



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador | Sede
Ambato

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema:

**SISTEMA CONTABLE FINANCIERO BASADO EN LAS NIIF PARA PYMES
CASO ASISAGRO**

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

Línea de Investigación:

Finanzas, auditoría y/o contabilidad empresarial

Autor:

Victor Daniel Vera Andrade

Directora:

PhD. Verónica Leonor Peñaloza López

Ambato – Ecuador

Abril 2023

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE AMBATO
HOJA DE APROBACIÓN

Tema:

SISTEMA CONTABLE FINANCIERO BASADO EN NIIF PARA PYMES CASO
ASISAGRO

Línea de Investigación:

Finanzas, auditoría y/o contabilidad empresarial

Autor:

Victor Daniel Vera Andrade

Verónica Leonor Peñaloza López, Ing. PhD.

CALIFICADOR

f. 

José Luis Viteri Medina, Dr. Mg.

CALIFICADOR

f. 

Mario Roberto Altamirano Hidalgo, Dr. Mg.

CALIFICADOR

f. 

Christian Andrés Barragán Ramírez, Ing. PhD.

DIRECTOR ESCUELA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

f. 

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel Dr.

SECRETARIO GENERAL PUCESA

f. 

 Pontificia Universidad
Católica del Ecuador
**SECRETARIA GENERAL
PROCURADURÍA**

Ambato – Ecuador

Abril 2023

 Pontificia Universidad
Católica del Ecuador
BIBLIOTECA 

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo: **VICTOR DANIEL VERA ANDRADE**, con **CC. 0501657373**, autor del Trabajo e graduación intitulado: "**SISTEMA CONTABLE FINANCIERO BASADO EN NIIF PARA PYMES CASO ASISAGRO**", previo a la obtención del título 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, abril 2023



Victor Daniel Vera Andrade

CI: 0503642928

DEDICATORIA

Primeramente, quiero dedicar este proyecto de investigación a Dios. Y en especial me dedico a mi madre, a mis abuelitos y a mi compañera de vida quien no estuvo desde un inicio, pero, se ha quedado y está mi lado hasta el final, a quienes amo y admiro, y por darme su apoyo incondicional en todo este tiempo.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento va dirigido a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Ambato, a los profesores de la Escuela de Administración de Empresas, quienes supieron brindarme sus conocimientos y experiencias a lo largo de mi carrera universitaria, de manera especial al Ing. Verónica Peñaloza quien compartió su tiempo y experiencia en la dirección de esta tesis.

A la empresa ASISAgro de manera especial al Señor Gerente por haber proporcionado todas las facilidades necesarias para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

RESUMEN

En las últimas décadas, la evolución del sistema contable financiero en el Ecuador exige la implementación de una serie de procesos que permitan fortalecer el desarrollo empresarial en el ámbito contable y financiero. En tal sentido, en una empresa comercial pequeña las actividades contables y administrativas son realizadas por una o dos personas, lo que genera problemas financieros difíciles de detectar; en consecuencia, no existe seguridad en la información financiera que, se genera, pese que, se tiene un adecuado archivo de esta. El objetivo general de la presente investigación es proponer un sistema contable financiero basado en las NIIF para PYMES aplicado a la empresa comercial ASISAgro. En este orden de ideas, la presente investigación es de tipo descriptiva-explicativa, puesto que, se necesita desarrollar los componentes básicos aplicados en las NIIF para PYMES, con el fin de sugerir un sistema adecuado con un enfoque cuantitativo-cualitativo. Se utilizaría el método de análisis y síntesis para tener una visión más amplia de los componentes y procedimientos contables. A partir de esto, se aplicaría un sistema contable basado en las NIIF para PYMES, con el fin de solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de esta al final de cada periodo económico, para dar solvencia al proceso de toma de decisiones, por lo tanto, permite tener una comparabilidad con otros negocios del mismo sector.

Palabras claves: NIIF para PYMES, sistema contable, empresa, comercial

ABSTRACT

In recent decades, evolution of financial accounting system in Ecuador demands the implementation of a range of processes which allow the strengthening of business development in accounting and financial field. Accordingly, in small commercial companies, accounting and administrative activities are conducted by one or two persons, which generates financial problems difficult to detect; consequently, security does not exist in financial information generated, despite getting a suitable file from it. The general aim of this investigation is to propose an accounting financial system based on IFRS for SMEs applied to the commercial enterprise ASISAgro. In this regard, the present investigation is descriptive and explanatory, since it is necessary to develop basic components applied on IFRS for SMEs, with the purpose of suggesting an appropriate system with a quantitative-qualitative perspective. Analysis and summary method will be used to obtain a wider vision from the components and accounting procedures. Based on this, an accounting system based on the IFRS for SMEs will be applied, in order to resolve information and ensure transparency, opportunity and reliability of this at the end of each economic term, to assure the process of decisions making, therefore, it allows to have a comparability with other businesses from the same sector., it permits to have a comparability with others business from the same sector.

Keywords: IFRS for SMEs, accounting system, company, commercial.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA	4
1.1. NIIF para PYMES.....	4
1.2. Sistema contable aplicado a una empresa comercial	8
1.3. Secciones de las NIIF para PYMES en una empresa comercial	12
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO	29
2.1. Metodología de la investigación	29
2.2. Caracterización de la empresa ASISAgro	32
2.3. Catálogo de cuentas para una empresa comercial	38
CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE RESULTADOS	43
3.1. Análisis de resultados obtenidos	43
3.2. Descripción de las cuentas contables bajo NIIF para PYMES	52
3.3. Manual de políticas y procedimientos contables bajo NIIF para PYMES ...	59
CONCLUSIONES.....	69
RECOMENDACIONES	70
BIBLIOGRAFÍA	71
ANEXOS	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Herramienta utilizada en la investigación	31
Tabla 2. Estado de Situación Inicial de la empresa ASISAgro	36
Tabla 3. Estado de Resultados de la empresa ASISAgro	37
Tabla 4. Catálogo de cuentas.....	38
Tabla 5. Diagnóstico de la situación contable-financiera de ASISAgro	49
Tabla 6. Funcionamiento de Caja.....	52
Tabla 7. Funcionamiento de Bancos	53
Tabla 8. Funcionamiento de Cuentas por cobrar	53
Tabla 9. Funcionamiento de Inventario	53
Tabla 10. Funcionamiento de Terrenos.....	54
Tabla 11. Funcionamiento de Edificios.....	55
Tabla 12. Funcionamiento de Muebles y Enseres.....	55
Tabla 13. Funcionamiento de Vehículos	56
Tabla 14. Funcionamiento de Proveedores por pagar	56
Tabla 15. Funcionamiento de Capital Social	57
Tabla 16. Funcionamiento de Resultados	57
Tabla 17. Funcionamiento de Ventas Locales.....	58
Tabla 18. Funcionamiento de Gastos.....	58
Tabla 19. Funcionamiento de Costo de Venta	59

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Formula de depreciación método lineal.....	25
Ilustración 2. Formula de depreciación método de unidades de producción.....	25
Ilustración 3. Formula del método de depreciación decreciente.....	26
Ilustración 4. Proceso para aplicación de la entrevista.....	32
Ilustración 5. Efectivo	59
Ilustración 6. Equivalentes de efectivo	60
Ilustración 7. Pasivos financieros instrumentos de deuda.....	62
Ilustración 8. Revelaciones sobre incumplimientos de préstamos	63
Ilustración 9. Composición de inventarios	64
Ilustración 10. Medición posterior de inventarios.....	65
Ilustración 11. Partidas que no hacen parte del costo de inventarios.....	66
Ilustración 12. Medición inicial del deterioro de inventarios.....	66

INTRODUCCIÓN

En la década de 1990, a raíz de la globalización y la aplicación de nuevas tecnologías surge la necesidad de implementar una normativa contable que represente las normas de cada país, con el fin de que la información sea entendida por los inversionistas a nivel internacional.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) son estándares establecidas por el organismo privado International Accounting Standards Board (IASB) creadas con el objetivo que la información presentada esté bajo los estándares contables universales. Para Molina Llopis (2013) menciona “Desde su fundación como IASC, además de la NIIF para las PYMES, el IASB ha publicado más de un centenar de pronunciamientos distribuidos en 54 normas y 53 interpretaciones” (p.3).

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Ecuador constituyen el 95,00% de la producción total y el restante 5,00% representa las grandes industrias. Para el 2010 constituyó el 15,00% del Producto Interno Bruto (PIB) del país. Por otro lado, las PYMES cuenta con una serie de dificultades, debilidades o limitaciones al momento que, se quiere acceder a nuevos mercados, financiamientos o para adquirir nuevas tecnologías, lo incide directamente a la disminución de la competitividad y la producción.

En Ecuador la aplicación de las NIIF en Ecuador se promulgó en septiembre del 2006 por medio de la Superintendencia de Compañías mediante la resolución número 06.Q.ICI.004. En este contexto, al momento que una persona natural o jurídica aplica las NIIF para PYMES en un sistema contable tiene la finalidad que los estados financieros, como el estado de situación financiera, de resultados, de cambios en el patrimonio neto, de flujo de efectivo y las notas aclaratorias, sean entendidos tanto a nivel nacional como internacional a fin de que exista un mismo lenguaje contable, de tal modo las transacciones, se hacen de una manera oportuna y confiable lo que, se traduce en una adecuada toma de las mejores decisiones para la empresa.

En la actualidad la aplicación parcial o total las NIIF para PYMES en ASISAgro tiene un impacto en la parte administrativa, por lo consecuente, se garantiza la confiabilidad de los valores expresados en el estado de situación financiera del negocio y así permite que, se desarrolle con la aplicación de esta normativa.

ASISAgro se dedica a la venta de insumos agropecuarios, el problema que existe es el poder de negociación con los proveedores, y sus principales efectos está el aumento o disminución del precio unitario de los productos. Por otro lado, las decisiones que, se toman en ASIAgro, se realizan de una manera empírica, puesto que no existe la implementación total de un sistema contable financiero que muestre datos reales de la empresa.

Asimismo, el poder de negociación con los clientes se está convirtiéndose en otro problema que a la larga triaría inconvenientes económicos en la empresa, ASISAgro necesita mantener a sus compradores con precios adecuados a los mismos, para que así, no se vayan a la competencia que existe en el sector. Para esto, se plantearía la siguiente pregunta:

¿Cómo repercuten las decisiones empíricas administrativas-financieras en el desarrollo de una empresa comercial?

Objetivo general

- Elaborar una propuesta de un sistema contable-financiero basado en NIIF para PYMES aplicado a una empresa comercial.

Objetivos específicos

1. Fundamentar teóricamente lo referente a un sistema contable-financiero basado en NIIF para PYMES.

2. Realizar un diagnóstico de la situación contable-financiera actual de la empresa.
3. Desarrollar los componentes de un sistema contable-financiero basado en NIIF para PYMES aplicado en ASI Agro.

La presente investigación es de tipo descriptiva-explicativa, puesto que, se necesita desarrollar los componentes básicos aplicados las NIIF para PYMES para desarrollar un sistema adecuado con un enfoque cuantitativo-cualitativo.

En este proyecto, se pretende desarrollar una propuesta de un sistema contable-financiero basado en NIIF aplicado a una empresa comercial y se, aplicaran métodos como el análisis-síntesis, el mismo que permite tener una visión más amplia de los componentes de los procedimientos contables.

Por otro lado, se aplicaría el método de análisis documental, que, a partir de una hipótesis planteada, se deduciría a partir de teorías, principios y normas que permite tener una contrastación de la realidad de la empresa, la situación de esta. Con el método de análisis documental, permite analizar los datos necesarios para salvaguardar los activos y estos sirvan de control interno para futuras auditorías.

Al aplicar un sistema contable basado en las NIIF para PYMES en ASI Agro, tiene el fin de solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de esta al final de cada periodo económico, para dar solvencia al proceso de toma de decisiones. Por lo consiguiente, permite tener una comparabilidad con otros negocios del mismo sector.

CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA

1.1. NIIF para PYMES

En el 2009 el organismo privado *International Accounting Standards Board* (IASB) con el fin de dar una respuesta oportuna a la demanda de las pequeñas y medianas empresas de tener una normativa que sea una versión más simplificada de las NIIF completa, se establece la NIIF para PYMES, que son normas establecidas que tiene el fin de solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de esta al final de cada periodo económico.

El IASB desarrolla y divulga una normativa que pretende que los estados financieros de la empresa estén presentados bajo estándares universales, con el propósito que la información general sea comprendida por otros negocios del mismo sector comercial a nivel mundial. Además, para Parreño Uquillas, Riera Riera, Sánchez Calama, & Alarcón Muñoz (2018) mencionan que:

Las Pymes en muchos países ya se enfrentan a multitud de desafíos, tales como la falta de acceso a la financiación y el mercado. La mayoría de los propietarios de estas empresas están preocupadas por estas cuestiones críticas y no están dispuestos a adoptar las NIIF para las PYME, pues el temor de, que se presenta otro problema normativo. (p. 5)

Las PYMES por lo general son negocios que no tienen la obligación de rendir cuentas a una entidad de gobierno como es la Superintendencia de Compañías, por otro lado, la información que, se publica al final de cada periodo contable es de uso general y es para usuarios externos a la empresa. Las normas vigentes en el país son las NIIF completas y las NIIF para las PYMES, las mismas que son estándares que son aplicadas dependiendo de las características de la empresa.

Por otro lado, por medio de la resolución número 06.Q.ICI.004 de la Superintendencia de Compañías promulga la aplicación de las NIIF en Ecuador para septiembre del 2006. Las ventajas que existen después de la aplicación de las

NIIF para PYMES en una empresa, es que facilita la preparación de los estados financieros al reducir la carga de trabajo.

Para Montejo Ek, García Quen, Ruz Gutierrez, Torres Pérez, & Delgado Cih (2020) mencionan que: “Dentro de las empresas PYME, uno de los procesos de mayor importancia es la toma de decisiones financieras, el cual principalmente se dirige a la búsqueda constante de los recursos económicos necesarios para el desarrollo de la operación” (p.462). En este orden de ideas, la aplicación de las NIIF para PYMES otorgaría una mejor calidad y transparencia en la información contable y financiera, de manera que, se beneficiarán indirectamente todos los usuarios de las empresas sean internos o externos.

De la misma manera, las NIIF para PYMES suministra estados financieros de propósito general, de tal manera que, un auditor emitiría fácilmente una opinión o informe, debido a que, el lenguaje contable tiene una terminología común. Por lo tanto, recogen un conjunto simplificado de normas para entidades más pequeñas basadas en las NIIF completas. En relación con las NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables y temas no relevantes para las PYMES y se, reducen en más del 85% en comparación con NIIF completas.

