UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA ECUADOR

POSGRADOS

MAESTRÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
RPC-SO-30-NO.503-2019

OPCIÓN DE TITULACIÓN:

INFORMES DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LA NIIF PARA PYMES Y SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA COMERCIAL EN LA CUIDAD DE CUENCA EN EL AÑO 2022.

AUTORA:

CLAUDIA ELIZABETH TORRES FAJARDO

DIRECTORA:

ANDREA FABIOLA PIEDRA MÉNDEZ

CUENCA – ECUADOR
2024

Autora:

Claudia Elizabeth Torres Fajardo
Contadora Pública Auditora.
Candidata a Magíster en Contabilidad y Auditoría por la Universidad Politécnica Salesiana – Sede Cuenca.
claudia1810t@gmail.com

Dirigido por:

Andrea Fabiola Piedra Méndez
Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.
Doctora en Contaduría.
apiedra@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS
2024 © Universidad Politécnica Salesiana.
CUENCA – ECUADOR – SUDAMÉRICA
CLAUDIA ELIZABETH TORRES FAJARDO
Análisis de la aplicación de la NIIF para PYMES y su impacto en los estados financieros de una empresa comercial en la cuidad de Cuenca en el año 2022.

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación a Dios quien ha sido mi guía, fortaleza y con su mano de fidelidad y amor ha estado conmigo en cada momento.

A mi madre Neli Fajardo Pérez, quien ha sido mi impulso, mi luz y compañía, a mi padre Emilio Torres Rodas quién a pesar de que ya no está presente físicamente entre nosotros, he podido sentir su compañía en todo este proceso.

A mis hermanas Azucena, Digna, Marisol, Karina y a toda mi familia quienes han sido mi motivación y mi apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud en primer lugar a Dios por sus bendiciones presentes en mi vida personal y profesional, y a toda mi familia por su presencia y apoyo.

Mi sincero agradecimiento al Ingeniero Freddy Serrano gerente de la Empresa Comercial en estudio, por confiar en mí, abrirme las puertas y permitirme realizar todo el proceso investigativo dentro de su prestigiosa empresa.

De igual manera mis agradecimientos a la Universidad Politécnica Salesiana, por haberme brindado la oportunidad de poder crecer en un nivel más en mi vida profesional.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento a mi tutora, la Dra. Andrea Piedra, quien me ha dirigido y apoyado durante todo este proceso con sus sabios conocimientos, enseñanzas y recomendaciones, lo que ha permitido el desarrollo y poder llegar al termino de este trabajo con excelentes resultados.

Tabla de Contenido

Resumen 14

Abstract 15

1. Introducción 16

2. Determinación del Problema 17

2.1. Antecedentes 17

2.2. Justificación 20

2.3. Objetivos 22

2.3.1. Objetivo General 22

2.3.2. Objetivos Específicos 22

3. Marco Teórico Referencial 22

3.1. Sección 11. Instrumentos Financieros Básicos de las NIIF para las PYMES 22

3.1.1. Definición de instrumento financiero 22

3.1.2. Activos financieros 23

3.1.3. Pasivos financieros 24

3.1.4. Instrumentos financieros básicos 25

3.1.5. Valor razonable 26

3.1.6. Medición posterior 27

3.1.7. Método del interés efectivo 27

3.2. Sección 13. Inventarios 28

3.2.1. Aproximación conceptual 28

3.2.2. Inventario de materia prima directa 29

3.2.3 Inventario de productos en proceso 29

3.2.4 Inventario de productos terminados 30
3.2.5 Costos de los inventarios 31
3.2.6. Métodos de valoración de inventarios 31
3.3. Sección 17. Propiedades, planta y equipo 33
3.3.1. Concepto de propiedad, planta y equipo 33
3.3.2. Depreciación 33
3.3.3. Vida útil 35
3.3.4. Importe recuperable de un activo 36
3.3.5. Valor residual 36
3.3.6. Componentes del costo 37
3.3.7. Pérdida por deterioro 38
3.3.8. Medición posterior 38
3.4. Sección 28. Beneficios a los empleados de las NIIF para las PYMES 39
3.4.1. Contratos 39
3.4.2. Afiliación al IESS 40
3.4.3. Roles de pago 40
3.4.4. Beneficios sociales 41
3.4.5. Beneficios a corto plazo 42
3.4.6. Beneficios por jubilación 42
3.4.7. Beneficios a largo plazo 43
3.4.8. Beneficios por terminación 43
3.4.9. Beneficios post empleos 44
3.4.10. Contabilización de sueldos, salarios y beneficios sociales 45
4. Materiales y metodología 47
5. Resultados y discusión 50

5. 1 Sección 11. Instrumentos Financieros 52
5.1.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana. 52
5.1.2 Aplicación de la Sección 11 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana. 54
5.2 Sección 13. Inventarios 59
5.2.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana. 59
5.2.2 Aplicación de la Sección 13 de la NIIF para PYMES – Caso Empresa Comercial ecuatoriana. 62
5.2.2.1 Análisis mediante la prueba del deterioro por el importe recuperable. ... 62
5.3 Sección 17. Propiedad, planta y equipo 68
5.3.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana. 68
5.3.2 Aplicación de la Sección 17 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana. 70
5.3.2.1 Cálculo de depreciación de los equipos de computación 71
5.3.2.2 Cálculo de depreciación de los muebles y enseres. 72
5.3.2.3 Cálculo de depreciación de los vehículos. 74
5.4. Sección 28. Beneficios a los empleados 79
5.4.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana. 79
5.4.2 Aplicación de la Sección 28 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana 82
6. Conclusiones 100
7. Recomendaciones 101
Referencias 103
ANEXOS 110

Índice de tablas

Tabla 1 Resumen de saldos de clientes del año 2022, con vencimientos de 30, 60, 90, 180, 360 y > de 360 días.....54
Tabla 2 Resumen de saldos de proveedores del año 2022, con vencimientos de 30, 60, 90, 180, 360 y > de 360 días.....55
Tabla 3 Nivel y porcentaje de Incobrabilidad.....56
Tabla 4 Nivel y porcentaje de Incobrabilidad.....57
Tabla 5 Valor de incobrabilidad de los saldos de la cuenta de clientes con vencimientos mayores a 360 días.....57
Tabla 6 Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar.....58
Tabla 7 Estado de situación financiera actualizado.....58
Tabla 8 Presentación del inventario de la Empresa Comercial ecuatoriana.....60
Tabla 9 Cálculo Deterioro de inventarios por el importe recuperable.....63
Tabla 10 Pérdida por deterioro de inventarios.....64
Tabla 11 Listado de productos obsoletos por categoría.....65
Tabla 12 Deterioro por obsolescencia.....65
Tabla 13 Deterioro por importe recuperable y por obsolescencia de productos.....66
Tabla 14 Activo por impuesto diferido.....67
Tabla 15 Detalle de propiedad planta y equipo por el periodo 2022.....69
Tabla 16 Contabilización de la depreciación de Equipos de Computación.....71
Tabla 17 Depreciación muebles y enseres.....73

