONALES	<u>\$ 610,20</u>	
<b>TOTAL</b>	<b>2.1.2. OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>\$ 610,20</b>
2.1.3	IMPUESTOS POR PAGAR		
2.1.3.01.	IMPUESTOS POR PAGAR		
2.1.3.01.01	IVA cobrado en ventas	\$ 7.200,00	
TOTAL	2.1.3.01. IMPUESTOS POR PAGAR	<u>\$ 7.200,00</u>	
<b>TOTAL</b>	<b>2.1.3 IMPUESTOS POR PAGAR</b>		<b>\$ 7.200,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.1. PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 12.969,96</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2. PASIVO</b>		<b>\$ 12.969,96</b>
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1	RESULTADOS		
3.1.1	RESULTADOS		
3.1.1.01	UTILIDADES		
3.1.1.01.01	Utilidades acumuladas	\$ 354,30	
TOTAL	Utilidades del ejercicio	\$ 168.472,39	
TOTAL	3.2.1.01 UTILIDADES	<u>\$ 168.826,69</u>	
TOTAL	3.2.1. RESULTADOS		
TOTAL	3.2. RESULTADOS		\$ 168.826,69
<b>TOTAL</b>	<b>3. PATRIMONIO</b>		<b>\$168.826,69</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>\$181.796,65</b>

Fuente: Empresa JP Arquitectura más construcción

El balance general presentado por la empresa (ver tabla 1), muestra un método creciente en su elaboración, las primeras cuentas en mencionarse son las que poseen mayor nivel de liquidez; la información presentada está expresada en dólares americanos, dicha moneda es con la que se negocia actualmente dentro del mercado ecuatoriano.

Al operar dentro de un mercado globalizado la empresa tiene la probabilidad de obtener inversión extranjera, por tal motivo, se analiza la perspectiva de la adopción de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, para que así pueda incrementar la posibilidad de recibir inversión extranjera y así mismo incrementar la competitividad con empresas nacionales.

En el análisis de la información proporcionada por la empresa, se evidencia que la entidad no posee una supervisión en la elaboración y manejo de las cuentas presentadas dentro del estado de situación financiera, razón por la cual al momento de tomar decisiones y plantear estrategias con miras al futuro, la administración procede de forma empírica sin conocer las ventajas y desventajas que la empresa enfrentaría al aplicar una estrategia al no contar con información clara, veraz y efectiva.

La entidad cuenta con un activo corriente superior al activo no corriente, por lo cual, se observarán claramente que la entidad está en la posibilidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo; la cartera de la empresa posee un valor elevado, su política de cobros podría tener algunas falencias.

En el análisis del balance general entregado por la empresa, se observa que la entidad no cuenta con inventario de materias primas, suministros o insumos que sean utilizados durante los procesos, que se desarrollan para generar la construcción de una vivienda. El consumo de todas las materias primas, suministros o insumos, se debe a que las compras de estos, se efectúan en base a las necesidades, que se generan durante la ejecución de un proyecto; por tal motivo, no se cuenta con un inventario de materiales.

En cuanto a los activos no corrientes cada uno cuenta con su correspondiente depreciación, la misma que fue calculada mediante el método la línea recta, esta se acumula anualmente.

En el pasivo corriente, se reflejan las deudas que posee la entidad con los proveedores relacionados y no relacionados son moderadas; la entidad no cuenta con pasivo no corriente, esto indica que al momento del cierre del período la empresa no cuenta con financiamiento, ya sea este de una entidad bancaria o emisión de acciones.

Se tomo como referencia la sección cuatro de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, se procede a estructurar un estado de situación financiera; dicho modelo fue adaptado a las necesidades que posee la empresa JP Arquitectura más Construcción, en base a la actividad que realiza.

*Tabla 2. Estado de Situación Financiera basado en NIIF para pymes*

### **Empresa JP Arquitectura más Construcción**

#### **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre del 2018

<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>\$ 181.796,65</b>
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		<b>\$ 92.967,28</b>
1.1.1.01.	CAJA		\$ 15.155,34
1.1.1.01.01	Efectivo	\$ 15.000,00	
1.1.1.01.02	Caja Chica	\$ 155,34	
	TOTAL CAJA	\$ 15.155,34	
1.1.1.02.	BANCOS		\$ 52.111,92
1.1.1.02.01	Instituciones Locales		
1.1.1.02.01.01	Banco BanEcuador	\$ 51.723,93	
1.1.1.02.01.01	Banco Produbanco	\$ 387,99	
1.1.1.02.02	Instituciones del exterior	\$ 52.111,92	
	TOTAL BANCOS		
1.1.1.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ 20.900,02
1.1.1.03.01	Relacionados locales		
1.1.1.03.01.01	Clientes	\$ 18.830,02	
1.1.1.03.01.02	Anticipo Sueldos	\$ 1.970,00	
1.1.1.03.01.03	Otras cuentas por cobrar	\$ 600,00	
	(-) Provisión Cuentas		
1.1.1.03.01.04	Incobrables	\$ 500,00	
	Total relacionados locales	\$ 20.900,02	
1.1.1.03.02	Relacionados del exterior		
1.1.1.03.02.01		\$ -	