Las NIIF para PYMES como las NIIF completas, permiten delinear normas y políticas contables, mediante criterios y principios, para el reconocimiento, cálculo y revelación de la información contable, según el tipo de empresa. Al mismo tiempo, las diferencias que existen dentro de las políticas contables de cada entidad se dan principalmente por la complejidad de las operaciones. Finalmente, la aplicación de estas normas internacionales busca la estandarización de la información. Para Parreño Uquillas, Riera Riera, Sánchez Calama, & Alarcón Muñoz (2018) afirman que:

La IASB desplegó NIIF para las PYMES para promover la calidad y el tiempo de producción de informes financieros por entidades que no estaban cubiertos por el convencional de las NIIF. Sin embargo, la aplicación de la norma se ha encontrado que tienen un número de efectos negativos sobre el rendimiento de las PYME. Una de las

consecuencias de las NIIF para las PYMES es que ha aumentado el costo de cumplimiento. (p.6)

En este orden de ideas, la IASB tiene pensado realizar una revisión total de las experiencias de las PYMES que aplican las NIIF, y la gran mayoría de estas identidades hayan publicado estados financieros que cumplan con esta norma. Por otra parte, se proponen actualizaciones para resolver los problemas reconocidos en cada revisión, teniéndose en cuenta las nuevas NIIF y las modificaciones que, se han adoptado desde que, se publicó la NIIF.

En relación con este tema, la información financiera de estas compañías está regulada por las NIIF, y por lo general, están enfocadas a la preparación y fabricación de insumos o bienes. Por lo tanto, las empresas, que se consideran bajo la categorización de PYMES, como se ha señalado, tienen una caracterización común en cuanto a su constitución y administración. Sin embargo, es clave que las reglas del juego están establecidas para las grandes empresas del mundo y que también, se diferencian para las medianas y pequeñas entidades.

Esto no quiere decir que las PYMES no cuenten con ciertos estándares y requisitos que cumplirán en favor de la calidad de los bienes y servicios que ofrecen y en especial en beneficio de la gestión comercial de los mismos, que siempre busca asegurar su adecuado cumplimiento, con las normas contables pertinentes. Por otra parte, la aplicación de esta normativa implica a las empresas para que exista un cumplimiento forzoso de los siguientes requisitos:

- En la elaboración de los estados financieros, involucrarían todas las NIIF siguiéndose rigurosamente cada uno de los pasos para formular el estado de situación financiera.
- En el Ecuador específicamente, se reconocería por lo general todos los activos y pasivos exigidos por las NIIF.
- No se podrán registrar activos ni pasivos que no estén reconocidos por NIIF.

- Los profesionales de la contabilidad clasificarían correctamente los activos, pasivos y patrimonio clasificados o reconocidos de acuerdo con otras normas y principios que actualmente no son consistentes con las NIIF.
- Emplear cada NIIF en la medición de todos los pasivos y activos registrados contablemente.

Además de tener estados financieros verificados bajo estándares internacionales, las NIIF para PYMES afectaría su patrimonio financiero, todos los ajustes iniciales, al adoptar la norma por primera vez, van en contra de los resultados acumulados de las empresas. En el caso de las PYMES, el fin de los estados financieros de propósito general de una pequeña o mediana entidad es suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y las entradas o salidas de efectivo de la empresa, sería útil para la toma de decisiones económicas y administrativas, por parte la gran mayoría de los usuarios, los mismos que no están en condiciones de demandar informes adecuados a sus necesidades determinadas de información.

Las NIIF para las PYMES son muy trascendentales para certificar la calidad de la información que guía los registros contables que tienen o tendrían un impacto positivo en la situación financiera de una empresa, independientemente del régimen fiscal. Por otro lado, una herramienta contable que sirve para la representación de datos confiables de una empresa, la misma que, aplique o no las NIIF completas o NIIF para PYMES, es y ha sido la presentación de estados de situación financiera.

La aplicación de estos estándares permite a la entidad asegurar la eficacia de la información, confiable y precisa, por lo que este estándar es de gran importancia porque las pequeñas y medianas empresas presentan información más completa, lo que condescendiera tener un excelente control sobre las actividades, dentro de la empresa y tomar las decisiones acertadas en el momento que la entidad lo requiera.

Por otro lado, para la aplicación de las NIIF para PYMES es necesario que el contador tenga conocimientos suficientes de contabilidad y auditoría, debido a que está entre los reformadores y los responsables de la elaboración de los estados

financieros. Para Navarrete Zambrano, López Pérez, Núñez Liberio, & Proaño González (2022) testifican que: “La aplicación de las NIIF para Pymes contribuye al aumento en la generación de ingresos de las microempresas, dado que su aplicación compone un beneficio al traer consigo oportunidades de expansión con relación al crecimiento empresarial y a su vez mas acceso a financiamiento” (p.85).

Así, se tendría en cuenta que, mediante la presentación de estados financieros con base en las normas propuestas por las NIIF, se crearía una representación contable que, al estar estandarizada es más confiable y reflejar adecuadamente todos los movimientos contemplados en las actividades financieras de la entidad. Por lo tanto, el factor de presentación razonable de los estados financieros es una obligación que permite el cumplimiento de un estado financiero con base en las particularidades de las NIIF.

1.2. Sistema contable aplicado a una empresa comercial

El sistema contable es un conjunto de procedimientos que permiten la contabilidad de una empresa y la presentación de datos a las partes internas o externas, las mismas que son administrativas o financieras. Al mismo tiempo es posible controlar la operatividad y proporcionar información contable y financiera de una compañía.

En este orden de ideas, el diseño de este sistema cumpliría con los objetivos planteados por la empresa, y funcionara de manera eficiente. Por otro lado, se trataría de una verdadera red de procedimientos vinculados al esquema general de la empresa. Se señalaría que, para la proyección y el diseño, serviría a los objetivos estratégicos de la compañía. Para ello, al planificarse, diseñarse e implementarse para mantener un equilibrio con el resto de los sistemas que componen la infraestructura de la organización. Con el propósito de que sería evaluado y revisado desde una perspectiva amplia, es decir, con la colaboración de la alta dirección de la empresa.

El sistema contable cumpliría con tres aspectos básicos en las entidades financieras, independientemente del sistema que adopten. El proceso contable está relacionado con la interpretación de la información contable. Estos aspectos son:

- **Registro de la actividad financiera:** un sistema contable mantendría un registro sistemático de la actividad empresarial diaria en términos económicos, del mismo modo, todo tipo de empresa presenta en general los datos de las transacciones que realiza. Por otro lado, estos datos, se expresan cuantitativamente a través de valores generalmente monetarios, los cuales se registrarían en los libros de contabilidad.
- **Clasificación de la información:** debido a que la información a largo plazo genera un gran volumen de datos, es necesario clasificar la información financiera en grupos.
- **Resumen de información:** el volumen de datos luego de ser generados, serán agrupados, por otro lado, serán mostrados de forma resumida y clara, de forma que sea más fácil medir económicamente a la empresa, fundamentalmente mediante organizadores gráficos, cuadros y tablas, así como textos de presentación.

En este orden de ideas, es muy importante tener en cuenta estos aspectos básicos contables, debido a que, de esta manera es mucho más fácil dar a conocer la situación financiera de cada empresa a sus directivos como también a las entidades gubernamentales, principalmente al SRI. Para Salavarría Mecías (2020) menciona que: “Un sistema contable está compuesto de métodos, procedimientos y recursos utilizados por la empresa para llevar a cabo el control de las actividades financieras y resumirlas de manera que sean útil a la hora de toma de decisiones” (p.28).

Por otro lado, la implementación de un sistema de contabilidad es de gran importancia debido a que todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones comerciales y financieras, de esta manera obtendría

mayor productividad y aprovechamiento de sus activos y patrimonio. Por lo tanto, las características que poseerían un sistema contable son las siguientes:

- **Compatibilidad:** un sistema de información cumple la directriz de compatibilidad, si funciona sin problemas con la estructura, el personal y las características especiales de una empresa concreta.
- **Confiabilidad:** se muestra la información es consistente con las transacciones y eventos internos, por lo que el usuario la acepta y la utiliza para tomar decisiones basadas en ella.
- **Relevancia:** se expresa su efecto es capaz de influir de manera positiva en las decisiones del usuario, de este modo, la información influye en la toma de decisiones y el mensaje se comunica adecuadamente y el usuario es capaz de comprenderlo, de manera que le ayuda a hacer predicciones sobre las consecuencias de los acontecimientos pasados, o a confirmar sus expectativas.
- **Comprensibilidad:** una cualidad principal de la información es que el mensaje se informe adecuadamente para facilitar su comprensión por los interesados y para poder lograr este propósito se necesita que los usuarios posean el conocimiento suficiente y la capacidad de analizar la información contable financiera, así como un conocimiento apropiado y razonable de las actividades y del mundo empresarial.
- **Comparabilidad:** la información obtendría de forma que permita al usuario compararla a lo largo del tiempo y considerar la evolución, el mantenimiento o el declive de la empresa y para que la información financiera sea comparable, y servir de herramienta a los usuarios en general identificar y analizar las diferencias y semejanzas entre la información de la empresa y entre otras compañías a lo largo del tiempo.

No obstante, un sistema de información contable persigue un modelo básico y un sistema de información bien delineado, también, ofrecería un mejor control, compatibilidad, flexibilidad y una relación coste-beneficio aceptable.

En este sistema, se establecería tres caminos básicos relacionados con la actividad financiera, los datos serán registrados, clasificados y resumidos, sin embargo, el proceso contable implica la comunicación a los interesados y la interpretación de la información financiera y contable para apoyar en la toma de decisiones productivas.

El registro de la actividad financiera en un sistema contable llevaría un registro de la actividad comercial frecuente en términos mercantiles, y esto se relaciona a que, en toda empresa se realizan tipos de transacciones que serían expresadas en términos monetarios y que serían registradas en los libros contables, además, la transacción, se refiere a una acción realizada y no a una posible acción futura.

Para la categorización de la información contable, es trascendental tener en cuenta todos los registros completos de las actividades comerciales, las mismas que implican comúnmente ser grandes y diversas para ser útil con el personal encargado, a la hora de tomar decisiones, por lo tanto, la información es catalogada en grupos o categorías, además, se agruparían aquellas transacciones de las que, se recibe por el dinero que, se paga.

1.3. Secciones de las NIIF para PYMES en una empresa comercial

Sección 1 Pequeñas y Medianas Empresas: esta sección describe las particularidades de las PYMES, ya sean con o sin fines de lucro y, se encuentran en el rango de PYMES. Por otro lado, las NIIF fueron creadas con la intención de que todas las pequeñas y medianas entidades, que actualmente existen en el país y en otros países, adopten esta norma para tener acceso a una información más completa, a través de la cual existen principios que sustentan tal información.

Se define como una empresa pequeña por sus características específicas de PYMES, debido a que esta, se encuentra intrínsecamente en el rango por la capacidad que tiene y el número de colaboradores que tiene, del mismo modo, es una fuente de empleo de los cuales, se antepone con un espíritu emprendedor determinado, además, es una entidad independiente en la comercialización de diferentes productos, que son de beneficio de muchas personas, ya sea por quienes consumen o por quienes trabajan dentro de la empresa. Para Rodríguez Mendoza & Avilés Sotomayor (2020) mencionan que:

Se plantearía que no existe un concepto o definición exacta de PYMES, las variables de estas pequeñas y medianas empresas cambiarían de acuerdo con la economía del país donde producen, es decir una PYMES es grande para un país cuya economía no alcanza niveles significativos en relación de la economía mundial, mientras que para otro país con una economía grande la propia empresa es pequeña. (p.194)

Por su parte, las PYMES son empresas que por su naturaleza no rinden cuentas públicamente, las mismas que divulgan los estados financieros con fines de información general para personas externas. Por ejemplificar, acerca de los usuarios externos son aquellos no están involucrados directamente en la gestión del negocio, también es acreedores existentes o viables y las entidades de evaluación crediticia. No obstante, el alcance de esta sección es que sean aplicadas por las pequeñas y medianas empresas, independientemente en el país donde estas desarrollen sus actividades comerciales.

En este orden de ideas, si una empresa tiene la obligación de rendir cuentas públicas, al utilizar esta NIIF sus estados financieros, no se describirán como conformes a la NIIF para PYMES, incluso si la legislación o regulación de la competencia permita o requiera que esta NIIF sea utilizada por las entidades con necesidad de rendir cuentas públicas.

Sección 2 Conceptos y principios generales: el fin de la elaboración de los estados financieros de una pequeña o mediana empresa, es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento y el flujo de efectivo de la entidad, la misma que serían útil o beneficiosa para la toma de decisiones financieras, para la gran mayoría de usuarios, los mismos que están o no en posición de requerir informes adecuados a sus necesidades específicas.

Esta sección describe el propósito de los estados financieros de las PYMES, especialmente las cualidades que hacen que la información presentada en los estados financieros sea útil para tomar decisiones financieras apropiadas para todos los usuarios y para la continuación de la empresa como empresa en funcionamiento. Entre las principales características, se encuentran los siguientes:

- **Comprensibilidad:** la información suministrada en los estados financieros, se mostrarían de manera que sea entendible, para los usuarios que posean un conocimiento prudente de las actividades comerciales, económicas y contables, así como una disposición para ilustrarse de la información con prontitud moderada. Para Elizalde (2019) afirma que:

En la estructura de los estados financieros se registran las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siéndose resumidas en la estructura exhibida como estado financiero, dicha estructura cuenta con un estado de situación financiera, como el que muestra la situación económica de una entidad en una fecha determinada. (p.224)

- **Relevancia:** la información provista sería importante para la toma de decisiones de los usuarios internos de la empresa, por otro lado, esta tiene la característica de relevante, y sería capaz de influenciar en las decisiones económicas, administrativas o contables, de quienes la manejan, las mismas que permiten realizar una retroalimentación o valorar hechos pasados, actuales o futuros, no obstante, ayudan a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.
- **Materialidad o importancia relativa:** la información es relevante y, por lo tanto, es material, si esta, se omite o, se presenta de manera equivocada influiría de manera positiva como negativa, al momento de tomar las decisiones financieras, las mismas que los usuarios las toman en base a los estados financieros, además, tiene una importancia relativa, sin embargo, es necesario realizar las respectivas correcciones, para que, se presentaría un situación financiera real de la empresa, así como del rendimiento.
- **Fiabilidad:** la información es confiable y fiable, además, que permite asegurar que los registros y estados financieros de una empresa provoquen que la información sea más precisa. En otras palabras, para que la información contable sea ventajosa para los auditores, administradores y partes interesadas, esta es relevante o importante.
- **La esencia sobre la forma:** las transacciones y otros eventos y condiciones serán contabilizados y presentados de acuerdo con su propiedad y no solo consideraría su forma legal, además, esto mejora la fiabilidad y confiabilidad de los estados contables.
- **Prudencia:** las inseguridades que inevitablemente envuelven a muchos hechos y circunstancias se reconocen a través de la manifestación de la información sobre su naturaleza y alcance, así como a través del ejercicio de la reflexión en la preparación de los estados financieros.