Tabla 18 Contabilización de la depreciación de muebles y enseres 74
Tabla 19 Depreciación vehículo 1 74
Tabla 20 Depreciación vehículo 2 75
Tabla 21 Contabilización de la depreciación de vehículos ..76
Tabla 22 Personal de la Empresa Comercial 79
Tabla 23 Presentación rol de pagos de la Empresa Comercial ecuatoriana 81
Tabla 24 Tiempo de servicio del personal 82
Tabla 25 Presentación y cálculo de Sueldos y Salarios 83
Tabla 26 Cálculo rol de provisiones y descuentos en base a los ingresos gravables 84
Tabla 27 Cálculo horas extra 85
Tabla 28 Cálculo décimo tercer sueldo 85
Tabla 29 Cálculo décimo cuarto sueldo 85
Tabla 30 Cálculo fondos de reserva 86
Tabla 31 Cálculo vacaciones 86
Tabla 32 Cálculo aporte patronal al IESS 12,15% 86
Tabla 33 Cálculo Jubilación Patronal 87
Tabla 34 Cálculo Desahucio 88
Tabla 35 Cálculo de Utilidades 89
Tabla 36 Cálculo aporte personal IESS 90

Índice de gráficos

Gráfico 1 Saldos de Clientes 2022 54
Gráfico 2 Saldos de Proveedores 2022 55

Índice de FIGURAS

Figura 1 *Presentación Estado de Situación Financiera*.....51
Figura 2 Presentación de la Cuenta de Clientes y Proveedores en el Estado de Situación Financiera.....53
Figura 3 Presentación de la cuenta de Inventarios en el Estado de Situación Financiera 60
Figura 4 Presentación de la Cuenta de Propiedad, Planta y Equipo en el Estado de Situación Financiera.....68
Figura 5 Comparación de Propiedad, Planta y Equipo en su estado actual y según NIIF. 78
Figura 6 Asiento de Contabilización de Roles de Pago.....91

Análisis de la aplicación de la NIIF para PYMES y su impacto en los Estados Financieros de una empresa comercial en la cuidad de Cuenca en el año 2022.

Autor(es):

Claudia Elizabeth Torres Fajardo

Resumen

La presente investigación se desarrolló con el objetivo principal de analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y su impacto en los Estados Financieros de una empresa comercial en la ciudad de Cuenca en el año 2022. Para este fin, se aplicó una metodología descriptiva, cuantitativa y transversal. El levantamiento de la información de la empresa se lo realizó mediante la recolección y análisis de información relacionada con clientes y proveedores, inventarios de productos, sistemas de costos de inventarios, métodos de valoración de inventario, mayores y auxiliares de propiedad planta y equipo con sus respectivas depreciaciones, la nómina del personal que laboró durante el año 2022, roles de pago, entre otros.

Los hallazgos destacaron un sistema de seguimiento de inventario eficiente, pero muestran la necesidad de adaptarse a estándares internacionales. Se evidenció una gestión adecuada del riesgo crediticio, aunque se requiere evaluación bajo las normativas vigentes. En cuanto al tratamiento de los Equipos de Computación se ve la necesidad de considerar la aplicación de la norma en cuanto a la vida útil de los mismos. En la gestión de Beneficios a empleados, se detectaron deficiencias al aplicar las NIIF para PYMES, especialmente en la falta del cálculo de provisiones para jubilación patronal y desahucio, lo que impacta la estabilidad financiera de la compañía.

Palabras clave:

Activos, beneficios a los empleados, instrumentos financieros, inventarios, NIIF, pequeñas y medianas empresas.

Abstract

The present research was conducted with the main objective of analyzing the application of the International Financial Reporting Standards (IFRS) for SMEs and their impact on the Financial Statements of a commercial company in the city of Cuenca in the year 2022. For this purpose, a descriptive, quantitative, and cross-sectional methodology was applied. Data collection from the company involved gathering and analyzing information related to customers and suppliers, product inventories, inventory cost systems, inventory valuation methods, general and subsidiary ledgers of property, plant, and equipment with their respective depreciations, the payroll of employees who worked during the year 2022, payrolls, among others.

Findings highlight an efficient inventory tracking system but indicate the need to adapt to international standards in cost calculation. Adequate management of credit risk is evident, though evaluation under current regulations is required. Deficiencies were detected in asset management when applying IFRS for SMEs, especially in the lack of provisions for retirement and severance, which could impact financial stability. Additionally, discrepancies in financial information presentation that require attention were observed, such as underestimations in the accumulated impairment of accounts receivable and erroneous calculations of employee benefits.

Keywords:

Assets, employee benefits, financial instruments, inventories, IFRS, small and medium-sized enterprises.

1. Introducción

La presente investigación tiene como finalidad analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y su impacto en los Estados Financieros de una empresa comercial en la ciudad de Cuenca en el año 2022. La tendencia hacia la globalización y el crecimiento del comercio internacional han generado una urgencia en los países para la pronta adopción de las NIIF. Los principales objetivos de la aplicación de normas contables son aumentar la transparencia y la comparabilidad de la información contable, y mejorar el entorno informativo de las empresas, lo cual contribuye a la reducción de la desigualdad de ingresos (Nguyen et al., 2023).

Debido a los resultados contradictorios de muchos estudios, aún resulta difícil para la literatura contable atribuir impactos concluyentes en cuanto a las ventajas de implementar las NIIF. Sin embargo, según investigaciones previas, como la de Golubeva, (2020), podría existir una correlación positiva entre la adopción de las NIIF y el clima empresarial debido a las potenciales ventajas para los inversores, como una mejora en la calidad contable y la comparabilidad de los datos financieros.

La adopción de las NIIF para PYMES plantea una serie de desafíos y oportunidades para las empresas. En este sentido, comprender cómo estas normativas afectan la presentación de los Estados Financieros de una empresa comercial en el contexto específico de la ciudad de Cuenca puede arrojar luz sobre la efectividad de las regulaciones contables en la práctica y su capacidad para mejorar la transparencia y la calidad de la información financiera.

A medida que el mundo empresarial se adentra en un entorno cada vez más globalizado y digitalizado, el papel de las NIIF para PYMES adquiere una importancia aún mayor. La capacidad de estas normativas para estandarizar prácticas contables y mejorar la comparabilidad de los datos financieros entre empresas no solo facilita la toma de decisiones internas, sino que también puede tener un impacto significativo en

la confianza de los inversores y en la percepción de la salud financiera de una empresa en el mercado (Penela et al., 2022).

De esta manera, el marco teórico del presente estudio se ha desarrollado en base a cuatro secciones correspondientes a la NIIF para PYMES. La sección 11, correspondiente a Instrumentos Financieros Básicos; La sección 13, correspondiente a Inventarios; La sección 17 correspondiente a Propiedades, Planta y Equipo; Y la Sección 28, correspondiente a Beneficios a los empleados de NIIF para PYMES. De igual manera, en el apartado de resultados se presenta toda la información contable proporcionada por la empresa, y los cálculos tras la aplicación de la norma.