	(-) Provisión Cuentas		
1.1.1.03.02.02	Incobrables	\$	-
	Total relacionados del exterior	\$	-
1.1.1.03.03	No relacionados locales		
1.1.1.03.03.01		\$	-
	(-) Provisión Cuentas		
1.1.1.03.03.02	Incobrables	\$	-
	Total no relacionados locales	\$	-
1.1.1.03.04	No relacionados del exterior		
1.1.1.03.04.01		\$	-
	(-) Provisión Cuentas		
1.1.1.03.04.02	Incobrables	\$	-
	Total no relacionados del exterior	\$	-
	Otros documentos y cuentas por		
1.1.1.03.04	cobrar	\$	-
1.1.1.04	INVENTARIO		\$ -
1.1.1.04.01	Materiales para la construcción		
1.1.1.04.01.01	Material Pétreo	\$	-
1.1.1.04.01.02	Cemento	\$	-
1.1.1.04.01.03	Varilla	\$	-
1.1.1.04.01.04	Alambre	\$	-
1.1.1.04.01.05	Piedra	\$	-
1.1.1.04.01.06	Madera	\$	-
1.1.1.04.01.07	Ladrillo	\$	-
1.1.1.04.01.08	Bloques	\$	-
1.1.1.04.01.09	Clavos	\$	-
	Total materiales para la		
	construcción	\$	-
1.1.1.04.02	Materiales para los acabados		
1.1.1.04.02.01	Cerámica	\$	-
1.1.1.04.02.02	Pintura	\$	-
1.1.1.04.02.03	Granito	\$	-
	Total materiales para las acabados	\$	-
1.1.1.04.03	Obras en construcción	\$	-
	Total obras en construcción	\$	-
1.1.1.05	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		
1.1.1.05.01	Publicidad pagada por anticipado	\$	-
1.1.1.05.02	Arriendo pagado por anticipado	\$	-
1.1.1.05.03	Seguros pagados por anticipado	\$	-

1.1.1.05.04	Anticipo a proveedores	\$	-	
	TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$	-	
1.1.1.06	IMPUESTOS POR COBRAR			\$ 4.800,00
1.1.1.06.01	Crédito tributario por cobrar IR	\$	-	
1.1.1.06.02	Crédito tributario por cobrar IVA	\$	4.800,00	
	TOTAL IMPUESTOS POR COBRAR	\$	4.800,00	
1.1.1.07	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$	-	
1.2.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>\$ 88.829,37</b>
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			\$ 88.829,37
1.2.1.01	Terrenos			
1.2.1.01.01	Terrenos clave catastral	\$	60.000,00	
1.2.1.02	Edificios			
1.2.1.02.01	Edificios	\$	-	
	(-) Depreciación acumulada edificios	\$	-	
1.2.1.02.02	edificios	\$	-	
1.2.1.03	Muebles y enseres			
1.2.1.03.01	Muebles y enseres	\$	-	
	(-) Depreciación acumulada muebles y enseres	\$	-	
1.2.1.03.02	muebles y enseres	\$	-	
1.2.1.04	Maquinaria y equipo			
1.2.1.04.01	Maquinaria y equipo	\$	8.000,00	
	(-) Depreciación acumulada maquinaria y equipo	\$	2.000,00	
1.2.1.04.02	maquinaria y equipo	\$	2.000,00	
		\$	6.000,00	
1.2.1.05	Equipo de computo			
1.2.1.05.01	Equipo de computo	\$	2.987,67	
	(-) Depreciación acumulada equipo de computo	\$	1.758,30	
1.2.1.05.02	equipo de computo	\$	1.758,30	
		\$	1.229,37	
1.2.1.06	Vehículos			
1.2.1.06.01	Camioneta TOYOTA	\$	28.000,00	
	(-) Depreciación acumulada vehículos	\$	6.400,00	
1.2.1.06.02	vehículos	\$	6.400,00	
		\$	21.600,00	
1.2.2	ACTIVO INTANGIBLE			\$ -
1.2.2.01	Patente	\$	-	