- **Integridad:** la información que contiene los estados financieros completos dentro de los límites de la materialidad y el costo, por lo tanto, una negligencia causaría que la información coexista falsedad o sea engañosa, y por lo consiguiente sea poco confiable y sea mala en términos de relevancia.
- **Comparabilidad:** los usuarios serían capaces de cotejar los estados financieros de una compañía a lo largo del tiempo, con el fin de identificar patrones o directrices en la situación y rendimiento financiero, y estos a su vez, sirva como herramienta para poder comparar con las diferentes empresas de su competencia.
- **Oportunidad:** la oportunidad implica suministrar información dentro de un tiempo determinado, para la toma de las decisiones, por otro lado, si hay una demora indebida en la presentación, y se desaprovecharía su relevancia. Para Elizalde (2019) afirma que:

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siéndose resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siéndose mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. (p.219)
- **Equilibrio entre costo y beneficio:** los beneficios procedentes de la información son superiores a los costes de proporcionarlos, por otro lado, la valoración de los beneficios y los costos es principalmente, un proceso de juicio. Además, los costos que no los asumen obligatoriamente quienes gozan de los beneficios, no obstante, a menudo los que más disfrutan son los usuarios externos.

La situación contable y financiera de una empresa es la interrelación de los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha determinada, de la misma forma que, se mostrase en el estado de situación financiera. Estos, se definen como sigue:

- Un activo es un recurso manejado por la entidad como consecuencia de acontecimientos pasados, del cual la compañía espera obtener beneficios económicos futuros.
- Un pasivo es una obligación que tiene una empresa que surge de eventos pasados y, se espera que llegue a una cancelación y los recursos que incorporen tengan beneficios económicos.
- El patrimonio es la diferencia que existe de los activos, luego de deducir todas sus obligaciones o pasivos.

Por otro lado, el rendimiento es la ganancia la misma que es el resultado de una inversión, proceso, trabajo u operación económica debido a que, se obtiene proporcionalmente más capital del que, se invirtió para comprar algo, y así a una ganancia, en otras palabras, es la diferencia que existe entre los ingresos y egresos que existen en una empresa en un determinado periodo contable. No obstante, se usan principalmente como medidas de rendimiento el resultado integral total y el resultado contable. Además, los ingresos y gastos se definen de la siguiente manera:

- Los ingresos son incrementos que existen en los beneficios económicos durante un periodo contable del que, se informa, y es por el aumento en el valor de los activos, o disminuciones en los pasivos, que dan como resultado un aumento en el patrimonio cabe recalcar, que estos son distintos a los relacionados a las contribuciones de los inversionistas de capital.
- Los gastos son decrementos en los beneficios económicos producidas en un determinado tiempo, y es por la venta o disminuciones en el valor del activo, o por el aumento de deudas a corto o largo plazo, y estas afectan de manera negativa, debido a que produce una disminución en el patrimonio.

En este orden de ideas un activo, se reconoce en el balance y es probable que, se obtengan beneficios económicos futuros y, además, el activo tenga un costo o valor, que se mediría con fiabilidad, por otro lado, un pasivo, se distingue porque es probable que tenga una obligación por pagar y, se derive en una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, y además el importe del pago es evaluado con confiabilidad y fiabilidad.

No obstante, los ingresos, se reconocen en un estado del resultado integral y, se ha producido un aumento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un aumento de los activos o una disminución de los pasivos, además, un gasto, se registra en el estado de resultados y, se ha producido un decrecimiento de los beneficios económicos futuros, y está relacionada con una disminución de los activos o un aumento de obligaciones o pasivos, y son reconocidos con fiabilidad.

Por otro lado, la medición es el proceso de determinar los valores monetarios por los que una empresa mide sus activos, pasivos, ingresos y gastos, los mismos que, se reflejan en sus estados financieros, en otras palabras, la medición implica la selección de una base y esta NIIF especifica las dos bases de medición comunes que es el costo histórico, que es la cantidad de efectivo o equivalentes de efectivo pagados, o el valor razonable de la contraprestación entregada para comprar el activo y el valor razonable es la cantidad por la cual un activo es intercambiado o cancelado una obligación o pasivo.

Sección 3 Presentación de los Estados Financieros: en la presentación de los estados financieros de una empresa, se tomaría en cuenta la razonabilidad, la situación económica o financiera, el desempeño financiero y los flujos de entrada y salida del efectivo, sin embargo, para la presentación razonable, se necesita presentar fielmente los efectos causados en las transacciones, otros eventos y condiciones, de conformidad con los conceptos y criterios para reconocer los activos, los pasivos, los ingresos y los gastos.

Por otro lado, para la presentación razonable, se necesita que toda la información contable estaría considerada en los estados financieros. Para Maza Anaya & Diaz

Muñoz (2020) mencionan que: “Los estados financieros tienen un propósito central que es el de mostrar descriptivamente la situación financiera, las utilidades generadas y el flujo de efectivo de la empresa” (p.189). Por otro lado, al preparar y presentar los estados financieros, la administración de una empresa que utilice esta NIIF podría evaluar la capacidad para continuar con sus actividades comerciales.

En este orden de ideas, una empresa que aplique las NIIF para PYMES presentaría el juego completo de estados financieros que son: un estado de situación financiera, un estado del resultado integral o un estado de resultados, un estado de cambios en el patrimonio y las notas aclaratorias, al menos de forma anual y en estos, se incluiría la información comparativa, la misma que es de tipo descriptivo y narrativo.

Al mismo tiempo, una empresa identificaría de forma clara cada uno de los estados financieros el nombre de la empresa, si pertenece a una o a un grupo de entidades, la fecha del cierre o corte del periodo que, se presenta, la moneda en que, se presenta y el grado de redondeo, si lo tuviera. Según Maza Anaya & Diaz Muñoz (2020) afirman que: “La entidad, al igual que sus usuarios e inversores, toma en cuenta esta información para posteriormente tomar decisiones económicas relevantes, ya sea al final o durante el ejercicio de sus operaciones” (p. 189).

Asimismo, la empresa en las notas aclaratorias se detallaría el domicilio y la base legal, el país en donde fue creada, la dirección fiscal y una breve descripción de la naturaleza de las operaciones y principales actividades de la compañía.

Sección 4 Estados de Situación financiera: el estado de situación financiera o también denominado balance general presenta de forma resumida los activos, pasivos y patrimonio de una empresa en un determinado periodo contable y como mínimo, se informaría partidas que muestran los siguientes importes:

- Efectivo y equivalentes al efectivo
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Activos financieros
- Inventarios

- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión que sean contabilizadas al valor razonable y afecten directamente al resultado
- Activos intangibles
- Inversiones en asociadas
- Inversiones en empresas administradas en forma conjunta.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos financieros
- Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- Pasivos y pasivos por impuestos diferidos y, se clasificaron como no corrientes.

En este orden de ideas, se llegaría a entender y comprender la información en el estado de situación financiera, se agregaría cuentas adicionales, encabezados y subtotales. De este modo, concuerdo con Castellón Calderón, Cuevas Castillo, & Calderón (2021) que afirman lo siguiente:

El desempeño de un negocio se conoce a través del análisis de sus estados financieros y esa información a ayuda a la toma de decisiones, estos comprenden todos los datos financieros, económicos y contables sobre las actividades pasadas y permiten proyectar con mayor certeza el futuro de la organización. (p. 50)

Por otro lado, una entidad presentara sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, de forma separada en el estado de situación financiera. Además, la decisión de informar cuentas adicionales por separado dependería de la evaluación que, se haga a los valores monetarios, a la naturaleza, liquidez de los activos, el grado de funcionalidad de los activos y el tiempo de vencimiento de los pasivos.

Sección 5 Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados: una empresa presentara el estado del resultado integral donde, se detalla todas las cuentas contables de ingresos y gastos reconocidas y registradas en un periodo contable, no obstante, se realizaría un estado de resultados, en el cual, se detalla cuentas

que no, se haya presentado en el estado de resultado integral. Para Guadalupe Orozco & Solórzano (2019) mencionan que:

El resultado integral representa la suma de todos los componentes de dicho resultado integral, tiene como resultado de dicho periodo, el otro resultado integral conlleva a los ingresos y gastos según las Normas Internacionales de Información Financiera donde están incluidos el resultado integral pero excluidos del resultado del periodo. (p.3)

Por otro lado, los efectos que surjan por correcciones ya sea de errores y cambios en las políticas contables los mismos que, se detallarán como ajustes retroactivos a períodos pasados y no como parte de los ingresos o pérdidas en el período que, se presentan los estados financieros de la empresa.

Sección 6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados Integral y Ganancias Acumuladas: el estado de cambios en el patrimonio presenta la ganancia o pérdida del periodo contable sobre el que, se informa la empresa y en estas, se detalla las cuentas de ingresos y egresos o gastos reconocidos en otros resultados integrales del periodo, los efectos que existen a razón de cambios en las políticas contables, y por otro lado, las correcciones de errores reconocidas, además, de los montos de las inversiones realizadas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el período por parte de los accionistas.

En este orden de ideas, la información que proporciona es de mucha importancia para la toma de decisiones de los inversionistas y acreedores de una empresa y de la garantía patrimonial, y su principal función es mostrar las variaciones en los aumentos o disminuciones individuales que, se produjeron en un período determinado en cada una de las cuentas patrimoniales de los accionistas.

Sección 7 Estado de Flujos de Efectivo: el estado de flujos de efectivo refleja información acerca de los cambios en el efectivo y los equivalentes de efectivo de una empresa durante un período contable sobre el que, se informara los cambios por separado a medida que surgen de las actividades de operación, actividades de

inversión y actividades de financiación. Por otro lado, los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo altamente líquidas mantenidas para cumplir con compromisos de pago a corto plazo en lugar de inversiones u otros fines. Para Andrade Valenzuela & Parrales Higuera (2019) mencionan que:

El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar. Se entiende que el flujo de efectivo “es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto se determinaría el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo”.
(p.1)

Una empresa presentara el estado de flujo de efectivo de las actividades de operación aplicánd el método indirecto, mediante la utilidad o pérdida, se ajusta por los efectos de las transacciones que no son en efectivo, cualquier pago diferido o acumulación de cobros y pagos por transacciones anteriores o futuras, y por transacciones de ingresos o gasto asociado con la inversión o el financiamiento de flujos de efectivo, o el método directo, mediante el cual las principales categorías de cobros y pagos, se revelan en términos brutos.

Sección 8 Notas a los Estados Financieros: las notas presentara información sobre los detalles o especificaciones para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas, además, de revelar la información requerida por esta normativa, y que no esté presente en los estados financieros, por lo tanto, el objetivo principal es que las notas aclaratorias proporcionen una información adicional que no, se presenta en ninguno de los estados financieros, pero sea relevante en la comprensión para tomar de manera adecuada las decisiones financieras

Una empresa presentaría las notas aclaratorias, en la medida de lo posible, de manera sistemática, por lo consiguiente, una entidad, se referiría para cada

elemento de los estados financieros a cualquier información en las notas con las que, se relaciona.

Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores: las políticas contables son los principios, reglas, bases, acuerdos y procedimientos que adopta de manera específica la empresa en la elaboración y presentación de estados financieros. Para International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF) (2009) menciona:

Una entidad seleccionaría y aplicaría sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares, a menos que esta NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. (p.55)

Si esta NIIF trata específicamente de una transacción u otro evento o condición, una empresa aplicaría esta NIIF. Sin embargo, una entidad no necesita seguir un requerimiento de esta NIIF si el efecto de hacerlo no sería material. Por otro lado, un cambio en una estimación contable es un ajuste al valor en libros de un activo o pasivo, o al monto del consumo periódico de un activo, que resulta de una evaluación de la condición presente de los activos y pasivos y los beneficios y obligaciones futuros esperados o asociados con ellos.

No obstante, los errores de periodos anteriores son omisiones que, se ven reflejados erróneamente en los estados financieros de una empresa, que es de uno o más periodos contables anteriores y surgen por la falta de uso y por otro lado, es un error en el uso o aplicación de las políticas contable o información confiable y fiable que, se utilizó para la emisión de los estados financieros para esos periodos y podía esperarse razonablemente que, se hubiera obtenido y tenido en cuenta en la preparación y presentación de dichos estados financieros.

Además, estos tienen que ver con los errores aritméticos, también, los errores al momento de aplicar las políticas contables sean estos por omisión o mala interpretación de los hechos, así como el fraude.

Sección 13 Inventarios: la presentación de los inventarios se basa directamente en el tratamiento que, se les daría a los inventarios, el monto del costo que, se reconocería como activo y el tratamiento hasta que, se reconozcan los ingresos correspondientes, por lo que, se establecen las reglas y lineamientos para determinar ese costo y el debido reconocimiento como gasto posterior al gasto del período.

Una empresa mediría los inventarios al menor entre el costo y el precio que, se pretende vender menos los costos de terminación y venta. Por otro lado, se incluiría en el costo de las existencias todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos en que, se haya incurrido para llevarlas a su condición y ubicación actuales. Sin embargo, los costos de adquisición de los inventarios incluirán el precio de compra, los derechos de importación y otros impuestos.

En este orden de ideas, una empresa informara acerca de las políticas contables aplicadas para la medición de los inventarios, incluida la fórmula del costo utilizada, el valor contable en el reporte de inventarios y el valor en libros de acuerdo con la clasificación adecuada para la entidad y el monto de los inventarios reconocido como gasto durante el período contable en el que, se informe.

Sección 17 Propiedad, planta y equipo: en esta sección explica acerca de la contabilización de propiedad, planta y equipo, así como propiedades de inversión cuyo valor razonable, no se logre medirse de manera confiable sin un costo o esfuerzo desproporcionado.

Por otro lado, las propiedades, planta y equipo son activos visibles, y se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para alquilar a terceros o para fines administrativos y, se espera que sea utilizado durante más de un período, no obstante, estas no incluyen los activos biológicos relacionados con la actividad, ni los derechos mineros y las reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

Por otro parte, se refiere a la contabilización de todos los bienes adquiridos, lo que dicta, que se haría a su valor de costo histórico, así como representa los bienes tangibles adquiridos dentro de la empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios a ser arrendados a terceros o con fines administrativos y que, se espera utilizar durante un ejercicio económico. Para la International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF) (2009) menciona:

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo es el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros. (p. 99)

En este orden de ideas, el costo histórico del activo se refiere a la representación de la cantidad de efectivo o el valor dado de baja como un equivalente de efectivo, en este mismo contexto, el valor razonable es aplicable en el método de revaluación de propiedades, planta y equipo, y esta característica debido a que revisa los valores de los activos de acuerdo con el valor actual de mercado.