A partir de este enfoque, es posible evaluar el impacto de las NIIF para PYMES en los Estados Financieros de la empresa seleccionada, además de identificar posibles áreas de mejora y oportunidades para optimizar la presentación de la información financiera en línea con las mejores prácticas internacionales.

2. Determinación del Problema

2.1. Antecedentes

Las Normas Internacionales de Información Financiera, conocidas como IFRS por sus siglas en inglés, son un conjunto de estándares técnicos internacionales de contabilidad adoptados y promulgados por el Internacional Accounting Standards Board (IASB), la misma que establece los requisitos para reconocer, medir y presentar información precisa sobre las transacciones y hechos económicos que pueden afectar a una empresa, reflejándose en sus estados financieros, los flujos de efectivo y la operatividad de la empresa (Mercado et al., 2019).

Cabe aclarar, que en el contexto de las pequeñas y medianas empresas, conforme a lo expuesto en el Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción (2018), en su capítulo I, artículo 106, se manifiesta que las microempresas cuentan con hasta nueve trabajadores, e ingresos anuales de hasta $300,000; las pequeñas empresas cuentan con hasta 49 trabajadores, e ingresos anuales de hasta

$1.000,000; y las medianas empresas cuentan con hasta 199 trabajadores, e ingresos anuales de hasta $5.000,000.

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) son un conjunto de normas contables simplificadas, emitidas por el IASB (2016) que buscan facilitar la elaboración de estados financieros a las pequeñas y medianas empresas. Entre las ventajas de las NIIF para PYMES se puede mencionar que proporcionan un marco contable más transparente y comparable, lo que facilita la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera, como inversores, bancos y proveedores (Belletich, 2019).

De igual manera, cabe mencionar que la adopción de las NIIF para PYMES puede facilitar el acceso a financiamiento para las empresas, ya que los bancos e inversores estarán más dispuestos a proporcionar capital a empresas que utilizan un marco contable reconocido internacionalmente (IASB, 2016). Además, permiten la comparación de la información financiera de empresas de diferentes países, lo que facilita la toma de decisiones de inversión por parte de los inversores internacionales (Florez, 2016). Aunque la implementación inicial de las NIIF para PYMES puede tener un costo, a largo plazo puede ayudar a reducir los costos de elaboración de la información financiera, ya que se simplifica el proceso contable (Rojas, 2021).

Coincidiendo con lo anterior, Rico (2021) en su estudio manifiesta que la conversión a las NIIF abre una gran oportunidad para la función de Auditoría Interna por medio del apoyo que podría brindar a las diferentes áreas de los negocios. La puesta en vigencia de las NIIF trae consigo grandes cambios al momento de la creación de las normas y en la revelación de los estados financieros, convirtiéndose así la asesoría del auditor interno en materia de gobierno, riesgo y control en un aspecto muy relevante.

En la actualidad, el entorno mundial tiene como característica esencial el cambio, enfrentándose a una evolución constante de la economía del mundo hacia la globalización, debido a las variaciones que padecen los mercados y empresas, por lo tanto, surge la necesidad de generar un conjunto de principios contables globales que

tengan aplicación unánime en los diversos países mediante un lenguaje común, para facilitar la circulación de los recursos a nivel mundial, implementándose así las NIIF y NIC, las cuales son de carácter obligatorio desde el año 2012 para todas las empresas que están controladas por la Superintendencia de Compañías en Ecuador puesto que estas son la estructura conceptual básica de la contabilidad generando información relevante, comprensible y consistente (Ramírez, 2017).

Es así que en la presente investigación se tiene a una empresa comercial ecuatoriana que fue creada en el año 2009, en la ciudad de Cuenca, Provincia del Azuay, la iniciativa de constituir esta compañía surge por parte de los socios al ver como la demanda en el uso de equipos tecnológicos iba creciendo día a día, siendo su objeto social en primer lugar la comercialización de equipos tecnológicos dentro y fuera de la ciudad, se puede palpar su crecimiento año tras año ya que se ha ido extendiendo por la ciudad y es así que en la actualidad pertenece al grupo de la PYMES.

En el análisis de la empresa en cuestión, se ha identificado la imperiosa necesidad de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ya que se evidencia la carencia de protocolos efectivos para abordar los problemas en la contabilización y la detección de posibles pérdidas por el deterioro de sus productos tecnológicos. Dada la naturaleza principal de la empresa centrada en la comercialización de equipos tecnológicos, uno de los riesgos inminentes es la posible obsolescencia de inventarios, ya que la tecnología experimenta cambios constantes, generando una valoración inapropiada de los equipos almacenados.

Así mismo, se ha constatado una confusión en cuanto a la subvaloración y sobrevaloración de activos y pasivos financieros, así como su falta de reconocimiento y la ausencia de revelaciones oportunas. Estos problemas derivan una clasificación incorrecta de cuentas por cobrar y pagar. Del mismo modo, se observa la carencia de un seguimiento preciso de la vida útil de los productos, lo que conduce al deterioro y a valoraciones inadecuadas.

La empresa presenta una desorientación significativa en la forma de medir y valorar correctamente los pasivos asociados con los beneficios a empleados, tales como las pensiones jubilares y las provisiones necesarias. Esta falta de claridad conduce a una interpretación incorrecta de la capacidad financiera de la empresa para cumplir con sus compromisos laborales. En otras palabras, la empresa enfrenta dificultades para evaluar adecuadamente las obligaciones financieras vinculadas a los beneficios a empleados, lo que distorsiona la percepción real de su capacidad para cumplir con sus responsabilidades laborales a largo plazo. Este problema podría tener repercusiones significativas en la planificación financiera y en la toma de decisiones estratégicas de la empresa en relación con su fuerza laboral.

En última instancia, la falta de claridad en la presentación de estados financieros genera inquietudes para los tomadores de decisiones, ya que se puede estar presentando información incorrecta que no refleje la realidad empresarial, sea porque no se aplique la normativa contable, financiera, legal, entre otros y de esta manera se omita información importante. Estas situaciones subrayan la importancia crítica de abordar la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál sería el impacto financiero que causaría la aplicación de la NIIF para PYMES en la empresa comercial de la ciudad de Cuenca en el año 2022?

2.2. Justificación

A continuación, es de vital importancia dar a conocer las razones que hacen necesaria la realización de la presente investigación.

Cando, et al. (2020), en su artículo de revista señalan que uno de los problemas más atenuante en el Ecuador fue la aplicación de las NIC y NIIF en las PYMES, ya que estas compañías se basan en que al momento de implementar se requiere una fuerte inversión, y es así que muchas compañías en el Ecuador no cuentan con parámetros adecuados al momento de presentar la información financiera y llevan una contabilidad muy básica, es por esta razón que se requiere un mayor conocimiento, lo que hace que las empresas busquen personas especializadas en estos temas, dando como resultado

mayores costos para las empresas, es por esto que tiene un mayor impacto en las PYMES, que por lo general son empresas familiares, las cuales operan con recursos de los propios dueños.