1.2.2.02	Marca	\$	-	
1.2.2.03	Software	\$	-	
1.2.2.04	(-) Amortización	\$	-	
1.2.2.05	(-) Deterioro	\$	-	
2.	<b>PASIVO</b>			<b>\$ 12.969,96</b>
2.1	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>\$ 12.969,96</b>
2.1.1	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>			<b>\$ 5.159,76</b>
2.1.1.01	Relacionados locales			
	Proveedores relacionados			
2.1.1.01.01	locales	\$	500,00	
2.1.1.02	Relacionados del exterior			
	Proveedores relacionados del			
<b>2.1.1.02.01</b>	exterior	\$	-	
2.1.1.03	No relacionados locales			
	Proveedores no relacionados			
2.1.1.03.01	locales	\$	4.659,76	
2.1.1.04	No relacionados del exterior			
	Proveedores no relacionados			
2.1.1.04.01	del exterior	\$	-	
2.1.2	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			<b>\$ -</b>
2.1.2.01	Locales	\$	-	
2.1.2.02	Del exterior	\$	-	
	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
2.1.3	<b>CORRIENTES</b>			<b>\$ 7.810,20</b>
2.1.3.01	Con la administración tributaria			
2.1.3.01.01	IVA cobrado por pagar	\$	7.200,00	
2.1.3.01.02	Impuesto a la Renta por pagar del ejercicio			
2.1.3.01.03	Con el IESS			
2.1.3.01.03.01	IESS por pagar	\$	610,20	
2.1.3.01.04	Por beneficios de la ley a empleados			
2.1.3.01.05	Participación trabajadores por pagar del ejercicio			
2.1.3.01.06	Dividendos por pagar			
2.1.4	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVIDENDOS</b>			<b>\$ -</b>
2.1.4.01	Relacionadas			
	<b>PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR</b>			
2.1.5.	<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			<b>\$ -</b>
2.1.5.01	Jubilación patronal			
2.1.5.02	Otros beneficios para los empleados			
2.1.6	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>\$ -</b>

2.2	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$</b>	<b>-</b>
2.2.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$	-
2.2.1.01	Locales	\$	-	
2.2.1.02	Del exterior	\$	-	
2.2.2	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$	-
2.2.2.01	Locales	\$	-	
2.2.2.02	Del exterior	\$	-	
2.2.3	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		\$	-
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>			<b>\$168.826,69</b>
3.1	PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS			
3.1.1	CAPITAL		\$	-
3.1.1.01	Capital suscrito	\$	-	
3.1.1.02	(-) Capital suscrito no pagado	\$	-	
	APOORTE DE SOCIOS PARA FUTURAS			
3.1.2	CAPITALIZACIONES		\$	-
3.1.3	PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES		\$	-
3.1.4	RESERVAS		\$	-
3.1.4.01	Reserva legal			
3.1.4.02	Reserva facultativa y estatutaria			
3.1.4	RESULTADOS ACUMULADOS			\$168.826,69
3.1.4.01	Ganancia acumulada	\$	354,30	
3.1.4.02	(-) Pérdida acumulada	\$	-	
	Total ganancia acumulada	\$	354,30	
3.1.4.03	Reserva de capital	\$	-	
3.1.4.04	Reserva de donación	\$	-	
3.1.4.05	Superávit por revaluación de inversiones	\$	-	
3.1.5	RESULTADO DEL EJERCICIO		\$	-
3.1.5.01	Ganancia Neta del período	\$	168.472,39	
3.1.5.02	(-) Pérdida neta del período	\$	-	
	Total ganancia neta del período	\$	168.472,39	
	<b>TOTAL ACTIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>\$ 181.796,65</b>

Fuente: elaboración propia a partir de las NIIF para pymes

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, la clasificación de los activos, se dará en función del tiempo en el, que se pretende utilizar, es así que, el activo corriente son todos los activos que la entidad dispone

para la utilización o venta, en el lapso normal de las actividades o dentro de doce meses posteriores a la fecha en, que se informa; en cambio, el activo no corriente tendrá una duración mayor a los doce meses y, no se podrá efectivizar con facilidad.

Para los pasivos las NIIF para pymes manifiestan que los pasivos corrientes son todos aquellos, que se esperan liquidar en el lapso normal de la ejecución de las operaciones, mientras que las obligaciones que posean una duración mayor a los doce meses, se consideraran como un pasivo no corriente.

La norma, también, manifiesta que las partidas serán ordenas y modificadas según la naturaleza de la empresa, así, también, existe la posibilidad de adicionar partidas nuevas e incluso al final del estado de situación financiera, se incluirán notas aclaratorias, con la finalidad que aclarar o respaldar algunas de las partidas mencionadas dentro del estado.

Para la presentación y elaboración eficiente del estado de situación financiera, la empresa contará con políticas que ayuden al manejo adecuado de cada una de las cuentas, con la finalidad de poder controlar todos los movimientos, que se generan periódicamente en el transcurso de las actividades normales.

La empresa JP Arquitectura más Construcción, no cuenta con políticas contables que ayuden al manejo adecuado de la presentación de los estados de situación financiera dentro de la empresa, es por esto que algunas de las cuentas no poseen el control adecuado para su manejo y no existe supervisión en el manejo de cada cuenta.

Por tal motivo, se proyecta diseñar políticas basadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes (ver cuadro 1), con el fin de ayudar en el tratamiento y manejo de cada una de las cuentas para así obtener una presentación y elaboración de los estados efectiva de forma eficaz y clara.