Además, para poder este modelo que, se utiliza en varios países del mundo, se basa en los importantes avances que van apareciéndose con el paso del tiempo, así ser objeto de análisis para decidir en el entorno empresarial si es favorable aplicar el método del costo histórico o el de revalorización de los activos fijos.

Mientras tanto, el valor residual de un activo es aquel valor que tiene después de su vida útil, cabe señalar que, se considera dentro del plazo establecido por su tiempo útil, además el uso de un activo genera una pérdida de valor al adquirido, por lo que, se considera el valor de adquisición y, se reduce el valor residual previo al cálculo de la depreciación. Para International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF) (2009) menciona:

Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuiría el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciaría cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. (p. 99)

Dicho de otro modo, la NIIF define la depreciación como el mecanismo contable aplicable al desgaste por uso de un activo, con base en la vida útil del activo, por lo tanto, es necesario considerar que el tipo de activo se utiliza como base para aplicar el método de depreciación, y se toma en cuenta el valor de adquisición del activo, también, cabe señalar que los terrenos, no se deprecian, a pesar de que es parte de propiedades, planta y equipo.

Por otro lado, los métodos que existen para el cálculo de la depreciación incluyen el método lineal, el de depreciación decreciente y el basado en el uso, como, por ejemplo, basados en las unidades producidas.

- El método lineal es uno de los más utilizados en las empresas, también, es el denominado método de línea recta, que deprecia los activos en partes iguales de forma anuales, calculadas mediante la fórmula:

Ilustración 1. Formula de depreciación método lineal

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Valor del activo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil}}$$

Fuente: elaboración propia

- El método de las unidades de producción se conoce como aquella depreciación acelerada y está relacionada con la cantidad de unidades producidas por el activo, y son calculados por la siguiente fórmula:

Ilustración 2. Formula de depreciación método de unidades de producción

$$\text{Método de unidades de producción} = \left(\frac{\text{Vida útil}}{\text{Suma de dígitos}} \right) * \text{Valor del activo}$$

Fuente: elaboración propia

- El método de depreciación decreciente es un método que tiene la particularidad que el valor es elevado durante los primeros años en que, se deprecia el activo, además, que es un método más utilizado en la empresa que

tengan el objetivo de obtener la reducción en el pago de impuestos, y son calculados por la siguiente fórmula:

Ilustración 3. Formula del método de depreciación decreciente

$$\text{Método de doble cuota sobre el valor decreciente} = 2 \times \frac{\text{Valor del activo}}{\text{Vida útil}}$$

Fuente: elaboración propia

Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias: esta sección, se aplicaría siempre y, que se contabilicen ingresos por actividades ordinarias, tales como la venta de bienes, ya sea que la empresa los produzca o no para la venta o los compre para la reventa, por la prestación de servicios, también por los contratos de construcción en el caso que sea una empresa contratista y para el aprovechamiento o uso, por parte de terceros, de bienes de la entidad y estos produzcan intereses, pagos, regalías o dividendos.

Por otro lado, una empresa mediría los ingresos de actividades ordinarias a un valor adecuado y razonable de la contraprestación por recibir o recibida, no obstante, se tomaría en cuenta el valor los descuentos sean estos o por pronto pago y descuentos por compras por volumen. Para García Borbor & Mendoza Buitrón (2019) mencionan que:

El tratamiento contable aplicable en la propiedad, planta y equipo es la prescripción de la forma en que es tratado contablemente los activos fijos para la producción de bienes y servicios, mismo que es reflejado en los estados financieros, esto permite informar sobre la inversión realizada en los activos tangibles para la obtención de beneficios económicos de una empresa. (p. 23)

Una entidad incluye en los ingresos de actividades ordinarias solo las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por la empresa por cuenta propia, también, se excluiría de los ingresos todos los pagos recibidos a nombre de terceros, tales como impuestos o tasas sobre las ventas, sobre productos o servicios o sobre el valor añadido.

En este orden de ideas, una empresa publicaría las políticas contables aplicadas para el reconocimiento de los ingresos, y se incluiría los métodos utilizados para determinar el porcentaje de finalización de las transacciones involucradas en la prestación de servicios, y el monto de cada categoría de ingresos reconocidos durante el período, y se mostraría por separado al menos ingresos por la venta de bienes, la prestación de servicios, intereses, regalías, dividendos, comisiones, subvenciones gubernamentales y cualquier otro tipo significativo de ingresos.

Sección 28 Beneficios a los empleados: los beneficios a los empleados comprenden todo tipo de contraprestación proporcionada por la entidad a los empleados, incluidos los directores y administradores, para esto, se tomaría en cuenta los cuatro tipos de beneficios a los empleados a los que, se hace referencia en esta sección que son los beneficios a corto plazo a los empleados, los beneficios post-empleo, otros beneficios a largo plazo para los empleados y los beneficios por terminación. Para Pedraza Albarracín (2016) menciona:

De lo anterior podemos inferir que el concepto de beneficios a empleados es similar al definido en la normatividad local como veremos más adelante, abarca un conjunto completo de todas las contraprestaciones, que se pactan a la hora de concretar una relación laboral entre patrono y empleado, teniéndose para esto en cuenta no solo las prestaciones legales, sino que también las extralegales. (p. 3)

Por otro lado, una empresa reconocería el costo de todos los beneficios a los empleados que tienen derecho como resultado de los servicios proporcionados a la entidad durante el periodo determinado sobre el que, se informa como un pasivo y como un gasto.

Entre los beneficios a corto plazo a los empleados comprenden cuentas tales sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, ausencias remuneradas a corto, participaciones en ganancias e incentivos y beneficios no monetarios a los empleados actuales.

Sección 35 Transición de las NIIF para las PYMES: esta sección, se aplica a una entidad que aplique por primera vez las NIIF para las PYMES, independientemente del marco contable que se aplicaría, sea este las NIIF completas, los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), las normas contables nacionales o la base del impuesto sobre la renta local. Por lo tanto, una empresa solo adoptaría las NIIF para las PYMES por primera vez en una sola oportunidad.

Por otro lado, es obligatoriedad que una empresa publique todos los estados financieros completos, así como de la información comparativa con respecto al periodo anterior con respecto a todos los montos económicos presentados en los estados financieros, y es de forma narrativa, así como descriptiva específica. Sin embargo, una entidad publicara esta información comparada con respecto a más de un período contable anterior. Por lo tanto, la fecha de transición a la NIIF para las PYMES es el comienzo del primer período para el cual la entidad exhibe información relativa completa de acuerdo con esta NIIF.

En este orden de ideas, el propósito u objetivo de esta sección es proporcionar un conjunto completo de información a revelar sobre los estados financieros, por otro lado, una entidad explicaría cómo la transición del marco de información financiera anterior a esta norma ha afectado su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo presentados anteriormente para cumplir con los primeros estados financieros preparados de acuerdo con esta norma.

Además a esta información, se incluiría descripción de la naturaleza de cada cambio en la política contable conciliaciones de su patrimonio determinado de acuerdo con su marco de información financiera anterior a su patrimonio determinado de acuerdo con esta norma para cada una de las siguientes fechas la fecha de transición a esta norma y el final del último período presentado en los estados financieros anuales más recientes de la entidad determinados de acuerdo con esta norma la fecha de transición a esta norma y el final del último período presentado en los estados financieros anuales más recientes de la entidad declaraciones determinadas de acuerdo con esta norma.

CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

Una vez determinadas teóricamente las variables influyen en la aplicación de las NIIF para PYMES, como es el sistema contable aplicado a una empresa comercial y las secciones de las NIIF para PYMES aplicada en una empresa comercial, las mismas que sería aplicada en similares empresas del sector y cualquiera que, se apegue a la naturaleza del caso.

2.1. Metodología de la investigación

La investigación descriptiva busca precisar las características, propiedades y perfiles de individuos, equipos, sociedades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que sea objeto de estudio, es decir, sólo pretenden medir o recopilar información libre o conjuntamente sobre los conceptos o cambios a los que, se refieren, es decir, su objetivo no es indicar cómo, se relacionan, por lo tanto, la presente investigación es de tipo descriptiva, puesto que, se desarrollaría los principales componentes básicos contables, para una empresa comercial basados en las NIIF para PYMES.

Por otro lado, tiene un enfoque de cualitativo, el mismo que permite desarrollar las características cualitativas en la información de los estados financieros; como es la comprensibilidad, relevancia, importancia relativa entre otras, con el fin de establecer los procedimientos, políticas contables y registros que ayudan a controlar y resumir las operaciones contables. Por lo tanto, el enfoque cualitativo apunta a un análisis profundo que facilite la comprensión de los fenómenos, es decir, es inductivo y busca comprender la complejidad de la realidad, para interpretar el comportamiento humano desde el marco de referencia de quienes actúan.

Entre las principales herramientas de recolección y análisis de datos utilizados en el enfoque cualitativo están las entrevistas, las sesiones grupales, la revisión de documentos o artefactos, las observaciones, entre otras. Además, la investigación cualitativa, se caracteriza por el uso de la recopilación y el análisis de datos para

mejorar las preguntas de investigación o formular nuevas preguntas al interpretar los resultados.

En efecto, el enfoque cualitativo la confirmación de la hipótesis, se da durante el proceso de la investigación y, se perfecciona conforme, se recolecta los datos, también, esta recolección de datos permite obtener perspectivas y puntos de vistas de los entrevistados, de tal manera que, se interpretaría sus acciones, no obstante, en el enfoque cuantitativo como el uso de descripciones o palabras que formulen preguntas abiertas con el fin de realizar una aprobación rigurosa y precisa de las hipótesis.

Para esto, se inicia con el diagnóstico de ASISAgro que, se dedica a la venta de insumos agrícolas. Por otro lado, se aplicarán métodos como el análisis-síntesis, el mismo que permite tener una visión más amplia de los componentes y procedimientos contables que, se va a aplicar y dependería de las características de esta empresa comercial, no obstante, este método, su principal objetivo es la separación de las partes de un todo para estudiarlas individualmente, para así se uniría de manera lógica y racionalmente todos los elementos dispersos para estudiarlos en su conjunto.

Por lo que se refiere, se recolecta la información en las diferentes fuentes bibliográficas, para esto, se aplicaría el método de análisis documental, a partir de una hipótesis planteada, se deduciría a partir de teorías, principios y normas que permite tener una contrastación de la realidad de la empresa, puesto que, se suministraría información de la empresa objeto de estudio.

No obstante, la investigación documental consiste en detectar, obtener y consultar la biografía y otros materiales a partir de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de forma selectiva, de forma que sería útil a los fines del estudio.

Por lo consiguiente, permite analizar los datos necesarios para salvaguardar los activos y estos sirvan de control interno para futuras auditorías, además, el principal

objetivo es proporcionar un instrumento que permita a las pequeñas y medianas empresas comerciales desarrollar sus operaciones de una manera más oportuna y confiable cumpliéndose así con la obligación de presentar estados financieros con base a NIIF para PYMES para el ejercicio del año 2021.

Para la recolección de la información, se ejecutarán técnicas como la observación, a través de esta, se conoce el ambiente del negocio y acontecimientos en el medio investigado, lo que permite obtener información objetiva y real de la empresa.

La información, se obtendría por herramientas de investigación basadas en el libro de Hernández Sampieri et al. (2014), quienes plantearon un camino para su uso y, a través de ella, adaptarlos a las necesidades de la investigación, además, el Tabla 1 muestra la herramienta aplicada y cómo, se aplican en el caso de investigación.

Tabla 1. Herramienta utilizada en la investigación

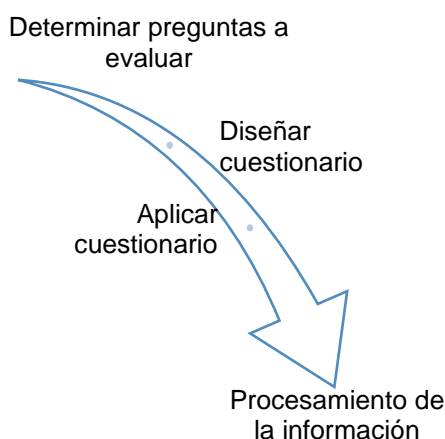
Herramienta	Finalidad
Entrevista estructurada	Mediante una entrevista con base a un grupo de preguntas planteadas en relación con el estudio teórico y la experiencia del gerente y la contadora de ASISAgro, se busca los criterios relevantes con relación a la aplicación de las NIIF para PYMES en el sistema contable.

Fuente: elaboración propia

Por otro lado, la entrevista que consta de 13 preguntas, la misma que es una técnica conocida y que, se práctica en el desarrollo de una investigación; es útil porque proporciona datos reales de la empresa, la cual permite recolectar los elementos básicos del diagnóstico de la empresa el mismo que permitiría el diseño de la propuesta. Para la entrevista (Ver Anexo 1), las mismas preguntas que, se realizarán al Ing. Iván Jaramillo propietario de ASIS, y a la contadora Dra. Angélica Andrade.

Para aplicar la herramienta de entrevista estructurada, a continuación, se detalla en la ilustración N° 4, los pasos a seguir:

Ilustración 4. Proceso para aplicación de la entrevista



Fuente: elaboración propia

En este orden de ideas, la entrevista es un instrumento o herramienta que tiene como finalidad la recolección de datos, pero por su característica principal que es la flexibilidad permite obtener información más profunda y detallada, que ni el entrevistado ni el entrevistador tenían identificados debido a que, se adapta al contexto y a las características de cada uno, además, es valioso en el campo de la investigación y más aún, se utiliza en estudios mixtos como una visión complementaria al enfoque cuantitativo.

Los instrumentos o mecanismos utilizados para la recolección y registro de la información serán el análisis y diagnóstico a las respuestas recibidas de los entrevistados las cuales serán sintetizadas.

2.2. Caracterización de la empresa ASISAgro

Para conocer las características importantes de la empresa, se da a través del conocimiento de su fundador y gerente, Sr. Ivan Jaramillo y de la contadora Dra. Angélica Andrade mediante la entrevista estructurada, se obtiene gran parte de la información del presente capítulo y así, se define las características actuales y descripciones y observaciones que tiene que ver con el sistema contable, procesos y políticas contables.

a) Antecedentes de la empresa

La empresa ASISAgro está constituida como persona natural, dedicada a la comercialización de insumos agrícolas, se encuentra en la provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo, en la calle Sucre y Belisario Quevedo, sector la plaza de papas y dónde cuenta en un área de 200 m², donde, se encuentra la oficina. Por otro lado, cuenta con el servicio gratuito postventa, para ver cómo va la evolución de los terrenos donde, se cultiva un producto agropecuario.