La adopción de estas normas permitirá al Ecuador crear las condiciones para un mercado de capitales integrado y eficaz aumentando la comparabilidad de las cuentas en el mercado para la competencia y la circulación de capitales y evitar así la costosa tarea de tener que traducir las mismas cuentas a diferentes normas internacionales (Cando et al., 2020).

Por otra parte, según Peña y Cuervo (2020) en su investigación afirman que la participación económica de las PYMES lleva consigo el análisis de factores importantes tales como el entorno local y el vínculo viable en mercados internacionales. Así mismo, para que las empresas puedan participar en el nuevo mundo de los negocios necesitan una comunicación abierta, confiable, mutua, basada en un mismo lenguaje financiero y económico, que pueda facilitar las relaciones económicas y que se pueda usar como un mecanismo de control aplicable a los diferentes informes contables.

Así mismo, entre algunos beneficios que obtienen las empresas por aplicar las NIIF para las PYMES están los siguientes: se obtiene una información de mayor naturaleza y credibilidad, existe una similitud metodológica en reconocimiento de los hechos económicos, su aceptación es internacional ya que hay más de 90 países que aplican la NIIF para PYMES, por lo tanto, pueden efectuar operaciones económicas internacionales. Los inversionistas pueden evaluar las cifras de una empresa con más seguridad para poder invertir, crea confianza en proveedores, acreedores, inversionistas y empleados por la información razonable que refleja las PYMES. (Polo, 2020)

Desde el punto de vista de la empresa en estudio, serán beneficiarios no solo los socios, sino empleados, clientes, proveedores, y todo el entorno de la empresa como entidades financieras, gubernamentales, con los resultados obtenidos de forma relevante y precisa. También es importante la presente investigación porque al contar

con información real y fidedigna podrán beneficiarse colegas contadores, profesores y estudiantes que estén investigando sobre el tratamiento de las NIIF para PYMES.

2.3. Objetivos

2.3.1. Objetivo General

Analizar la aplicación de la NIIF para PYMES y su impacto en los Estados Financieros de una empresa comercial en la cuidad de Cuenca en el año 2022.

2.3.2. Objetivos Específicos

- Examinar cómo la empresa clasifica y mide sus instrumentos financieros y sus inventarios de acuerdo con lo que propone la norma para comprender su influencia en la estabilidad financiera y su rendimiento global.
- Analizar cómo la empresa gestiona sus propiedades, plantas y equipos y cómo reconoce y mide las obligaciones por beneficios a los empleados, con el fin de emplear correctamente lo que la norma plantea.
- Determinar y comparar las variaciones que existan con la correcta aplicación de la norma en las secciones 11 Instrumentos financieros, 13 Inventarios, 17 Propiedad planta y equipo y 28 Beneficios a empleados a fin de presentar razonablemente la información financiera de la empresa.

3. Marco Teórico Referencial

3.1. Sección 11. Instrumentos Financieros Básicos de las NIIF para las PYMES

3.1.1. Definición de instrumento financiero

Los instrumentos financieros son activos que pueden ser negociados. La mayoría de los tipos de instrumentos financieros proporcionan un flujo y transferencia eficientes de capital a lo largo de los inversores mundiales. Estos activos pueden ser en forma de efectivo, un derecho contractual para entregar o recibir efectivo u otro tipo de

instrumento financiero, o evidencia de la propiedad de uno en alguna entidad. Ejemplos de instrumentos financieros incluyen acciones, fondos cotizados en bolsa, bonos, certificados de depósito, fondos mutuos, préstamos y contratos de derivados, entre otros (Kenton, 2023b).

De acuerdo con las NIIF, los instrumentos financieros se definen como "un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra" *(International Accounting Standards Board [IASB], 2016, p.59)*. Es así como, hay un contrato que daría forma a la transacción (aunque no se especifique por escrito) y de esto surge un activo financiero (el inversor) y un pasivo financiero o instrumento de capital (la entidad emisora o sujeto deudor).

Por lo tanto, se reconocen como activos o pasivos los montos pendientes de cobro o de pago cuando la entidad se vuelve parte del contrato y, como resultado, tiene el derecho legal de recibir efectivo o la obligación legal de pagarlo de forma incondicional (Ochoa, 2018).

3.1.2. Activos financieros.

Así como lo refieren Cartas y Harutyunyan (2017) la mayoría de los activos financieros son reclamaciones financieras que surgen de relaciones contractuales entre instituciones, donde una provee fondos o recursos a otra. Estos contratos son la base de las relaciones acreedor/deudor, a través de las cuales los propietarios de activos adquieren reclamaciones incondicionales sobre recursos económicos de otras instituciones. Esto otorga dimensiones de activos y pasivos a un instrumento financiero.

Adicional a esto, la Financial Accounting Foundation (2022) aclara que los activos monetarios son valores fijados en términos de unidades de moneda, ya sea por contrato o por otros medios. Ejemplos comunes de estos incluyen efectivo, cuentas y pagarés por cobrar a corto o largo plazo. Mientras tanto, los activos no monetarios, son aquellos que no están fijados en unidades de moneda, como, por ejemplo, los inventarios, inversiones en acciones comunes, propiedad, planta y equipo.

Por otra parte, con respecto a los posibles rendimientos futuros de un activo financiero, el (IASB, 2016) especifica que dependen de su capacidad para ayudar de

manera directa o indirecta en los ingresos de dinero y equivalentes en efectivo de la entidad. Estos ingresos pueden provenir del uso del activo o de su venta. Así como se menciona en el manual de NIIF para PYMES, sección 2, párrafo 2.8:

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles. Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad (IASB, 2016, p.17).

En resumen, se puede afirmar que los activos financieros se derivan de acuerdos contractuales entre instituciones, dando lugar a una relación de deudor y acreedor, estos activos pueden ser monetarios, como en el caso del efectivo, o no monetarios, como propiedades, equipo o inversiones. Así mismo, se enfatiza que el valor futuro de un activo financiero depende de la capacidad de este para generar ingresos y que la tangibilidad de un bien no es esencial para determinar su carácter como activo.

3.1.3. Pasivos financieros

Un pasivo financiero es un compromiso o deuda que una persona o entidad tiene con otra, que aún no ha sido completado o pagado. En el ámbito contable, se refiere a obligaciones que surgieron de transacciones comerciales pasadas, eventos, ventas, intercambios de activos o servicios, o cualquier cosa que genere beneficios económicos en el futuro. Las responsabilidades actuales son aquellas que se espera que se liquiden en el corto plazo (generalmente, dentro de un año), mientras que las responsabilidades no actuales son las que se espera que se liquiden a largo plazo (más de un año) (Hayes, 2024).