Cuadro 1. Políticas Contables basadas en NIIF para pymes

<b>Políticas contables basadas en NIIF para pymes</b>	
<b>Cuenta</b>	<b>Política</b>
Efectivo y equivalentes del efectivo	Los pagos en efectivo solo, se los realizara cuando sean hasta el 10% del salario básico unificado, los pagos superiores, se realizarán mediante transferencia o cheque.
	Para la cancelación de la nómina cada trabajador contará con una cuenta de ahorros en BanEcuador para realizarse una transferencia directa.
Inventarios	Serán valorados bajo el método promedio ponderado.
	Se realizarán un conteo físico de cada artículo al finalizar cada período contable.
Otros Activos	Incluirán los costos de adquisición y desarrollo incurridos en los sistemas informáticos.
Cuentas por cobrar	Se autoriza 90 días para la cancelación de las facturas o cobros pendientes, si, no se cancela en dicho plazo, se procederá a suspender las actividades de construcción inmediatamente.
Propiedad planta y equipo	Los activos inferiores a 5 salarios básicos unificados serán reconocidos como gasto; mientras que los bienes con valor superior serán registrados como propiedad planta y equipo.
	Para el cálculo de la depreciación, se utilizará el método acelerado para toda la maquinaria utilizada dentro de la ejecución normas de las labores, en cuanto a al equipo de cómputo, se utilizará el método de depreciación en línea recta.
Activo Intangible	Los softwares para el dibujo de planos serán actualizados cada dos años.
Beneficios a los empleados	Cada seis meses en sentido rotativo los trabajadores tienen derecho a participar de cursos y capacitaciones relacionadas al área donde, se desempeñan.
Cuentas por pagar	Las facturas seraán ser canceladas en un máximo de 30 días posteriores a la compra para así poder acceder al descuento del 10% otorgado por los proveedores no relacionados.
Utilidad del ejercicio	El 50% de utilidad, que se obtenga dentro de un ejercicio contable será reinvertido dentro de la misma empresa para contribuir a su crecimiento.

Fuente: elaboración propia a partir de las NIIF para pymes

Con la aplicación de las políticas para el correcto manejo de las actividades y procedimientos en las distintas cuentas, se conocerá con claridad la naturaleza de las transacciones, que se efectúan a diario para así poder ubicar los distintos movimientos en las cuentas y partidas correctas, precisamente para obtener información correcta y fiable al momento de realizar el cierre del período.

En el cuadro 2, se presentan las distintas partidas basados en los grupos de cuentas manifestados dentro de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, con la finalidad de proyectar un modelo base para la presentación del estado de situación financiera. Cabe mencionar que este modelo podría variar, según la naturaleza de las transacciones efectuadas durante el período de adopción de las NIIF para pymes.

*Cuadro 2. Partidas del Estado de Situación Financiera basado en NIIF para pymes*

<b>Estado de Situación Financiera basado en NIIF para pymes</b>		
CAJA Efectivo Caja Chica	Efectivo Equivalentes Efectivo	y de
BANCOS Instituciones Locales Banco BanEcuador Banco Produbanco Instituciones del exterior		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Relacionados locales	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	ACTIVO CORRIENTE
Clientes Anticipo Sueldos Otras cuentas por cobrar		
Relacionados del exterior No relacionados locales No relacionados del exterior Otros documentos y cuentas por cobrar		

<b>INVENTARIO</b> Materiales para la construcción Materiales para los acabados Obras en construcción	Inventarios	
<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b> Publicidad pagada por anticipado Arriendo pagado por anticipado Seguros pagados por anticipado Anticipo a proveedores	Anticipos	
<b>IMPUESTOS POR COBRAR</b> Crédito tributario por cobrar IR Crédito tributario por cobrar IVA	Activos por impuesto corrientes	
<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	Otros activos	
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b> Terrenos Edificios	Propiedad, planta y equipo	ACTIVO CORRIENTE NO
Muebles y enseres Maquinaria y equipo Equipo de computo Vehículos		
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b> Patente Marca Software	Activos Intangibles	
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	Otros activos	
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b> Relacionados locales Relacionados del exterior No relacionados locales	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corto plazo	PASIVO CORRIENTES
No relacionados del exterior <b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> Locales	Pasivos financieros corto plazo	
Del exterior <b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b> Con la administración tributaria Impuesto a la Renta por pagar del ejercicio Con el IESS Por beneficios de la ley a empleados	Pasivos por impuestos corrientes	