La visión de la empresa es que los esfuerzos de la empresa están siempre orientados a brindar alternativas innovadoras y estratégicas para el manejo de cultivos, de acuerdo con la demanda del mercado. No obstante, la misión de ASIAgro, se caracteriza por el emprendimiento nato de sus fundadores y socios, quienes basan su trabajo en el desarrollo de las capacidades de los agricultores de toda la provincia de Cotopaxi.

En ASISAgro, se propone utilizar nuevas tecnologías para la producción de cultivos de fresa a través de la hidroponía, esto, se hace porque son sistemas que hacen posible una agricultura de precisión, con el menor aprovechamiento de recursos y en condiciones controladas, sin el uso de terreno y así sería menos proclive a la aplicación de pesticidas y herbicidas.

En este orden de ideas, nació en el año 2002, inició con una propuesta técnica de punta para mejorar la calidad de vida de los agricultores a través del manejo adecuado de sus cultivos, y el intercambio de experiencias, para así convertirse en el punto de convergencia de diversos actores del sector agropecuario.

ASISAgro es una microempresa dedicada a la comercialización de productos agrícolas, que en su momento no vio necesario tener un área contable, al ser una empresa tan pequeña no estaban obligados a llevar contabilidad y por lo tanto las compras y ventas, se desarrollaban por la misma persona, es decir, por el propietario.

Debido a este inconveniente de no contar con un área contable, no se tiene el suficiente control de la información en tiempo y forma en cuanto a gastos, ingresos y control de sus inventarios mensuales; y hay que tomar en cuenta que de ahí parte tener claro con qué cuenta la microempresa para operar y por ende saber cuál es su utilidad.

De acuerdo con el crecimiento que ha tenido la microempresa y aunque legalmente es obligado a llevar la contabilidad por el monto de venta, es importante y necesario implementar un plan general de contabilidad, con esto, se obtendría información oportuna a través de los estados financieros, para poder realizar decisiones que contribuyan al crecimiento de la empresa, como solicitar crédito a proveedores y bancos.

b) Análisis interno

A través de las entrevistas realizadas y la observación, se determinaría que la empresa no ha elaborado un organigrama y el personal no cuenta con un manual de funciones. Además, no se ha determinado adecuadamente su misión y visión. Por otro lado, la falta de un manual de funciones lleva a que los trabajadores de la empresa se guíen de manera empírica, a través de la experiencia que tiene cada uno de los trabajadores, lo que trae como consecuencia fallas en el trabajo.

Por otro lado, durante la evaluación del sistema contable de ASISAgro en la ciudad de Salcedo, se detectaron algunas falencias, tales como que el recurso humano que labora en el área contable no está calificado ni capacitado, lo que genera que los estados financieros, se elaboren con información poco confiable.

Asimismo, no existen políticas o procedimientos contables para la recuperación de las cuentas por cobrar, lo que, se traduce en falta de liquidez para hacer frente a las obligaciones a corto y mediano plazo; también, se detectó que las transacciones que realiza la empresa no están totalmente respaldadas por una base legal, lo que ocasiona un exceso de gastos no deducibles.

Por lo tanto, todo esto confirma la necesidad de la elaboración e implementación de un manual de procesos contables y financieros para la empresa objeto de estudio para solucionar los problemas encontrados y mejorar sus resultados financieros.

ASISAgro no tiene definidos objetivos de control, por lo que, se manifiesta que no controla los inventarios, ni tiene establecido el plan contable, no obstante, si realiza balances, lo que dificulta el control administrativo y financiero. Y para, el cierre de caja se hace al final del día, el procedimiento es contabilizar todo lo vendido, bajo la responsabilidad del propietario, para que luego de finalizar el conteo, el propietario realiza un control de cierre, para evitar cualquier irregularidad, y como resultado, un día a la semana el propietario realiza el depósito respectivo.

En el caso de proveedores, al vencimiento de la factura, según sea el caso, el propietario entrega el valor de la factura en efectivo o cheque para que el almacenista realice el pago respectivo; por otro lado, a la mayoría de los proveedores, se les paga cada 30 días.

Actualmente los recursos tecnológicos en la entidad son muy limitados, lo que no permite un control eficiente de sus operaciones y, se encontró que la empresa no tiene definidos objetivos de control, planificación, organización y ejecución de sus actividades.

Por lo tanto, no cuentan con un control de inventario, ni tienen establecido un plan de cuentas, es decir, no cuentan con información financiera precisa y oportuna. Y solo, se evidencio que las declaraciones de IVA se realizan a través del portal del RUC.

Por otro lado, la dirección de la empresa está formada principalmente por un administrador que es propietario y que cuenta con los conocimientos necesarios para una eficiente gestión financiera, comercial y humana, capaz de establecer metas y estrategias para proyectos rentables, competitivos y viables.

c) Estructuración del balance general

A continuación, se muestra un balance basado en la información proporcionada por el propietario de la empresa:

Tabla 2. Estado de Situación Inicial de la empresa ASISAgro

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL	
ACTIVOS	
Activo Corriente	
Efectivo y Bancos	\$ 1,736.64
Cuentas por Cobrar	\$ 25,415.56
Inventarios	\$ 50,558.79
Total Activo Corriente	\$ 77,710.99
Activo no Corriente	
Vehículo	\$ 18,000.00
Muebles y Enseres	\$ 3,500.00
Equipo de Computación	\$ 2,000.00
Total Activo no Corriente	\$ 23,500.00
TOTAL ACTIVOS	\$ 101,210.99
PASIVOS	
Pasivo Corriente	
Proveedores	\$ 20,621.71
Impuesto por Pagar	\$ 321.88
Total Pasivo Corriente	\$ 20,943.59
Pasivo no Corriente	
Préstamo Bancario	\$ 16,956.00
Total Pasivo no Corriente	\$ 16,956.00
Total Pasivo	\$ 37,899.59
Patrimonio	
Capital	\$ 42,918.19
Utilidad del ejercicio	\$ 20,393.21
Total Patrimonio	\$ 63,311.40
Total Pasivo y Patrimonio	\$ 101,210.99

Fuente: ASISAgro

c) Estructuración del estado de resultados

A continuación, se muestra un balance basado en la información proporcionada por el propietario de la empresa:

Tabla 3. Estado de Resultados de la empresa ASISAgro

ESTADO DE RESULTADOS	
Ventas	
(+) Ventas al Contado	\$330,700.00
(+) Ventas a crédito	\$14,700.00
Total Ventas	\$345,400.00
Costo de Ventas	
(+) Inventario Inicial	\$48,692.93
(+) Compras	\$276,602.81
(-) Inventario Final	\$50,558.79
Total Costo Ventas	\$274,736.95
Utilidad Bruta	\$70,663.05
(-) Gastos Operacionales	\$42,997.19
(+) Gastos Administrativos	\$42,997.19
(+) Gastos de Ventas	\$ 0.00
(+) Depreciación	\$ 0.00
Utilidad Operativa	\$27,665.86
(-) Gastos Financieros	\$3,673.85
Utilidad antes del Impuestos	\$23,992.01
(-) 15% Impuestos trabajadores	\$3,598.80
Utilidad Neta	\$20,393.21

Fuente: ASISAgro

Por otro lado, cabe resaltar que la información de los estados financieros presentados no es 100% confiable y fue proporcionada por el contadora y dueño de la empresa, como referencia, para tener un punto de partida en este trabajo de investigación, debido a que, se tiene un software y plan de cuenta pero, no se ocupa nada de la parte contable, solo, se utiliza para ingreso de facturas y verificación de pagos.

2.3. Catálogo de cuentas para una empresa comercial

En la tabla 2, se detalla el catálogo de cuentas, el mismo que cuenta con un código y el nombre, que ASISAgro, se aplicaría en el sistema contable independiente del software contable que, se utilizara la empresa.

Tabla 4. Catálogo de cuentas

CÓDIGO	Nombre de la cuenta
1	Activo
1.01	Activo corriente
1.01.01	Efectivo y equivalentes de efectivo
1.01.01.01	Caja
1.01.01.01.01	Caja general
1.01.01.01.02	Caja chica
1.01.01.01.03	Valores en Custodia
1.01.02	Bancos moneda nacional
1.01.02.01	Cuenta corriente
1.01.02.01.01	Cuenta # xx banco abc
1.01.02.02	Cuentas de Ahorro
1.01.02.02.01	Cuenta # xx banco abc
1.01.02.03	Depósitos a Plazo
1.01.02.03.01	Depósito a Plazo menor de tres meses
1.01.03	Cuentas y documentos por cobrar
1.01.03.01	Cuentas por cobrar créditos otorgados
1.01.03.01.01	Cliente A
1.01.03.01.02	Cliente B
1.01.03.01.03	Cliente C
1.01.03.01.04	Cliente D
1.01.03.02	Préstamos a empleados
1.01.04.03	Documentos por cobrar
1.01.05	Estimación para cuentas incobrables

1.01.03.01	Estimación para cuentas incobrables
1.01.04	Inventarios
1.01.04.01	Inventario de Insumos ABC
1.01.04.01.01	Inventario de Productos A
1.01.04.01.02	Inventario de Productos B
1.01.04.01.03	Inventario de Productos C
1.01.04.01.04	Inventario de Productos D
1.01.04.01.05	Inventario de Productos E
1.01.04.01.06	Inventario de Productos F
1.01.05	Credito fiscal – iva
1.01.05.01	Retenciones en la Fuente 1%
1.01.05.02	IVA pagado en Compras
1.02	Activo no corriente
1.02.01	Propiedades, planta y equipo
1.02.01.01	Terrenos
1.02.01.02	Edificios
1.02.01.03	Muebles y enseres
1.02.01.03.01	Muebles y enseres de Oficina
1.02.01.03.02	Equipo de cómputo
1.02.01.04	Herramientas y equipos
1.02.01.05	Instalaciones y mejoras
1.02.01.06	Vehículos
1.02.01.07	Depreciación acumulada de Propiedades, planta y equipo
1.02.01.07.01	Depreciación acumulada de Edificios
1.02.01.07.02	Depreciación acumulada de Muebles y enseres
1.02.01.07.02.01	Depreciación acumulada de Muebles y enseres de oficina
1.02.01.07.03	Depreciación acumulada de Equipo de cómputo
1.02.01.07.04	Depreciación acumulada de Instalaciones y mejoras
1.02.01.07.05	Depreciación acumulada de Vehículos
2	Pasivo
2.01	Pasivo corriente

2.01.01	Préstamos a corto plazo y sobregiros
2.01.01.01	Sobregiros bancarios
2.01.01.02	Préstamos bancarios
2.01.01.03	Préstamos personales
2.01.02	Cuentas comerciales por pagar
2.01.02.01	Proveedores por pagar
2.01.02.01.01	Proveedor a
2.01.02.01.02	Proveedor b
2.01.02.01.03	Proveedor c
2.01.02.01.99	Agrosad cia Ltda
2.01.02.02	Otros proveedores
2.01.02.03	Documentos por pagar
2.01.03	Acreedores varios
2.01.03.01	Aporte iess personal 9,45%
2.01.03.02	Aporte iess patronal 12,15%
2.01.03.03	Impuestos municipales por pagar
2.01.03.04	Intereses por pagar
2.01.03.05	Honorarios por pagar
2.01.03.06	Arriendo por pagar
2.01.03.07	Anticipos de clientes
2.01.03.08	Provisiones de arrendamiento
2.01.03.09	Otras cuentas por pagar
2.01.04	Retenciones por pagar
2.01.04.01	1% Retenciones en la Fuente
2.01.04.02	2% Retenciones en la Fuente
2.01.04.03	8% Retenciones en la Fuente
2.01.04.04	10% Retenciones en la Fuente
2.01.04.05	30% iva retenido
2.01.04.06	70% iva retenido
2.01.04.07	100% iva retenido
2.01.04.08	12% iva ventas

2.01.04.09	Impuesto a la Renta
2.01.05	Beneficios a empleados por pagar
2.01.05.01	Sueldos por pagar
2.01.05.02	Comisiones por pagar
2.01.05.03	Horas extras por pagar
2.01.05.04	Vacaciones por pagar
2.01.05.05	Décimo Tercer Sueldo por pagar
2.01.05.06	Décimo Cuarto Sueldo por pagar
2.02	Pasivo no corriente
2.02.01	Préstamos por pagar a largo plazo
2.02.01.01	Préstamos bancarios
2.02.01.01.01	Préstamos banco abc
2.02.01.01.02	Préstamos personales
2.02.02	Beneficios por pagar a empleados – largo plazo
2.02.02.01	Beneficios por pagar a empleados
2.02.02.01.01	Indemnizaciones por pagar
2.02.02.01.02	Otras prestaciones por pagar a largo plazo
3	Patrimonio
3.01	Capital
3.01.01	Capital social
3.01.01.01	Capital aportado
3.01.01.01.01	Capital social
3.01.02	Resultados
3.01.02.01	Resultados de los períodos
3.01.02.01.01	Resultados del período
3.01.02.01.02	Resultados de períodos anteriores
4	Ingresos de actividades ordinarias
4.01	Venta de bienes
4.01.01	Ventas locales
4.01.01.01	Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA

4.01.01.02	Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA
5	Gastos
5.01	Gastos locales
5.01.01	Gastos administrativos
5.01.01.01	Honorarios
5.01.01.02	Depreciación acumulada de Propiedades, planta y equipo
5.01.01.03	Promoción y Publicidad
5.01.01.04	Suministros, Herramientas, Materiales y Repuestos
5.01.01.05	IVA que se mandó al Gasto
5.01.02	Gastos de venta
5.01.02.01	Alimentación
5.01.02.02	Combustible y lubricantes
5.01.02.03	Transporte
5.01.02.04	Impuestos y Patentes
6	Costos
6.01	Costo locales
6.01.01	Costo de venta
6.01.01.01	Costo de Ventas del Inventario

Fuente: modificado a partir de Uribe (2016)

CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Para el desarrollar los componentes complementarios aplicados dentro de un sistema contable, tiene como fin solventar la información, garantizar la transparencia, la oportunidad y la confiabilidad, los mismos que, se detallan a continuación:

3.1. Análisis de resultados obtenidos

En cuanto a los instrumentos de recolección de datos utilizados en la presente investigación empleamos la entrevista, puesto que esta permite intercambiar información entre el investigador y las personas que, se desarrollan dentro del entorno de la investigación, en este sentido, se ha trabajado con un cuestionario de preguntas estructuradas de modo que permitan efectuar la entrevista.

a) Entrevista realizada a la contadora Dr. Angélica Andrade de ASISAgro



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema: Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso ASISAgro. Estimada contadora, el objetivo de la presente entrevista es recolectar información referente al diagnóstico de la situación contable financiera actual de la empresa, la misma que permite desarrollar los componentes de un sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES aplicado en ASIAgro.

Entrevista

1. ¿Tiene conocimiento de las NIIF para PYMES?

Si, los conocimientos básicos acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES), las mismas que simplifican a las NIIF completas.