Así como lo conceptualiza el IASB (2016) los pasivos financieros se caracterizan esencialmente a partir de la obligación implícita o la obligación legal de una entidad u organización de actuar de una forma determinada. A continuación, se cita el siguiente extracto del manual NIIF para PYMES, sección 2, párrafo 2.20:

Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

(a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y

(b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor. (IASB, 2016, p.17).

3.1.4. Instrumentos financieros básicos

De acuerdo con Kenton (2023) los instrumentos financieros se dividen en dos categorías principales: instrumentos de efectivo y derivados. Los instrumentos de efectivo, como las acciones y bonos, tienen valores influenciados por los mercados y son fácilmente transferibles. Incluyen también depósitos y préstamos. Los instrumentos derivados, como opciones sobre acciones, derivan su valor de los activos subyacentes y pueden ser de venta libre o negociados en bolsa.

De forma similar, según Abellán (2018), así como se citó en Bastidas y Correa (2021) “dentro de los instrumentos financieros podríamos diferenciar dos grupos: complejos y no complejos. Los no complejos serían los de renta variable, así como los de renta fija. Cuando se hablan de instrumentos financieros complejos, nos estamos refiriendo a los derivados financieros” (p.45).

Por otra parte, de acuerdo con la NIIF para PYMES, los instrumentos financieros básicos pueden ser de cuatro tipos, conforme se señala en la sección 11, párrafo 11.8:

(a)efectivo;

(b) un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9;

(c) Un compromiso de recibir un préstamo que: (i) no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo; y (ii) cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(d) Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta. (IASB, 2016, p.61)

Las NIIF para PYMES tienen dos secciones principales para tratar los instrumentos financieros: la Sección 11, que trata los instrumentos financieros básicos, y la Sección 12, que trata otros temas relacionados con los instrumentos financieros. La Sección 11 es relevante para todas las empresas que realizan actividades comerciales normales, como la venta de bienes, la prestación de servicios y la inversión. La Sección 12, en cambio, se aplica a instrumentos financieros y transacciones más complejas que implican cobertura de riesgos y medidas de riesgo.

3.1.5. Valor razonable

El valor razonable es el precio que se obtendría en el momento actual por la venta de un activo o el pago que se realizaría para transferir o liquidar un pasivo en la fecha de medición, es así como en ciertos casos la determinación del valor razonable se realiza mediante la observación dentro de un mercado activo, y en otros casos se determina de manera indirecta utilizando algunas técnicas de medición como lo es los flujos de efectivo (Chong et al., 2019).

Según Chen (2024) el valor razonable es el precio estimado al cual un activo se compra o vende cuando tanto el comprador como el vendedor están de acuerdo libremente en un precio. Para determinar el valor razonable de un producto o inversión financiera, un individuo o empresa puede observar las transacciones de mercado reales

de activos similares, estimar las ganancias esperadas del activo y determinar el costo de reemplazar el activo.

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad reconoce el valor razonable de ciertos activos y pasivos como el precio al que un activo puede ser vendido o un pasivo liquidado. La contabilidad de valor razonable, o contabilidad de marca a mercado, es la práctica de calcular el valor de los activos y pasivos de una empresa basándose en el valor de mercado actual. En algunos casos, las empresas que protegen sus activos pueden utilizar la contabilidad de cobertura, donde el valor del activo y su cobertura se contabilizan como una sola entrada (Chen, 2024).

3.1.6. Medición posterior

De acuerdo con Ochoa (2018) la medición posterior representa "la política que selecciona una entidad para determinar el valor correcto que un activo o pasivo financiero debería mantener en la contabilidad al cierre de cada ejercicio económico" (p.28). Así mismo, Trujillo (2013) así como se citó en Ochoa (2018) explica que la medición posterior es un proceso que se lleva a cabo en la fecha de cierre del balance, generalmente el 31 de diciembre de cada año. Este proceso se centra en determinar el valor registrado en los libros contables de los activos y pasivos financieros en esa fecha.

3.1.7. Método del interés efectivo

El interés efectivo hace alusión a la tasa de interés que se gana o se paga en una inversión o en otros instrumentos financieros debido al efecto del interés compuesto durante un cierto período de tiempo. Es un concepto fundamental en economía ya que compara préstamos, líneas de crédito y productos de inversión, como certificados de depósito. Se calcula tomando la tasa de interés nominal y ajustándola para reflejar la cantidad de veces que los intereses se capitalizan en el período de tiempo especificado (Shaban et al., 2019).

3.2. Sección 13. Inventarios

3.2.1. Aproximación conceptual

La gestión de inventarios, un concepto antiguo que ha evolucionado con el tiempo, implica la gestión y control de recursos almacenados para satisfacer demandas actuales y futuras. Desde tiempos antiguos, las herramientas y tecnologías utilizadas en la gestión de inventarios han avanzado, permitiendo una gestión más precisa y eficiente (Munyaka y Yadavalli, 2022).

El inventario, que puede incluir materias primas, productos en proceso, productos terminados y más, se almacena en ubicaciones específicas de la cadena de suministro. La gestión de inventarios ha evolucionado desde métodos ineficientes como notas escritas a mano hasta sistemas modernos de gestión de registros e inventarios. Estos avances han llevado a una reducción de costos y una mejora en la satisfacción del cliente (Munyaka y Yadavalli, 2022).

Por otra parte, Navarrete (2019) señala que, uno de los principales problemas que afectan a las empresas comercializadoras es la administración y control de sus inventarios, debido a que en muchas empresas se evidencian excesos y faltantes, además, en el ámbito interno del sistema empresarial es fundamental la formulación de estrategias adecuadas de compra y venta ya que así se ayudaría a la empresa a alcanzar las metas y objetivos previstos para ayudar a incrementar las utilidades que por lo general provienen de las ventas, ya que sin un control adecuado las ventas no tendrán los insumos suficientes para satisfacer los requerimientos del cliente.

En esta misma línea, en la sección 13, de la NIIF para las PYMES se establecen los principios para medir y reconocer los inventarios, describiéndolos en el párrafo 13.1 como activos:

> (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio;
>
> (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o
>
> (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. (IASB, 2016, p.84)

3.2.2. Inventario de materia prima directa

Las materias primas y los materiales se transforman para elaborar artículos de consumo o de servicio, que posteriormente se convertirán en productos terminados o en componentes de productos de una entidad manufactura. Este material, cuando cumple con las cualidades de identificable, cuantificable y representativo, se establece que formará parte de la materia prima directa; en caso de que no cumpla con alguna de ellas, entonces se integra al costo como materia prima indirecta, propiamente dentro del conjunto de los llamados gastos indirectos de fabricación (López, 2019).

Por otra parte, Culcay (2022) afirma que en este inventario se registra el movimiento que tiene que ver con las compras y devoluciones a los proveedores, así como también el despacho y las devoluciones del taller, el sistema de control es el permanente, para ello es necesario las tarjetas auxiliares denominadas Kárdex. Esta cuenta se debita por el ingreso de adquisiciones a los proveedores y por las devoluciones del taller de materia prima requeridas y no utilizadas en el proceso productivo, por otro lado, se acredita por despachos al taller o productos en proceso y por las devoluciones a los proveedores, finalmente se presenta con un saldo deudor y representa el valor de las materias primas en existencia a una fecha determinada y deberá igualarse al valor del inventario físico que se practique.