Participación trabajadores por pagar del ejercicio		
Dividendos por pagar		
CUENTAS POR PAGAR DIVIDENDOS	Pasivos diferidos	
Relacionadas		
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	Provisiones	
Jubilación patronal		
Otros beneficios para los empleados		
OTROS PASIVOS CORRIENTES	Otros pasivos	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar largo plazo	PASIVO CORRIENTE NO
Locales		
Del exterior		
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	Pasivos financieros largo plazo	
Locales		
Del exterior		
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	Otros pasivos	
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS	Patrimonio atribuible al propietario	PATRIMONIO NETO
CAPITAL		
Capital suscrito		
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		
PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES		
RESERVAS		
Reserva legal		
Reserva facultativa y estatutaria		
RESULTADOS ACUMULADOS	Participaciones no controladoras	
Ganancia acumulada		
Reserva de capital		
Reserva de donación		
Superávit por revaluación de inversiones		
RESULTADO DEL EJERCICIO		
Ganancia Neta del período		

Fuente: elaboración propia

A continuación, se presenta la diferencia que existe entre el estado de situación financiera que utiliza actualmente la empresa y el estado de situación financiera luego de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

Cuadro 3. Diferencia entre Estados de Situación Financiera

Estado de Situación Financiera Actual	Estado de Situación Financiera bajo las NIIF para Pymes
<p>ACTIVO</p> <p><b>ACTIVO CORRIENTE</b></p> <p><u>DISPONIBLE</u></p> <p>CAJA</p> <p>    Efectivo</p> <p>    Caja Chica</p> <p>BANCOS</p> <p>    Banco BanEcuador</p> <p>    Banco Produbanco</p> <p><u>EXIGIBLE</u></p> <p>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</p> <p>    Clientes</p> <p>    Anticipo Sueldo</p> <p>    Otras cuentas por cobrar</p> <p>(-) Provisión Cuentas Incobrables</p>	<p>ACTIVO</p> <p><b>ACTIVO CORRIENTE</b></p> <p>CAJA</p> <p>    Efectivo</p> <p>    Caja Chica</p> <p>BANCOS</p> <p>    Instituciones Locales</p> <p>    Banco BanEcuador</p> <p>    Banco Produbanco</p> <p>    Instituciones del exterior</p> <p>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</p> <p>    Relacionados locales</p> <p>        Clientes</p> <p>        Anticipo Sueldos</p> <p>        Otras cuentas por cobrar</p> <p>    (-) Provisión Cuentas Incobrables</p> <p>    Relacionados del exterior</p> <p>        (-) Provisión Cuentas Incobrables</p> <p>        No relacionados locales</p> <p>        (-) Provisión Cuentas Incobrables</p> <p>        No relacionados del exterior</p> <p>        (-) Provisión Cuentas Incobrables</p> <p>    Otros documentos y cuentas por cobrar</p> <p>INVENTARIO</p> <p>    Materiales para la construcción</p> <p>    Materiales para los acabados</p> <p>    Obras en construcción</p> <p>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</p> <p>    Publicidad pagada por anticipado</p>

IMPUESTOS POR COBRAR	Arriendo pagado por anticipado
Retención en la fuente	Seguros pagados por anticipado
IVA pagado en compras	Anticipo a proveedores
	IMPUESTOS POR COBRAR
	Crédito tributario por cobrar IR
	Crédito tributario por cobrar IVA
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>
<u>NO DEPRECIABLES</u>	
Terrenos	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
	Terrenos
<u>DEPRECIABLES</u>	
MAQUINARIA Y EQUIPO	Edificios
(-) Depreciación Acumulada	(-) Depreciación Acumulada
EQUIPO DE COMPUTO	Muebles y enseres
(-) Depreciación Acumulada	(-) Depreciación Acumulada
VEHÍCULOS	Maquinaria y equipo
(-) Depreciación Acumulada	(-) Depreciación Acumulada
	Equipo de computo
	(-) Depreciación Acumulada
	Vehículos
	(-) Depreciación Acumulada
	ACTIVO INTANGIBLE
	Patente
	Marca
	Software
	(-) Amortización
	(-) Deterioro
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
PASIVO	PASIVO
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
CUENTAS POR PAGAR	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
PROVEEDORES	Relacionados locales
Proveedores Relacionados	Relacionados del exterior
Proveedores no Relacionados	No relacionados locales
	No relacionados del exterior
	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES
	FINANCIERAS
	Locales

<p>OBLIGACIONES PATRONALES</p> <p>IESS por pagar</p> <p>IMPUESTOS POR PAGAR</p> <p>IVA cobrado en ventas</p>	<p>Del exterior</p> <p>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</p> <p>Con la administración tributaria</p> <p>IVA Cobrado por pagar</p> <p>Impuesto a la Renta por pagar del ejercicio</p> <p>Con el IESS</p> <p>IESS por pagar</p> <p>Por beneficios de la ley a empleados</p> <p>Participación trabajadores por pagar del ejercicio</p> <p>Dividendos por pagar</p> <p>CUENTAS POR PAGAR DIVIDENDOS</p> <p>Relacionadas</p> <p>PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</p> <p>Jubilación patronal</p> <p>Otros beneficios para los empleados</p> <p>OTROS PASIVOS CORRIENTES</p>
<p><b>PATRIMONIO</b></p> <p>RESULTADOS</p> <p>Utilidades Acumuladas</p>	<p><b>PASIVO NO CORRIENTE</b></p> <p>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</p> <p>Locales</p> <p>Del exterior</p> <p>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</p> <p>Locales</p> <p>Del exterior</p> <p>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</p> <p><b>PATRIMONIO NETO</b></p> <p>PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS</p> <p>CAPITAL</p> <p>Capital suscrito</p> <p>(-) Capital Suscrito no pagado</p> <p>APORTE DE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</p> <p>PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES</p> <p>RESERVAS</p> <p>Reserva legal</p> <p>Reserva facultativa y estatutaria</p> <p>RESULTADOS ACUMULADOS</p> <p>Ganancia acumulada</p>