2. ¿Considera usted importante la aplicación de un sistema contable para la empresa?

Si es importante la aplicación de un sistema contable en la empresa, puesto que sirve para que exista un control de la parte financiera, entre otros aspectos como el control interno y administrativo.

3. ¿La empresa cuenta con un sistema contable?

La empresa sí cuenta con un sistema contable, pero no se lo utiliza a su totalidad, puesto que necesita mejoras para que exista la toma adecuada de las decisiones.

4. ¿Qué tipo de software contable utiliza la empresa?

El software contable utiliza la empresa es MONICA.

5. ¿El sistema contable que actualmente utiliza se adapta a las necesidades de la empresa?

El sistema contable que actualmente utiliza, no se adapta a las necesidades de la empresa, puesto que, no se utiliza totalmente.

6. ¿La empresa ha diseñado un catálogo de cuentas?

La empresa si cuenta con un catálogo de cuentas.

7. ¿Qué tipos de estados financieros elabora la empresa?

Los estados financieros que elabora son el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

8. ¿Bajo qué marco de referencia presentan sus estados financieros?

La empresa presenta los estados financieros bajo las Normas Ecuatorianas Contables (NEC).

9. ¿Qué método utilizan para la medición de su inventario?

El método que utiliza para la medición de su inventario en la empresa es primero en entrar primeras en salir (PEPS).

10. ¿Posee la empresa un manual de normas y procedimientos?

La empresa no posee un manual de normas y procedimientos.

11. ¿Cuenta la empresa con un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados?

La empresa no dispone de un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados.

12. ¿Cuenta la entidad con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros?

La entidad no cuenta con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros.

13. ¿Qué beneficios cree usted que tendría la empresa al adoptar estas NIIF para PYMES?

Los beneficios que tendría la empresa al adoptar estas NIIF para PYMES, es que va a existir un control más adecuado de los inventarios, además de mejorar la atención al cliente y del incremento de las ventas y por ende afecta directamente a las utilidades.

b) Entrevista realizada al gerente de ASISAgro



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema: Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso ASISAgro. Estimado gerente, el objetivo de la presente entrevista es recolectar información referente al diagnóstico de la situación contable financiera actual de la empresa, la misma que permite desarrollar los componentes de un sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES aplicado en ASIAgro.

ENTREVISTA

1. ¿Tiene conocimiento de las NIIF para PYMES?

No tengo conocimientos básicos acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES).

2. ¿Considera usted importante la aplicación de un sistema contable para la empresa?

Si es importante la aplicación de un sistema contable en la empresa, para que exista un control administrativo como contable y este serviría para que exista un adecuado control interno.

3. ¿La empresa cuenta con un sistema contable?

La empresa sí cuenta con un sistema contable, pero no es utilizado en su totalidad y el mismo no permite una adecuada toma de las decisiones.

4. ¿Qué tipo de software contable utiliza la empresa?

El software contable utiliza la empresa es MONICA.

5. ¿El sistema contable que actualmente utiliza se adapta a las necesidades de la empresa?

El sistema contable que actualmente utiliza se adapta a las necesidades, pero no se ocupa en su totalidad.

6. ¿La empresa ha diseñado un catálogo de cuentas?

La empresa si cuenta con un catálogo de cuentas.

7. ¿Qué tipos de estados financieros elabora la empresa?

Los estados financieros que elabora son el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

8. ¿Bajo qué marco de referencia presentan sus estados financieros?

La empresa presenta los estados financieros bajo las Normas Ecuatorianas Contables (NEC).

9. ¿Qué método utilizan para la medición de su inventario?

El método que utiliza para la medición de su inventario en la empresa es primero en entrar primeras en salir (PEPS).

10. ¿Posee la empresa un manual de normas y procedimientos?

La empresa no posee un manual de normas y procedimientos.

11. ¿Cuenta la empresa con un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados?

La empresa no dispone de un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados.

12. ¿Cuenta la entidad con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros?

La entidad no cuenta con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros.

13. ¿Qué beneficios cree usted que tendría la empresa al adoptar estas NIIF para PYMES?

Los beneficios que tendría la empresa al adoptar estas NIIF para PYMES en el sistema contable, este permitiría tener un mejor control interno empresa, también, se podría haber afectado con el poder de negociación con los clientes y también con los proveedores.

c) Análisis de la entrevista realizada a la contadora Dr. Angélica Andrade y al gerente Ing. Iván Jaramillo de ASISAgro

La entrevista realizada a la Dra. Angélica Andrade contadora de ASISAgro, tenía como finalidad obtener información acerca del diagnóstico contable de la empresa y determinar la fiabilidad de desarrollar los elementos complementarios en un sistema contable financiero basado en las NIIF para PYMES.

ASISAgro tiene un software contable, pero no tiene aplicada en su totalidad la aplicación de un sistema contable financiera, puesto que no posee un manual de normas y procedimientos contables, tampoco ostenta con la descripción de las funciones de los empleados y, no se tiene establecido ciertos principios que sustentan la presentación de los estados financieros.

Los estados financieros que, se presentan al final del periodo contable al ente regulador, que es el Servicio de Rentas Internas (SRI), es el estado de situación financiera, de resultados. En relación con los estándares universales, la empresa no presenta el estado de cambios en el patrimonio, ni el flujo de efectivo, tampoco las notas aclaratorias. ASISAgro cuenta con catálogo de cuentas, las mismas que no están actualizadas bajo estándares universales a pesar de que estas están elaboradas bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

En concordancia a la entrevista realizada a la Dra. Angélica Andrade contadora y al Ing. Iván Jaramillo gerente de ASISAgro, la aplicación adecuada de un sistema contable así como de los elementos complementarios, basada en una adecuada aplicación de la normativa contable internacional, como son las NIIF para PYMES, es de mucha importancia para la toma adecuada de las decisiones administrativas

como contables, con el fin de solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de la misma al final de cada periodo económico.

Entre los principales beneficios podemos identificar que este permite que la información financiera sea confiable, íntegra, comparable, relevante y sirva para adecuada toma de decisiones, al aplicar en un sistema contable las NIIF para PYMES. No obstante, para que la información contable es utilizada por los responsables de la toma de decisiones de una determinada empresa, hay que considerar que estaría resumida, luego de haber aplicado tres pasos importantes que son: el registro, la clasificación y el resumen, y estos los medios utilizados para establecer la información contable. Sin embargo, el proceso contable no solo es la creación de información, sino que también, implica la comunicación de esta, a los usuarios interesados y la interpretación, la misma que sirve para la toma de decisiones empresariales.

El diagnóstico actual de la empresa sobre el sistema contable que utiliza se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 5. Diagnóstico de la situación contable-financiera de ASISAgro

	S	N
	I	O
¿La empresa cuenta con un software contable?	X	
¿Cuenta la entidad con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros?		X
¿Posee la empresa un manual de normas y procedimientos?		X
¿Cuenta la empresa con un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados?		X
¿La empresa ha diseñado un catálogo de cuentas?	X	
¿Posee la empresa con manual de control interno?		X

Fuente: elaboración propia

En conclusión, al aplicar un sistema contable basado en las NIIF para PYMES en ASISAgro, tiene como fin solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de esta al final de cada periodo económico, para dar

solvencia al proceso de toma de decisiones y con ello permite tener una comparabilidad con otros negocios del mismo sector.

ASISAgro no cuenta con políticas y normas contables que sirvan de guía al personal de la organización, para dar cumplimiento a uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que constituye la esencia del registro de las transacciones contables. Además, las transacciones y demás hechos y condiciones contables, no se contabilizan de acuerdo con su esencia, tanto en su forma jurídica como en los principios y criterios contables, y, por lo tanto, se obtiene errores significativos, que no permiten obtener información relevante por no revelar información confiable.

Una de las desventajas de la parte organizacional de la empresa es la falta de planeación, que permite observar un adecuado direccionamiento estratégico en los resultados económicos obtenidos en los últimos años, además de la falta de conocimiento que, se tiene.

ASISAgro no cuenta con un sistema de control administrativo, financiero y operativo, por lo que no está debidamente encaminado al logro de los objetivos, y así generar un impacto negativo y así se afectaría la gestión por la falta de organización, planificación, dirección y control del tipo de información manejada.

Por lo tanto, el uso de las NIIF para PYMES en la empresa ecuatoriana permitiría garantizar razonablemente las decisiones económicas y financieras de la entidad, en correspondencia con las políticas contables adoptadas, también, estas acciones, se promulgan en diferentes ambientes y simultáneamente, se considerara la contabilidad general, la información, el conjunto de técnicas de la información y comunicación, la gestión del cambio por el personal proporcionado, por supuesto, sin perder de vista el clientes meta de la empresa.

La aplicación de las NIIF para las PYMES es relevante para brindar información contable de calidad a quienes la necesiten e informaría en tiempo y forma sobre hechos pasados que generarán beneficios económicos en el futuro, además, que

las NIIF, como norma global de revelación de información financiera, están diseñada para manejar información contable en cualquier industria sea esta de comercio o de servicio, lo que, en caso de ser inevitable, permite solucionar problemas sea de tipo económicos y financieros.

La aplicación de las NIIF para PYMES es necesaria para realizar los registros contables, estos brindarán información comparativa de alta calidad, optimizarán la eficiencia en la asignación de activos de las empresas. Además, estos estándares globales también tendrán un impacto en la mejora de la consistencia de la calidad de la auditoría, la educación y la capacitación de todos los participantes dentro de la empresa.

La implementación de las NIIF en cualquier tipo de empresa sea comercial o prestación de servicios, se obtendría un cambio cultural y todo cambio va acompañado de resistencias. Por lo tanto, es necesario contar con procesos de educación continua para interpretar los estándares y actualizarlos constantemente, también va a existir muchos cambios implicaría diferencias con la normativa legal y fiscal vigente.

Por otro lado, la implementación de las NIIF no significa que sea solo un trabajo contable, es un trabajo que involucra a las áreas de gestión, sistemas, recursos humanos y contabilidad, entre otras. La aplicación de NIIF para PYMES contribuye al incremento en la generación de ingresos de las microempresas, su aplicación es un beneficio al traer consigo oportunidades de expansión con relación al crecimiento empresarial y a su vez mayor acceso a financiamiento.

Las NIIF aseguran que la información contable obtenida en una empresa sea analizada y revisada por el departamento de contabilidad de otra empresa, es decir, la información, se presenta en el mismo idioma, lo que la hace clara para cualquier tipo de entidad que la necesite. Además, que la empresa ASISAgro no cuenta en la actualidad con un sistema contable, administrativo y financiero que le permita conocer su situación actual y real, lo que significa que no logra llegar a sus recursos de manera óptima para mejorar la rentabilidad de su negocio.

3.2. Descripción de las cuentas contables bajo NIIF para PYMES

Activo: esta cuenta contable engloba todos los activos fijos y derechos cuantificables, derivados de transacciones o hechos propios de la empresa, susceptibles de producir ingresos económicos y financieros, razonablemente esperados en el desarrollo de su gestión.

Activo corriente

Efectivo y equivalentes del efectivo

Caja

Descripción: es una cuenta de débito, que controla las entradas y salidas de efectivo por ventas al contado, anticipos de clientes, cobros de préstamos, retenciones, descuentos, depósitos, etc.

Funcionamiento

Tabla 4. Funcionamiento de Caja

DEBE	HABER
Se debita con los diferentes recibos de caja o cheques a la vista.	Se acredita por depósitos realizados diariamente en bancos o por cancelaciones realizadas a través de caja.
El saldo de esta cuenta es un saldo deudor.	

Fuente: elaboración propia

Bancos

Descripción: registra los movimientos que tiene la empresa en sus cuentas bancarias y refleja la disponibilidad de efectivo.

Funcionamiento

Tabla 5. Funcionamiento de Bancos

DEBE	HABER
Se debita si, se apertura cuenta de ahorros o corriente en cualquier institución bancaria, por depósitos realizados o por notas de crédito emitidas por el banco a favor de la empresa y por ajustes de valor a favor del saldo.	Se acredita por la emisión de cheques para la cancelación de facturas de proveedores, por pago a terceros o por cualquier concepto que represente una disminución en el saldo de la cuenta.
El saldo de esta cuenta es un saldo deudor.	

Fuente: elaboración propia

Cuentas por cobrar

Descripción: el origen de las cuentas por cobrar se da una empresa vende un bien o presta de un servicio, para que exista la obligación, se respaldaría mediante documentos, no obstante, la recuperación es en un plazo no mayor a un año.

Funcionamiento

Tabla 6. Funcionamiento de Cuentas por cobrar

DEBE	HABER
Se debita por préstamos o créditos otorgados a clientes o terceras personas, por pagos en exceso y/o por cuenta de terceros.	Se acredita por pagos hechos por clientes o terceras personas, sea de manera parcial o total, por el cobro o reembolso de pagos realizados en exceso o por cuenta de terceros, por el castigo de cuentas incobrables.
El saldo de esta cuenta es un saldo deudor.	

Fuente: elaboración propia

Inventario

El origen de esta cuenta se da por medio de la compra de insumos y materiales que serían almacenados en la bodega de la empresa mientras dure su uso.

Funcionamiento

Tabla 7. Funcionamiento de Inventario

DEBE	HABER
Se debita si, se hace una compra de inventario.	Se acredita por la venta o por consumo propio de la empresa, y por devoluciones en compras.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Activo no corriente

Propiedades, planta y equipo

Terrenos

Descripción: registra el bien inmueble adquirido para ser utilizado por la empresa.

Funcionamiento

Tabla 8. Funcionamiento de Terrenos

DEBE	HABER
Se debita por el costo de adquisición o el valor estimado al momento de su contabilización.	Se acredita por su costo al momento de la venta, donación o baja, por la realización de los reevalúes.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Edificio

Descripción: se origina por la adquisición o compra de un bien inmueble adquirido para ser utilizado por la empresa para su operatividad.

Funcionamiento

Tabla 9. Funcionamiento de Edificios

DEBE	HABER
Se debita al momento de adquisición por el costo del bien o por revalúo.	Se acredita por su costo al momento de la venta, donación o baja, o por revalúo.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Muebles y enseres

Descripción: registra el bien mueble adquirido para ser utilizado durante las operaciones de la empresa.

Funcionamiento

Tabla 10. Funcionamiento de muebles y enseres

DEBE	HABER
Se debita por el costo al momento de su adquisición, por el valor estimado o por revalúo.	Se acredita por su costo si, se vende, donde o se da de baja, por revalúo.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Vehículos

Descripción: se origina de la adquisición de vehículos a ser utilizado por la empresa para la realización de sus operaciones.