3.2.3 Inventario de productos en proceso

De acuerdo con Quizhpi (2018) Estos inventarios se componen de productos en proceso de fabricación, es decir, de aquellos artículos que están parcialmente terminados. De acuerdo con Arredondo (2015) las empresas manufactureras pueden llegar a tener almacenados al final del ciclo contable productos parcialmente terminados, estos productos deben contabilizarse y clasificarse como inventario de productos en proceso que afectará tanto al estado de resultados esto es dentro del costo de venta, como también al balance general que está dentro de los activos circulantes, este inventario estará integrado por la materia prima directa (MPD), mano de obra directa (MOD) y costos indirectos de fabricación (CIF) que fueron asignados a la producción.

3.2.4 Inventario de productos terminados

Quizhpi (2018) describe a los inventarios de productos terminados como aquellos que incluyen todos los ítems que ya han pasado por un proceso de transformación y manipulación a través de los procesos de producción. Estos productos son los que se almacenan para ser puestos a la venta.

Coincidiendo con el autor anterior, Matamorros (2022) afirma que los inventarios de productos terminados incluye los bienes adquiridos por las empresas manufactureras o industriales, y que han sufrido un proceso de transformación, encontrándose de esta manera 100% concluidos, dedicando todos los esfuerzos a su obtención, posteriormente pasan a las respectivas bodegas a la espera de la venta, estos se relacionan de manera directa con el proceso de comercialización y sus niveles aumentan de acuerdo a la demanda que exista.

3.2.5 Costos de los inventarios

3.2.5.1. Costos de adquisición. Así como lo refiere Kenton (2023), como término contable, el costo de adquisición incluye todos los costos iniciales incurridos al comprar un activo empresarial como equipo o inventario. Incluye el precio de compra del artículo; los costos de envío hasta su punto de uso; los costos de instalación del artículo; y los costos para ponerlo en funcionamiento (en el caso de equipos) o en condiciones listas para la venta (en el caso de inventario).

3.2.5.2. Costos de transformación. Los costos de transformación son los gastos necesarios para convertir las materias primas en productos terminados. Estos costos pueden ser directos, como la mano de obra directa, o indirectos, como los gastos generales de fábrica. Los gastos generales de fábrica incluyen costos fijos, que no cambian con la cantidad de producción, como la depreciación y el mantenimiento de equipos, y costos variables, que cambian con la cantidad de producción, como los materiales indirectos y la mano de obra indirecta (IASB y IFRS, 2016).

3.2.5.3. Otros costos incluidos en los inventarios. Al respecto, IASB (2016) manifiesta que "una entidad incluirá otros costos en el costo de los inventarios solo en la medida en que se haya incurrido en ellos para darles su condición y ubicación actuales" (p.86).

3.2.5.4. Costos excluidos de los inventarios. Los costos que se excluyen del cálculo del costo de los inventarios son aquellos que no están directamente relacionados con el proceso de producción, almacenamiento o distribución de los bienes o servicios, y que no contribuyen a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales (IASB, 2016).

3.2.6. Métodos de valoración de inventarios

En la contabilidad, la valoración de inventarios es un proceso crucial que determina el costo de los productos vendidos y el valor de los activos mantenidos para la venta. Este proceso implica la elección de un método de valoración adecuado que refleje de manera precisa la realidad económica de la empresa. Existen varios métodos

de valoración de inventarios, cada uno con sus propias ventajas y limitaciones, los cuales son ampliamente discutidos por expertos en el campo contable (Garrison et al., 2018).

3.2.6.1. Método FIFO "first in first out".

FIFO, que significa "Primero en Entrar, Primero en Salir" en su traducción al español, es un enfoque para administrar activos y valorarlos donde se da prioridad a la venta, uso o disposición de los activos producidos o adquiridos primero. Bajo el método FIFO, se asume que los activos con los costos más antiguos se consideran primero en el cálculo del Costo de los Bienes Vendidos en el estado de ingresos (Kenton, 2024).

El método FIFO se utiliza con fines de suposición del flujo de costos. En la fabricación, a medida que los artículos avanzan a etapas posteriores de desarrollo y a medida que se venden los productos terminados en inventario, los costos asociados con ese producto deben reconocerse como un gasto. Bajo el método FIFO, el costo de inventario comprado primero será reconocido primero (Kenton, 2024).

3.2.6.2. Método de promedio ponderado.

El método de promedio ponderado, que se utiliza principalmente para asignar el costo promedio de producción a un producto dado, se emplea con mayor frecuencia cuando los elementos de inventario están tan entrelazados que resulta difícil asignar un costo específico a una unidad individual. Para aplicar el modelo de promedio ponderado, se toma el costo total de los bienes disponibles para la venta y se divide por el número de unidades que permanecen en existencia. Esto nos da el costo promedio ponderado por unidad, el cual puede usarse luego para determinar el costo tanto del inventario final como de los bienes vendidos (Morah, 2023).

3.3. Sección 17. Propiedades, planta y equipo

3.3.1. Concepto de propiedad, planta y equipo

Los activos de propiedad, planta y equipo de acuerdo con (Integer Wealth Global, 2021) son elementos duraderos esenciales para el funcionamiento de un negocio y no se pueden convertir fácilmente en efectivo. Son activos físicos o tangibles, lo que significa que tienen una forma física o pueden ser tocados. El valor total de los activos de propiedad, planta y equipo puede variar considerablemente, desde muy bajo hasta muy alto en relación con el total de activos de una empresa.

Este tipo de activos, también conocidos como activos fijos, son bienes físicos que una empresa no puede convertir fácilmente en efectivo o vender rápidamente. Estos activos se clasifican como no corrientes, lo que significa que son inversiones a largo plazo para la empresa. Tienen una vida útil de más de un año y suelen durar varios años. Algunos ejemplos de propiedad, planta y equipo son: maquinaria, vehículos, mobiliario, equipos informáticos, edificios, y terrenos (Murphy, 2023).

Adicionalmente, así como se refiere en la NIIF para PYMES en su sección 17, párrafos 17.2 y 17.3, las propiedades, planta y equipo son bienes físicos que se destinan a ser utilizados en la producción o suministro de bienes o servicios, arrendados a terceros o con fines administrativos, y tienen una expectativa de uso prolongado. De forma contraria, este tipo de activos no incluyen los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, o los derechos mineros y reservas minerales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares (IASB, 2016).