Utilidades del ejercicio	(-) Pérdida acumulada Reserva de capital Reserva de donación Superávit por revaluación de inversiones <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> Ganancia Neta del período (-) Pérdida Neta del período
--------------------------	---

Fuente: elaboración propia

## CONCLUSIONES

- La elaboración del estado de situación financiera basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, dentro de la empresa JP Arquitectura más Construcción al ser una empresa pequeña, el personal a cargo no tiene el conocimiento suficiente para la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.
- Gracias a la fundamentación teórica de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, se pudo conocer que dichas normas, ayudan a satisfacer las necesidades de las pequeñas y medianas empresas a través de la información financiera, brinda la oportunidad de crear competitividad para poder ingresar a mercados internacionales y manejar un lenguaje común a nivel internacional.
- El diagnóstico de la presentación de los estados de situación financiera basados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes ayuda a que, la alta gerencia realice de forma efectiva el proceso de toma de decisiones, la información de los estados de situación financiera muestra transparencia y refleja la verdadera situación por la cual atraviesa la entidad.
- El desarrollo del estado de situación financiera basado en las Normas Internacionales de Información Financiera dentro de la empresa requiere de un manual de políticas contables, que disponga el manejo adecuado de cada una de las cuentas, la empresa actualmente no cuenta con un manual, por tal motivo, no se obtendrá información real, las actividades, que se realizan diariamente en el manejo de las cuentas no son las correctas.

## RECOMENDACIONES

- Es importante que la empresa JP Arquitectura más Construcción antes de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, realice un plan de capacitación al personal del área contable para que la adopción sea más efectiva.
- Para la aplicación y adopción adecuada de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes contar con personal debidamente calificado para que los resultados reflejados sean positivos y así la empresa pueda ganar competitividad dentro del mercado.
- Al momento de la toma de decisiones el gerente propietario tomará en cuenta la opinión del área contable, con la finalidad de plantear estrategias claves para el crecimiento de la entidad, dichas decisiones no serán tomadas de forma empírica.
- Para el desarrollo de las actividades diarias sería conveniente, que se plantee un manual con las políticas contables basadas en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pymes, para de esta forma poder canalizar las actividades y operaciones dentro del manejo de cada una de las cuentas y así poder efectivizar el uso de los recursos.

## BIBLIOGRAFÍA

Agreda, X. (2013). Normas internacionales de información financiera: Avances en su aplicación en Estados Unidos de América, México y Venezuela.

*Redalyc.org*, 10. <https://www.redalyc.org/pdf/342/34231070012.pdf>

Arroyo, A. (2011). *Normas Internacionales de Información Financiera y el Peritaje Contable*. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281622822006.pdf>

Cabeza, L., & Muñoz, A. (2010). Análisis del proceso de toma de decisiones, visión desde la Pyme y la gran empresa de Barranquilla. *Redalyc.org*.

<https://www.redalyc.org/pdf/4096/409634363002.pdf>

Cano, A. (2010). Algunas experiencias exitosas en Latinoamérica relacionadas con la estandarización contable. *Redalyc.org*, 2.

<https://www.redalyc.org/pdf/909/90920053012.pdf>

Cedeño, P. (2015). Aplicación de la normas internacionales de información financiera (NIIF) en Ecuador, caso Pymes de la construcción en la ciudad de Manta. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 2.

file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-

AplicacionDeLasNormasInternacionalesDeInformacionF-

5761668%20(2).pdf

Corona, E., Bejarano, V., & González, J. (2014). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. UNED publicaciones.

<https://books.google.com.ec/books?id=hSDgAgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estados+financieros+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj9oc>

2EpOLkAhXnQd8KHdOuC68Q6AEISTAF#v=onepage&q=estados%20financieros%20contabilidad&f=true

Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las PYMES en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Revista Observatorio de la economía Latinoamericana*.

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html//hdl.handle.net/20.500.11763/oel1804pymes-ecuador-financiamiento>

Díaz, M. (2010). El análisis de los estados contables en un entorno dinámico y gerencial de la empresa. *Revista Universo Contabilidad*, 6.