Funcionamiento

Tabla 11. Funcionamiento de Vehículos

DEBE	HABER
Se debita por el registro de su costo de adquisición o el valor estimado, o revalúo.	Se acredita por su costo si, se vende, dona o se da de baja, y por revalúo.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Pasivos**Pasivo corriente****Proveedores por pagar**

Descripción: son deudas de la empresa, con un respaldo de documentos, para con los proveedores y que sería cancelado hasta dentro de un año.

Funcionamiento

Tabla 12. Funcionamiento de Proveedores por pagar

DEBE	HABER
Se debita por los pagos parciales, totales u otra manera de extinción.	Se acredita por el monto de las deudas contraídas
	El saldo de esta cuenta es acreedor

Fuente: elaboración propia

Patrimonio**Capital****Capital social**

Descripción: registra los saldos de utilidades o pérdidas obtenidas en periodos anteriores.

Funcionamiento

Tabla 13. Funcionamiento de Capital Social

DEBE	HABER
Se debita por concepto de pérdidas en ejercicios anteriores.	Se acredita por utilidades obtenidas en periodos anteriores.
	El saldo de esta cuenta es acreedor

Fuente: elaboración propia

3.01.02 RESULTADOS

Descripción: se origina de la utilidad neta obtenida en el ejercicio contable de acuerdo con el estado de resultados.

Funcionamiento

Tabla 14. Funcionamiento de Resultados

DEBE	HABER
Se debita para establecer el capital social del propietario.	Se acredita al finalizar el periodo contable si, se ha obtenido la utilidad neta.
	El saldo de esta cuenta es acreedor

Fuente: elaboración propia

Ingresos de actividades ordinarias

Venta de bienes

Ventas locales

Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA

Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA

Descripción: registra todos los ingresos obtenidos por la actividad normal de la empresa.

Funcionamiento

Tabla 15. Funcionamiento de Ventas Locales

DEBE	HABER
Se debita por notas de crédito o devoluciones que sea haga de ventas.	Se acredita por la venta de bienes o servicios que la empresa brinde a los clientes.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Gastos**Gastos locales**

Descripción: se considera al monto pagado por el servicio prestado por los trabajadores de la empresa.

Funcionamiento

Tabla 16. Funcionamiento de Gastos

DEBE	HABER
Se debita por los valores devengados por los empleados, consignados mediante roles de pago.	Se acredita por los ajustes al fin del período contable.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

Costos**Costos locales****Costo de venta****Costo de Ventas del Inventario**

Descripción: contiene todas las adquisiciones de suministros y materiales a precio de costo para el consumo en la empresa.

Funcionamiento

Tabla 17. Funcionamiento de Costo de Venta

DEBE	HABER
Se debita por la compra de los suministros e insumos para la generación de los ingresos.	Se acredita por el consumo de dichos suministros e insumos utilizados en la generación de los ingresos.
El saldo de esta cuenta es deudor	

Fuente: elaboración propia

3.3. Manual de políticas y procedimientos contables bajo NIIF para PYMES

Políticas contables específicas

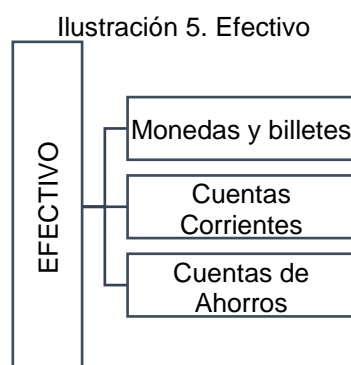
Efectivo y equivalentes de efectivo

- **Alcance**

El alcance de esta política aplica al efectivo y equivalentes de efectivo provenientes de donaciones, venta de bienes, prestación de servicios, obtención de préstamos, administración de recursos de terceros y/u otras actividades realizadas por la empresa.

- **Definición**

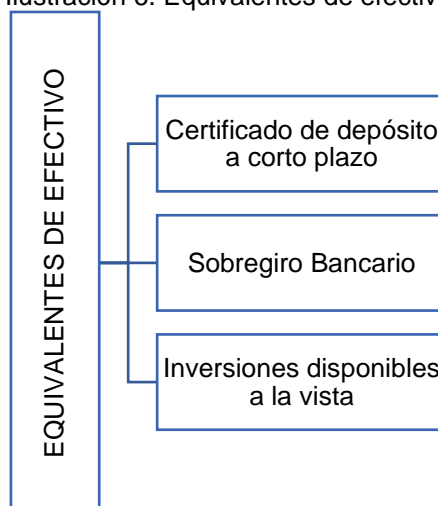
El efectivo es efectivo en caja y depósitos a la vista y, se resumiría en la siguiente figura:



Fuente: Modificado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

Los equivalentes de efectivo son inversiones de gran liquidez de menos de tres meses que son fácilmente convertibles en efectivo y están sujetas a tener un riesgo mínimo en los cambios en el valor y, no se mantienen con fines de inversión, no obstante, están destinadas a cumplir compromisos de pago a corto plazo y, se detalla en la Ilustración 6.

Ilustración 6. Equivalentes de efectivo



Fuente: Modificado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

- **Reconocimiento**

El valor contenido en monedas y billetes mantenidos en la entidad se registra como efectivo en caja, se realizan ventas, se prestan servicios, se cobra dinero de terceros, se obtienen utilidades de inversiones y, se reciben préstamos.

Por otro lado, se reciben otros medios de pago, tales como cheques posfechados que, se reconocen como cuentas por cobrar, el efectivo que, se mantiene en instituciones financieras debidamente autorizadas también, se reconoce como saldo bancario.

La cuenta bancaria, se reconoce si coincide con los valores que aparecen en los estados emitidos por bancos y entidades similares que administran los recursos de la entidad en cuentas corrientes, de ahorro, de crédito y de pago, depósitos, fondos de inversión y otros recursos que cumplen la definición de efectivo y equivalentes de efectivo.

Los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes de efectivo si son reembolsables a la vista y forman parte integral de la gestión de efectivo de la entidad.

- **Medición**

La caja general, la caja chica y los fondos internos, se medirán por el valor certificado por los cómputos reales de monedas y billetes que contengan. Las diferencias, se registran como cuentas por cobrar, gastos o ingresos, según corresponda.

Por otro lado, los saldos en bancos que administran el efectivo y equivalentes de efectivo de la entidad se miden a los valores informados por las entidades financieras en los respectivos estados, también, las diferencias entre los estados y los registros contables se reconocen como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

- **Revelaciones**

Una empresa revelaría en los estados financieros los saldos de cada categoría de efectivo por separado que determinen su estado y naturaleza dentro de los activos circulantes, y en las notas, una descripción de cada categoría, el plazo de los equivalentes de efectivo, las tasas de interés y cualquier otra característica de los depósitos a plazo.

Por otro lado, se revelaría junto con un comentario de la gerencia, la cantidad de efectivo y equivalentes de efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para uso de la entidad.

Pasivos financieros instrumentos de deuda

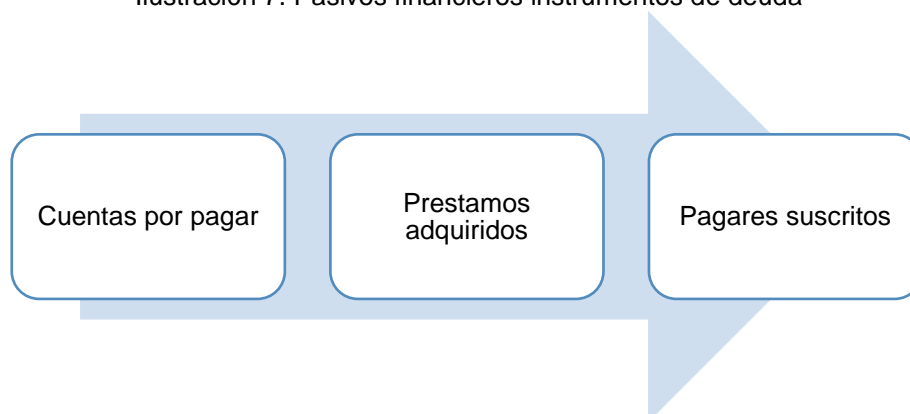
- **Alcance**

El alcance de esta política se aplica a las cuentas por pagar por servicios prestados y/o venta de bienes, pagarés y préstamos adquiridos.

- **Reconocimiento**

La entidad reconocería pasivos financieros como instrumentos de deuda y forme parte contractual de las siguientes operaciones si, se compran bienes que por la naturaleza y circunstancias de la transacción originan una cuenta por pagar si, se adquieren préstamos o si, se suscriban pagarés.

Ilustración 7. Pasivos financieros instrumentos de deuda



Fuente: modificado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

- **Medición Inicial**

La entidad registra inicialmente todos los instrumentos de deuda inicialmente al precio de la transacción más los costos de la transacción como, se vería en la ilustración 7.

- **Medición Posterior**

La entidad mediría los instrumentos de deuda vigentes (menos de 1 año) al valor de transacción menos el deterioro. Los instrumentos de deuda no corrientes también se miden al costo amortizado y se utilizaría el método de interés efectivo.

- **Revelaciones**

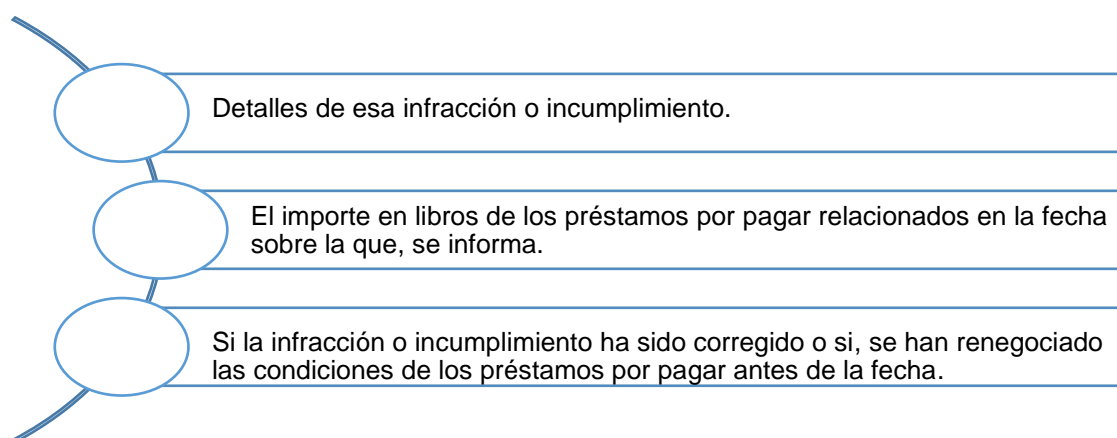
Una entidad presentaría lo siguiente en el estado de situación financiera o notas explicativas el importe libre por separado para instrumentos de deuda corrientes y no corrientes, el importe de los importes no restringidos por separado para cada tipo de instrumentos de deuda, la información sobre el procedimiento de medición posterior, y está relacionada con:

- Tasa de interés
- Plazos
- Condiciones
- Vencimiento
- Plazos de reembolso
- Restricciones
- Plazos de reembolso

Revelaciones sobre Incumplimientos y otras infracciones de préstamos por pagar

Para los préstamos por pagar reconocidos a la fecha de presentación para los cuales existe un incumplimiento de los términos o incumplimiento del principal, interés, fondo de amortización o compromisos de pago que no han sido corregidos a la fecha de presentación, la entidad revelaría lo siguiente:

Ilustración 8. Revelaciones sobre incumplimientos de préstamos

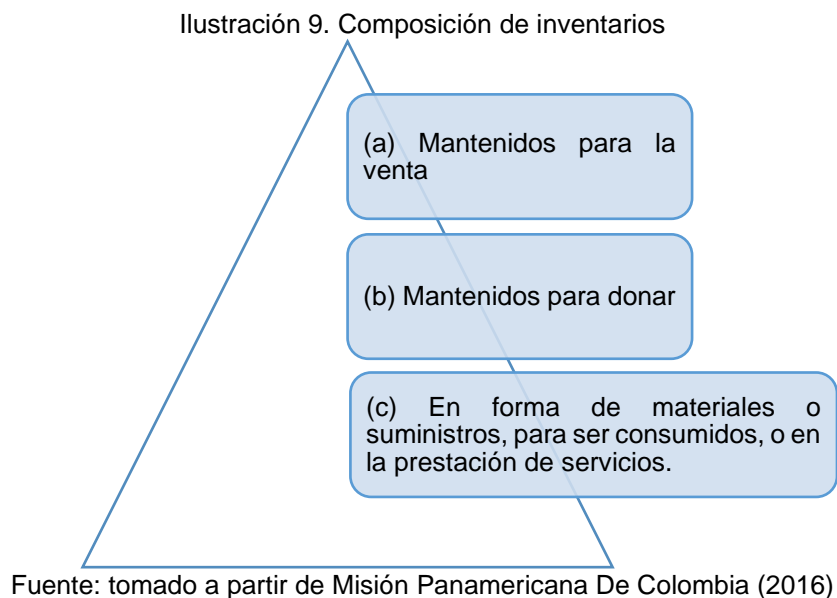


Fuente: tomado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

Inventarios

- **Alcance**

Esta política establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios, por lo tanto, se sobreentiende como inventarios aquellos activos que:



- **Medición Inicial**

Inicialmente, la entidad mide los inventarios al costo e incluye en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para llevarlos a su condición y ubicación actuales.

El costo de adquisición incluye el precio de compra, los derechos de importación y otros impuestos que posteriormente no son recuperables por las autoridades fiscales, tales como los derechos, el impuesto sobre las ventas, el transporte, el manejo y los costos directamente atribuibles a la adquisición de bienes tangibles o servicios como los seguros. Además, los otros costos incluidos en los inventarios, la entidad incluiría otros costos en el costo de los inventarios solo en la medida en que, se haya incurrido para llevar los inventarios a su condición y ubicación actuales.

Por otro lado, los costos de los inventarios, se prestan los servicios, en la medida en que los proveedores de servicios tengan inventarios, se miden por los costos involucrados en su producción. Estos costos consisten principalmente en mano de obra y otros costos del personal directamente involucrado en la prestación del servicio, incluido el personal de supervisión y otros costos indirectos atribuibles, no obstante, la mano de obra y otros costos relacionados con el personal de ventas y administrativo en general, no se incluyen, pero se reconocen como gastos en el período en que, se incurren.

En este orden de ideas, en el costo del inventario de un proveedor de servicios no incluirán los márgenes de ganancia o los costos generales no atribuibles que a menudo, se tienen en cuenta en los precios facturados por los proveedores de servicios.

- **Medición posterior de inventarios**

La entidad mediría los inventarios al menor entre el costo y el precio de venta estimado menos el costo de ventas y, se resume en la ilustración 6.