3.3.2. Depreciación

En la industria, cuando se invierte en activos como equipos, vehículos, edificios y maquinaria, parte de esos costos se pueden recuperar a lo largo del tiempo mediante la deducción de gastos en impuestos, lo que se conoce como depreciación. Básicamente, la depreciación es un proceso que permite recuperar gradualmente el dinero invertido en esos activos a lo largo de su vida útil. Esta práctica ayuda a reducir la carga impositiva

al permitir que las empresas deduzcan una parte del costo de sus activos cada año (Tapia et al., 2022)

Se pueden emplear distintos enfoques para repartir de manera sistemática el valor que un activo pierde a lo largo de su vida útil, lo que se conoce como métodos de depreciación. Entre estos métodos se encuentran el lineal, el de depreciación decreciente y el de unidades de producción. La selección del método adecuado depende de las características y la operación específica de la empresa (González, 2020). A continuación, se describirá cada método.

3.3.2.1. Método de depreciación lineal. El método de depreciación lineal es una forma común de calcular la depreciación de un activo a lo largo de su vida útil. Básicamente, implica asignar el mismo monto de depreciación cada año. Este monto se calcula dividiendo la diferencia entre el costo inicial del activo y su valor residual (o valor de salvamento) por el número de años que se espera que el activo esté en uso. En resumen, es una forma simple y constante de distribuir el costo del activo a lo largo del tiempo (Tapia et al., 2022).

3.3.2.2. Método de depreciación de saldo decreciente. El método de saldo decreciente es una forma de depreciación más rápida que comienza con el valor contable del activo en lugar de su valor de rescate. Dado que el valor contable del activo es mayor en los primeros años (antes de comenzar la depreciación), el mismo porcentaje causa un gasto por depreciación más alto en los primeros años, disminuyendo cada año posteriormente. En resumen, este método asigna una mayor cantidad de depreciación en los primeros años y menos en los años siguientes (Tuovila, 2023).

3.3.2.3. Método de depreciación de unidades de producción. El método de unidades de producción es una forma de calcular cómo disminuye el valor de un activo con el tiempo. Se vuelve útil cuando el valor de un activo depende más de la cantidad de unidades que produce que del tiempo que está en uso. Este método suele resultar en mayores deducciones por depreciación en años en los que el activo se utiliza mucho, lo

que ayuda a equilibrar los períodos en los que el equipo se utiliza menos (Hayes, 2020).

En este método, la depreciación se determina según el uso esperado o la cantidad de producción. Tasa de Depreciación = (Costo del Activo Fijo - Valor Residual) / Producción Total Estimada (durante toda su vida útil). Monto Anual de Depreciación = Tasa de Depreciación x Monto Anual de Producción. Monto Anual de Depreciación = Proporción de Depreciación x Monto Anual de Producción (Mert y Erkiran, 2016).

3.3.3. Vida útil

La vida útil de un activo se refiere al período durante el cual se espera que el activo genere beneficios económicos para la empresa. Esta puede variar según el tipo de activo, su uso previsto y otros factores relevantes. Los estudios han investigado diferentes métodos para estimar la vida útil de los activos, incluyendo análisis históricos, proyecciones futuras y consideraciones técnicas específicas del activo (Kieso et al., 2020).

Además, la vida útil de un activo es un factor clave en el cálculo de la depreciación, ya que determina la cantidad de tiempo durante el cual se distribuirá el costo del activo. Es importante realizar evaluaciones periódicas de la vida útil de los activos para asegurar que se refleje con precisión en los estados financieros y para proporcionar información relevante a los usuarios internos y externos de la empresa (Horngren et al., 2019).

Así como se refiere en la sección 17 de la NIIF para las PYMES, párrafo 17.21, para determinar la vida útil de un activo fijo, una entidad deberá considerar los siguientes factores:

(a) la utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.

(b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.

(c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo. (d) los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados. (IASB, 2016, p.105)

3.3.4. Importe recuperable de un activo

El importe recuperable de un activo se refiere al valor que se espera obtener de un activo en el futuro, ya sea a través de su uso continuado o de su disposición al final de su vida útil, y es un factor importante en la determinación de si un activo está deteriorado. En la literatura contable, se ha estudiado ampliamente cómo calcular y evaluar el importe recuperable de un activo, considerando factores como el valor de uso y el valor razonable (Arens et al., 2020).

Si el valor contable del activo es mayor que su importe recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro para reducir el valor contable del activo. Es importante determinar el importe recuperable de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE) de manera coherente con su valor contable, es decir, reflejando los activos asignados a esa UGE. Por ejemplo, si no se puede determinar el importe recuperable de una UGE sin tener en cuenta una responsabilidad específica, entonces los flujos de efectivo asociados con esa responsabilidad se excluyen del importe recuperable (Deloitte, 2023).

La determinación del importe recuperable de un activo es esencial para asegurar que los estados financieros reflejen fielmente el valor de los activos de una empresa y para cumplir con los principios contables. Los métodos para calcular el importe recuperable pueden variar según el tipo de activo y las circunstancias específicas de la empresa. Además, se ha investigado cómo los cambios en las condiciones económicas y de mercado pueden afectar la evaluación del importe recuperable de los activos y cómo las empresas pueden adaptarse para abordar estos desafíos (Kieso et al., 2020).

3.3.5. Valor residual

El valor residual es un concepto fundamental que juega un papel crucial en la valoración de activos y en la determinación de la depreciación. Según la literatura contable, el valor residual se define como el valor estimado que se espera obtener por

un activo al final de su vida útil, una vez que se ha completado su depreciación. Este valor residual se utiliza para calcular la depreciación y se considera una parte esencial en la presentación precisa de los estados financieros de una empresa (Deegan, 2019).

Las investigaciones recientes en contabilidad han explorado diversos aspectos relacionados con el valor residual, incluyendo los métodos para determinar su monto y su influencia en la valoración de los activos. Se han examinado diferentes enfoques para estimar el valor residual, como el análisis de mercado, la experiencia histórica y las proyecciones futuras. Además, se ha investigado cómo las variaciones en el valor residual pueden afectar la precisión de los estados financieros y las decisiones empresariales (Weygandt et al., 2020).

Así como se aclara en la NIIF para las PYMES, en su sección 18, párrafo 18.23, el valor residual de un activo se considerará como cero a no ser que aparezca un acuerdo de compra por parte de un tercero para adquirir dicho activo al finalizar su vida útil, o que exista un mercado activo en el que se puede establecer el valor residual del bien y sea probable que este mercado siga existiendo al final de su vida útil (IASB, 2016).

3.3.6. Componentes del costo

La contabilidad se basa en varios factores al calcular el costo de los activos, lo cual es fundamental para evaluar correctamente la inversión realizada y presentar con precisión los estados financieros de una empresa. Según la literatura especializada, estos factores suelen incluir el precio de compra del activo, los gastos necesarios para ponerlo en funcionamiento y los costos asociados con su mantenimiento y operación a lo largo del tiempo (Weygandt et al., 2019). Este enfoque integral permite una evaluación más precisa de la inversión en los activos y ayuda en la toma de decisiones financieras estratégicas.