Díaz, M., Gil, J., & Vílchez, P. (2010). *Hacia la convergencia mundial del marco conceptual para la preparación de los estados financieros*.

<https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753003.pdf>

Díaz, O. (2014). Efectos de la adopción por primera vez de las NIIF en la preparación de los estados financieros de las empresas Peruanas en el años 2011. *Revista Universo Contabilidad*.

<https://www.redalyc.org/pdf/1170/117030156008.pdf>

Dúran, Y. (2013). La contabilidad internacional: Un enfoque para la presentación de información financiera. *Redalyc.org*, 10.

<https://www.redalyc.org/pdf/342/34231070003.pdf>

Estupiñán, R. (2012). *Estados financieros Básicos bajo NIC / NIIF (Segunda)*. Ecoe Ediciones.

<https://books.google.com.ec/books?id=sWbTAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjgq8ObyN7kAhVtUt8KHeCKDQgQ6AEIKDAA#v=onepage&q=estados%20financieros&f=false>

- Fierro, A. (2015). *Contabilidad General con enfoque NIIF para Pymes*. Ecoe Ediciones.
- Fierro, A., & Fierro, F. (2015). *Contabilidad de Activos con enfoque NIIF para las pymes* (Tercera). Ecoe Ediciones.
- Fierro, A., Fierro, F., & Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes* (Tercera). Ecoe Ediciones.  
<https://ebookcentral-proquest-com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=4870518&query=contabilidad%2Bpara%2Bpymes>
- García, S., Dueñas, R., & Mesa, A. (2017). Una interpretación estratégica de las NIIF para pymes en Bogotá. *Redalyc.org*, 9.
- Garza, R., González, C., & Salinas, E. (2007). *Toma de decisiones empresariales: Un enfoque multicriterio multiexperto*.  
<https://www.redalyc.org/pdf/3604/360433562007.pdf>
- Horngrén, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2000). *Introducción a la Contabilidad Financiera* (Séptima). Pearson Educación.  
<https://books.google.com.ec/books?id=-BJyun6IDP8C&pg=PA9&dq=balance+general+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj-msDmpeLkAhUwZN8KHcEXADQQ6AEILTAB#v=onepage&q=balance%20general%20contabilidad&f=false>
- IASB. (2009). *NIIF para las PYMES Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)*. IFRS for SMEs.

- INEC. (2017, octubre). *Directorio de empresas*. Instituto nacional de estadística y censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>
- Kuznik, A., Hurtado, A., & Espinal, A. (2010). El uso de la encuesta de tipo social en Traductología. Características metodológicas. *Redalyc.org*, 2. <https://www.redalyc.org/pdf/2651/265119729015.pdf>
- Label, W., León, L., & Ramos, A. (2012). *Contabilidad para no contadores: Una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad* (Ecoe Ediciones). <https://ebookcentral-proquest-com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=3204676&query=balance%2Bgeneral%2Bcontabilidad>
- Lara, E. (2013). *Fundamentos de investigación. Un enfoque por competencias* (Segunda). Alfaomega grupo editor S.A. <https://books.google.com.ec/books?id=LgDYDAAAQBAJ&pg=PT427&dq=enfoque+mixto&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwigla-YgfXIAhUPy1kKHU3GA9QQ6AEIPDAC#v=onepage&q=enfoque%20mixto&f=false>
- Mantilla, S. (2011). *Estándares/ Normas Internacioanles de Información Financiera (IFRS/NIIF)* (Segunda). Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2013). *Estandares/ Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF)* (Cuarta). Ecoe Ediciones. <https://books.google.com.ec/books?id=8YXTAQAAQBAJ&pg=PA35&dq=nii+f+para+pymes+international+accounting+standards+committee+foundation&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjEmY6zq9PkAhUhVkkHRYICokQ6AEILTAB>

#v=onepage&q=niif%20para%20pymes%20international%20accounting%20standards%20committee%20foundation&f=false

- Marcotrigiano, L. (2011). Discusión del concepto de «activo» dentro del Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera. *red*, 14. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25720061006.pdf>
- Márquez, G., & Arangú, M. (2015). Tratamiento contable de las partidas patrimoniales en las cooperativas de Venezuela. *Redalyc.org*. <https://www.redalyc.org/pdf/880/88043199003.pdf>
- Molina, R. (2013). NIIF para las PYMES: ¿ La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional? *Redalyc.org*, 8. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281630133003.pdf>
- Mosqueda, R. (2007). *Sistemas contables, fiscales en las sociedades de producción rural, sociedades unipersonales, fuentes de financiamiento y Pymes*. Kaperluz.
- Müggenburg, M., & Pérez, I. (2007). Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa. *Redalyc.org*, 4. <https://www.redalyc.org/pdf/3587/358741821004.pdf>
- Perea, S., Castellanos, H., & Valderrama, Y. (2016). *Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF*. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25744733006.pdf>
- Pérez, C., Méndez, V., Fernández, C., Alvarado, M., & Méndez, P. (2015). Comunidad Andina de Naciones (CAN), Perú, Colombia, Bolivia y Ecuador: Proceso de convergencia y adopción de las NIIF. *Revista Economía y*

*Política*, 21. file:///C:/Users/USER/Downloads/609-

Texto%20del%20art%C3%ADculo-1873-2-10-20170605%20(1).pdf

Quispe, G., Villa, V., Arellano, O., Velarde, R., & Ayaviri, D. (2019). Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación en las pymes del Ecuador. *Revistas Inclusiones*, 6.