Ilustración 10. Medición posterior de inventarios

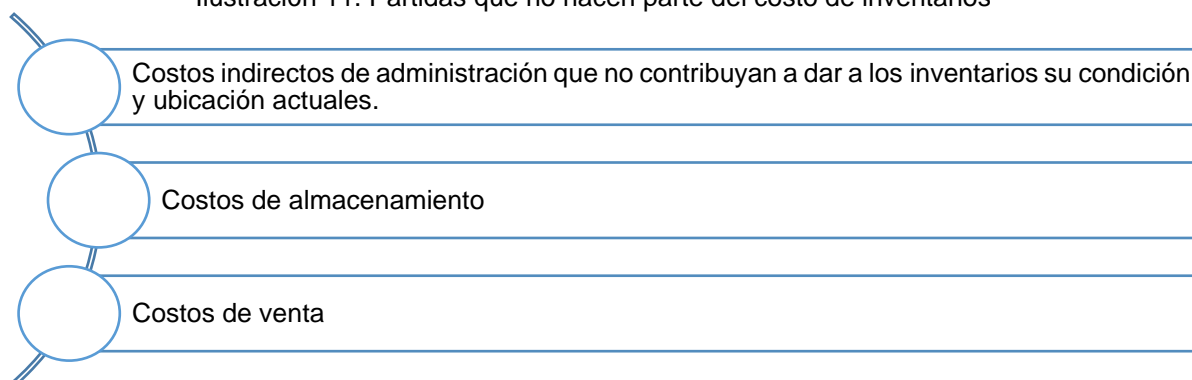


Fuente: tomado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

- **Partidas que constituyen gasto**

Por otro lado, no hacen parte del costo de los inventarios y representan un gasto para la entidad lo que resume en lo siguiente:

Ilustración 11. Partidas que no hacen parte del costo de inventarios



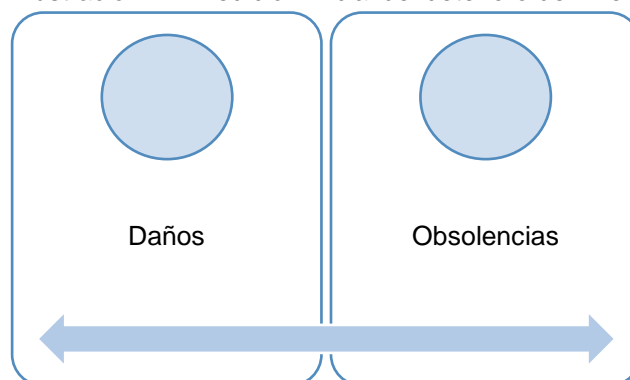
Fuente: tomado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

- **Deterioro del valor de los inventarios**

Medición inicial

La entidad evaluaría al final de cada período, si los inventarios están deteriorados, es decir, si el valor en libros no es totalmente recuperable, lo que es la consecuencia de:

Ilustración 12. Medición inicial del deterioro de inventarios



Fuente: tomado a partir de Misión Panamericana De Colombia (2016)

El deterioro de los inventarios se evalúa en cada fecha de reporte, no obstante, el deterioro de los activos distintos de los inventarios se evalúa por deterioro sólo si existen indicadores de deterioro. Este deterioro, se reconoce como un gasto, si la pérdida por deterioro observable, evidente y medible.

Medición Posterior

En el período posterior, la entidad realiza una nueva evaluación del precio de venta menos los costos de venta, de la misma forma que en cada período de reporte posterior.

Por otro lado, si ya no existan las circunstancias que causaron previamente el deterioro de los inventarios, o si exista una clara evidencia de un incremento en el precio de venta menos los costos de venta como resultado de un cambio en las circunstancias económicas, la entidad revertiría el monto del deterioro de modo que el nuevo valor en libros es el menor entre el costo y el precio de venta revisado menos los costos de venta.

- **Revelaciones**

La entidad revelaría la siguiente información las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluido el método de su costo utilizado, el valor en libros total de los inventarios y los valores en libros de acuerdo con la clasificación apropiada para la entidad, el importe de los inventarios reconocido como gasto durante el período, las pérdidas por deterioro reconocidas como gasto durante el período, así como las pérdidas por deterioro reconocidas o revertidas con cargo a resultados y el importe en libros total de las existencias pignoradas como garantía de pasivos o gravámenes.

Beneficios a los empleados

- **Alcance**

Esta política, se aplica a todas las contraprestaciones otorgadas a los trabajadores que presten sus servicios bajo contratos a plazo fijo, indefinido o cualquier otra forma de contrato laboral, con personas naturales que, se dediquen a las actividades propias y complementarias del objeto social de la entidad.

- **Medición de beneficios a corto plazo**

Si un empleado haya prestado servicios durante el periodo sobre el que, se informa, la entidad mediría el importe como un pasivo o como un gasto de acuerdo con el reconocimiento general de todos los beneficios a los empleados.

En reconocimiento y medición, ausencias compensadas a corto plazo, una entidad mediría el costo esperado de las ausencias compensadas con derechos devengados al importe adicional no descontado que la entidad espera pagar como resultado de los derechos no utilizados que, se han devengado al final del período de información.

La entidad presentaría este importe como un pasivo corriente en la fecha de presentación. Una entidad reconocería el costo de otras ausencias compensadas (no acumulativas) si ocurra, también, una entidad mediría el costo de las ausencias compensadas no acumulativas al monto no descontado de los sueldos y salarios pagados o por pagar por el período de ausencia.

CONCLUSIONES

- La empresa ASISAgro no cuenta con un sistema contable, administrativo y financiero, que le permita conocer su situación actual y real, por lo que no logra disponer de sus recursos de manera óptima para mejorar la rentabilidad de su negocio.
- La fundamentación teórica en lo referente a un sistema contable-financiero basado en NIIF para PYMES La gestión de la empresa ASISAgro está dirigida por su propietario con el trabajo y colaboración de sus empleados, lo que permite una mejor gestión de las actividades interna y externamente; sin embargo, la falta de un sistema confiable no les permite obtener un buen control de inventario.
- La realización de un diagnóstico de la situación contable-financiera actual de la empresa ASISAgro tiene como actividad principal la compraventa de productos agrícolas, como fungicidas o herbicidas para uso de plantaciones y no tiene un bajo nivel de gestión en recuperación de cartera la empresa, no se gestiona a crédito; sin embargo, no obtiene mayor rentabilidad en un tiempo accesible.
- El desarrollo de los componentes de un sistema contable-financiero basado en NIIF para PYMES aplicado en ASIAgro, permite concluir que ASISAgro no cuenta con el personal capacitado ni con un área contable, además, se evidenció, que se presentan al final de cada periodo contable el estado de situación financiera y el estado de resultados, al ente regulador que es el SRI, y en comparación a los estándares universales, la empresa no presenta el estado de cambios en el patrimonio, ni el flujo de efectivo, tampoco las notas aclaratorias.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda la implementación del sistema contable en ASISAgro, basado en NIIF para PYMES porque permitiría a la gerencia conocer la situación financiera y administrativa actual, y de esta manera, se podrán cumplir los objetivos, misión y visión de la empresa, y de esta manera, se podrán tomar decisiones que sean beneficiosas para la empresa.
- Al adoptar las NIIF para PYMES, como marco de referencia en la empresa ASIAgro, se podría mejorar los aspectos financieros, mediante el uso de los lineamientos contenidos en la norma, la implementación de las NIIF brindaría calidad y transparencia a la información financiera necesaria.
- Para que la empresa tenga éxito en el mercado y los productos sean reconocidos, es necesario crear un programa de financiamiento, para que todos sus clientes comprarían fácilmente y se sintieran satisfechos.
- Emplear y comprometer al personal del área financiera, administrativa, contable, despacho y almacén para que a futuro para que, se implementaría completamente los componentes de un sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES.

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, J. P. (2016). *Manual de procesos y procedimientos para el área contable de Distribuidora Negociemos*. Santiago de Cali.
- Andrade Valenzuela, P. P., & Parrales Higuera, M. (2019). *El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores*. *Revista Pertinencia Académica*, 01-10. doi: <https://doi.org/10.5281/zenodo.3338611>
- Benítez Guadarrama, J., & Ramírez Roja, A., & Delgadillo Gómez, P. (2017). *Eficiencia de la contabilidad simplificada como herramienta para generar información financiera*. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 1 (2).
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G. Y., & Calderón, R. E. (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables*. *Revista FAECO sapiens*, 1-16. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/index.html>
- Celi Sánchez, M. I., Villegas, F., Gaibor Vera, F. M., & Robles Vizueta, M. A. (2018). *Expectativas y realidades sobre la implementación de las NIIF en las empresas comerciales más grandes de Ecuador*. *Revistas Espacios*, XXXIX(06), 1-10.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2010). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)*. Londres: International Accounting Standards Board (IASB).
- Cuenca Jiménez, M. T., González Torres, M. Y., Higuerey Gómez, Á. A., & Villanueva García, J. (2017). *Adopción NIIF en Ecuador: Análisis pre y post sobre magnitudes contables de empresas cotizadas*. *X-Pedientes Económicos*, I(1), 30-41.

- Bohórquez Forero, Nohora del Pilar. (2015). *Implementación de norma internacional de inventarios en Colombia*. Innovar, 25(57), 79-95. Retrieved July 09, 2018, from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512015000300006&lng=en&tlng=.
- Díaz Becerra, O. (2017). *Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas*. Contabilidad y Negocios, 5 (10), 5-28.
- Díaz Becerra, O. (2018). *Efectos de la adopción por primera vez de las NIIF en la preparación de los estados financieros de las empresas peruanas en el año 2011*. Revista Universo Contábil, 10 (1), 126-144.
- Díaz Llanez, M. (2015). *El análisis de los estados contables en un entorno dinámico y gerencial de la empresa*. Revista Universo Contábil, VI(2), 121-140.
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. 593 Digital Publisher CEIT, 217-226. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Fierro Martínez, Á. M. (2016). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las PYMES*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, Á. M., & Fierro Celis, F. A. (2016). *Contabilidad de activos con un enfoque NIIF para las PYMES*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- García Borbor, A. G., & Mendoza Buitrón, S. I. (2019). *Aplicación de la sección 17 niif para pymes propiedad, planta y equipo en Constructora Calderón S.A.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Gómez, O., & De La Hoz, B., & López, M. (2019). *Valor razonable como método de medición de la información financiera*. Revista Venezolana de Gerencia, 16 (56), 608-621.

- Guadalupe Orozco, C. E., & Solórzano, L. J. (2019). *Estado de resultados integrales dispuestos en las niif*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oe/2019/02/resultados-integrales-niif.html>
- IASB. (2009). *Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF para PYMES) The International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF)*. Estados Unidos: La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
- International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF). (2009). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. Londres: IASCF Publications Department.
- Luna Restrepo, J., & Muñoz Londoño, L. J. (2018). *Colombia: hacia la adopción y aplicación de las NIIF y su importancia*. Revista Virtual de Estudiantes de Contaduría Pública, 26-43.
- Maza Anaya , G. A., & Diaz Muñoz, M. A. (2020). *El Estado de flujos de efectivo y la importancia del contador en su elaboración: Una mirada hacia el rol del contador público*. Saber, Ciencia Y Libertad En Germinación, 13, 187–195. <https://doi.org/10.18041/2382-3755/germinacion.2020V13.9134>
- Molina Llopis, R. (2016). *NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional?*. Contabilidad y Negocios, 8 (16), 21-34.
- Montejo Ek, M. J., García Quen, R. Y., Ruz Gutierrez, Y. E., Torres Pérez, M. Á., & Delgado Cih, G. I. (2020). *Utilidad de las NIIF para pymes*. V Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica, 459-484.

- Navarrete Zambrano , C. M., López Pérez, P. J., Núñez Liberio, R. V., & Proaño González, E. A. (2022). *Impacto de aplicación de las NIIF para pymes en las microempresas en el Ecuador*. *Visionario Digital*, 70-88. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i2.2141H>
- Parreño Uquillas, J. R., Riera Riera, B. A., Sánchez Calama, M. d., & Alarcón Muñoz, N. E. (2018). *Impacto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas*. *Revista Contribuciones a la Economía*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/ce/2018/2/aplicacion-niif-empresas.html>
- Pedraza Albarracin, M. A. (2016). *Análisis de la norma internacional de información financiera sección 28 beneficios a empleados referente a la normatividad COLGAAP*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada.
- Perea M., S., & Castellanos S., H., & Valderrama B., Y. (2016). *Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF*. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 19 (32), 113-141.
- Rodríguez Mendoza, R. L., & Aviles Sotomayor, V. M. (2020). *Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario*. 593 Digital Publisher CEIT, 191-200. doi:[doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337](https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337)
- Romero Espinosa, F., Melgarejo Molina, Z., & Vera-Colina, M. (2015). *Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia*. *Suma de Negocios*, 29-41.
- Ron Amores, R. E. (2017). *Utilización de normas de contabilidad en el Ecuador*. *Observatorio Economía Latinoamericana*, 1-12.

Salavarría Mecías, V. L. (2020). *Propuesta de un Sistema Contable para la Empresa ACOS3 Auditoría Contabilidad y Sistemas Cia. Ltda.*. Quito: Universidad Central Del Ecuador.

Sánchez Fernández de Valderrama, J. L. (2016). Las consecuencias de las NIC/NIF para el Análisis Financiero. *Análisis Financiero*, 10-23.

Superintendencia de Compañías. (2016). *Resolución NO. 06.Q.ICI-004*. Quito: Registro Oficial.

Zapata, G., & Hernández Arias, A. (2016). *Reflexiones sobre la aplicación de las NIF en las PYMEs venezolanas*. *Compendium*, 13 (25), 23-41.

ANEXOS

Anexo 1 Formato de la entrevista



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema: Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso ASISAgro. Estimado propietario, el objetivo de la presente entrevista es recolectar información referente al diagnóstico de la situación contable financiera actual de la empresa, la misma que permite desarrollar los componentes de un sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES aplicado en ASIAgro.

ENTREVISTA

1. ¿Tiene conocimiento de las NIIF para PYMES?
2. ¿Considera usted importante la aplicación de un sistema contable para la empresa?
3. ¿La empresa cuenta con un sistema contable?
4. ¿Qué tipo de software contable utiliza la empresa?
5. ¿El sistema contable que actualmente utiliza se adapta a las necesidades de la empresa?
6. ¿La empresa ha diseñado un catálogo de cuentas?
7. ¿Qué tipos de estados financieros elabora la empresa?

8. ¿Bajo qué marco de referencia presentan sus estados financieros?
9. ¿Qué método utilizan para la medición de su inventario?
10. ¿Posee la empresa un manual de normas y procedimientos?
11. ¿Cuenta la empresa con un manual que detalle las diferentes funciones que realizan los empleados?
12. ¿Cuenta la entidad con principios que sustentan la forma de presentar los estados financieros?
13. ¿Qué beneficios cree usted que tendría la empresa al adoptar estas NIIF para PYMES?

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!