<http://www.archivosrevistainclusiones.com/gallery/17%20vol%206%20numespambato2019enemarnclu.pdf>

Rojas, M. (2015). Tipos de investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. *Redalyc.org*, 16.

<https://www.redalyc.org/pdf/636/63638739004.pdf>

Román, J. (2017). *Estados financieros básicos*. ISEF.

<https://books.google.com.ec/books?id=scomDwAAQBAJ&pg=PT45&dq=clasificaci%C3%B3n+de+los+estados+basicos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiK-9XD2eDkAhXuT98KHfcdAVwQ6AEIKDAA#v=onepage&q&f=true>

Romero, I. (2006). Las Pymes en la economía global, Hacia una estrategia de fomento empresarial. *Revista Latinoamericana de Economía*, 37.

<https://www.redalyc.org/pdf/118/11820858002.pdf>

Saenz, C. (2002). *Diccionario económico, contable comercial y financiero*.

Romanya Valls S.A. <https://books.google.com.ec/books?id=ltxEMF-XJQkC&pg=PA18&dq=balance+general+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj-msDmpeLkAhUwZN8KHcEXADQQ6AEITzAH#v=onepage&q=balance%20general%20contabilidad&f=false>

Santos, N. (2008). Decisión de Comprar o alquilar activos fijos. *Revista de investigación Industrial Data*.

<https://www.redalyc.org/pdf/816/81619829002.pdf>

Superintendencia de Compañías. (2011, noviembre). *Adopción de las NIIF en el Ecuador*. Superintendencia de Compañías.

[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Diferencias%20entre%20NIIF%20completas%20y%20NIIF%20para%20las%20PYMES%20y%20su%20aplicacion%20a%20las%20partidas%20contables.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Diferencias%20entre%20NIIF%20completas%20y%20NIIF%20para%20las%20PYMES%20y%20su%20aplicacion%20a%20las%20partidas%20contables.pdf)

Tarango, J. (2008). *Contabilidad general y tesorería* (Segunda). Cano Pina, S.L

Ediciones Ceysa. <https://ebookcentral-proquest->

[com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=3226919&query=balance%2Bgeneral%2Bcontabilidad](https://ebookcentral-proquest-com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=3226919&query=balance%2Bgeneral%2Bcontabilidad)

Vargas, H. (2003). Consideraciones prácticas para la gestión de capital de trabajo en las pymes innovadoras. *Revista EAN (Escuela de administración de negocios institución universitaria)*.

<https://www.redalyc.org/pdf/206/20604707.pdf>

Vite, R. (2014). *Contabilidad General*. UNID Editorial. <https://ebookcentral->

[proquest-](https://ebookcentral-proquest-)

[com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=5513472&query=balance%2Bgeneral%2Bcontabilidad](https://ebookcentral-proquest-com.pucesa.idm.oclc.org/lib/pucesp/reader.action?docID=5513472&query=balance%2Bgeneral%2Bcontabilidad)

## ANEXOS

## Encuesta



**Escuela de Administración de Empresas**  
**Contabilidad y Auditoría**

Encuesta dirigida al área contable y Administrativa de la empresa JP Arquitectura más construcción

**Objetivo:** Identificar el nivel de conocimiento de la influencia de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para pymes en el proceso de toma de decisiones dentro de la empresa.

**Instrucciones:** Ponga una X dependiendo la respuesta que usted considere y justifique su respuesta.

**1.- ¿Conoce sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes?**

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

**Justifique su respuesta**

.....

.....

.....

**2.- ¿Ha recibido capacitaciones sobre la aplicabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes?**

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

**Mencione su criterio**

.....

.....

.....

**3.- ¿Cree usted que obtendría ventajas la empresa en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes?**

Si	<input type="checkbox"/>
No	<input type="checkbox"/>

**4.- Si su respuesta fue afirmativa en la anterior pregunta. ¿Cuáles serían las ventajas al adoptar NIIF para pymes? Mencione por lo menos cuatro.**

.....

.....

.....

.....

**5.- ¿Usted cree que la información financiera presentada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes presenta razonabilidad?**

Si

No

**¿Por qué?**

.....  
.....  
.....

**6.- ¿La información contable preparada a partir de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes permite tomar decisiones adecuadas?**

Si

No

**Justifique su respuesta**

.....  
.....  
.....