Además del costo de adquisición, es importante considerar otros gastos relacionados con la compra y puesta en marcha de un activo, como el transporte, la instalación y los ajustes necesarios para que funcione correctamente. Estos costos adicionales son esenciales para obtener una visión completa del costo total de propiedad de un activo y deben registrarse adecuadamente para reflejar la inversión total realizada (Weygandt et al., 2019).

Adicionalmente, los gastos de mantenimiento y operación continuada del activo son componentes críticos en el cálculo del costo total. Según la literatura contable, estos costos pueden incluir reparaciones, mantenimiento preventivo, seguros y otros gastos operativos necesarios para mantener el activo funcionando correctamente (Warren y Duchac, 2020). Considerar estos aspectos en la contabilidad del costo garantiza una evaluación más precisa de la inversión realizada en los activos y contribuye a tomar decisiones financieras informadas y estratégicas.

3.3.7. Pérdida por deterioro

La pérdida por deterioro se refiere a la reducción en el valor de un activo debido a factores como la obsolescencia, daños físicos, cambios en las condiciones del mercado o tecnológicas. Este fenómeno puede tener un impacto significativo en los estados financieros de una empresa y en la toma de decisiones de los inversores y gerentes. La identificación y reconocimiento oportuno de la pérdida por deterioro es fundamental para garantizar que los estados financieros reflejen con precisión el valor de los activos y la situación financiera de la empresa (Wahlen et al., 2019).

Al respecto, existen pautas específicas sobre cómo reconocer y contabilizar la pérdida por deterioro. Estas pautas incluyen pruebas de deterioro periódicas, en las cuales se compara el valor contable de un activo con su valor recuperable, y se reconoce una pérdida si el valor contable excede el valor recuperable. Se ha investigado cómo las empresas pueden mejorar sus procesos de evaluación de deterioro y fortalecer sus prácticas de contabilidad de activos para garantizar la presentación precisa de los estados financieros y la transparencia en la información financiera (Spiceland et al., 2020).

3.3.8. Medición posterior

Según Kieso et al. (2020) la medición posterior desempeña un papel crucial en la garantía de la integridad y la transparencia de la información financiera. En su libro "Intermediate Accounting", explican que este proceso implica revisar constantemente los datos financieros con el fin de reflejar de manera precisa la situación económica de la empresa. Además, destacan que la medición posterior no solo se limita a la detección

de errores, sino que también puede incluir ajustes relacionados con cambios en estimaciones contables o en circunstancias económicas.

Por otro lado, según Horngren et al. (2019), autores de "Introduction to Financial Accounting", la medición posterior es esencial para garantizar la conformidad con los principios contables generalmente aceptados. En su obra, enfatizan que esta práctica proporciona a los usuarios de los estados financieros la confianza necesaria en la información presentada, ya que demuestra el compromiso de la empresa con la exactitud y la transparencia en la presentación de sus datos financieros.

3.4. Sección 28. Beneficios a los empleados de las NIIF para las PYMES

Los beneficios a los empleados abarcan todas las formas de retribuciones que la empresa proporciona a su personal, incluyendo directivos y administradores, como contraprestación por sus servicios. Esta sección se aplica a todos los beneficios otorgados a los empleados, excepto aquellos relacionados con transacciones que implican pagos basados en acciones, los cuales son tratados en la Sección 26 sobre “Pagos Basados en Acciones”. Dentro de esta sección se mencionan cuatro tipos de beneficios a los empleados: los de corto plazo, los post empleo, otros de largo plazo y los beneficios por terminación (IASB, 2016).

3.4.1. Contratos

Según Needles et al. (2019) autores de "Principles of Accounting", el contrato de trabajo es un acuerdo legal que establece los términos y condiciones de la relación laboral entre el empleador y el empleado. Este documento suele incluir detalles sobre el salario, horario de trabajo, responsabilidades del puesto, beneficios y otras disposiciones relevantes. Needles et al. (2019) destacan que el contrato de trabajo es esencial para establecer las bases sobre las cuales se registrarán y reportarán los costos laborales en los estados financieros de la empresa.

De igual manera, en consonancia con el Código del Trabajo (2020), en su Título 1, Capítulo primero, artículo 8, se describe el contrato individual de trabajo como “el

convenio en virtud del cual una persona se compromete para con otra u otras a prestar sus servicios lícitos y personales, bajo su dependencia, por una remuneración fijada por el convenio, la ley, el contrato colectivo o la costumbre" (p.4).

3.4.2. Afiliación al IESS

En Ecuador, la afiliación obligatoria a la seguridad social es un aspecto fundamental del sistema de protección social que garantiza la cobertura de los trabajadores y sus familias en situaciones de riesgo, enfermedad, vejez, discapacidad y desempleo. Este sistema se basa en leyes y regulaciones establecidas por el gobierno para garantizar que todos los ciudadanos tengan acceso a servicios de salud y protección social adecuados (Ley de Seguridad Social, 2022).

Según la Ley Orgánica de Seguridad Social en Ecuador (2022), en su capítulo 8, Artículo 73 se manifiesta lo siguiente:

> El empleador está obligado, bajo su responsabilidad y sin necesidad de reconvención, a inscribir al trabajador o servidor como afiliado del Seguro General Obligatorio desde el primer día de labor, y a remitir al IESS el aviso de entrada dentro de los primeros quince (15) días, con excepción de los empleadores del sector agrícola que están exentos de remitir los avisos de entrada y de salida, acreditándose el tiempo de servicio de los trabajadores.
>
> El incumplimiento de esta obligación será sancionado de conformidad con el Reglamento General de Responsabilidad Patronal. El empleador dará aviso al IESS de la modificación del sueldo o salario, la enfermedad, la separación del trabajador, u otra novedad relevante para la historia laboral del asegurado, dentro del término de tres (3) días posteriores a la ocurrencia del hecho. (p.20)

3.4.3. Roles de pago

Según Warren et al. (2018) autores de "Financial & Managerial Accounting", los roles de pago son registros detallados de los salarios devengados por los empleados durante un período de pago específico. Estos registros suelen incluir información sobre las horas trabajadas, tarifas de pago, deducciones de impuestos, beneficios sociales y otros conceptos relacionados con la remuneración del personal. Los roles de pago son

esenciales para calcular y registrar los costos laborales en los estados financieros de la empresa, lo que ayuda a evaluar la rentabilidad y la eficiencia de la mano de obra.

Además, según Garrison et al. (2018) autores de "Managerial Accounting", los roles de pago también desempeñan un papel importante en el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales de la empresa. Estos autores señalan que los roles de pago deben cumplir con las normativas laborales y tributarias vigentes, incluyendo la retención y el pago oportuno de impuestos sobre la renta, seguridad social y otros gravámenes aplicables. El incumplimiento de estas obligaciones puede resultar en sanciones legales y financieras para la empresa.

3.4.4. Beneficios sociales

Cuando los empleados trabajan para una empresa y tienen derecho a ciertos beneficios, como planes de pensiones o cobertura médica después de jubilarse, la empresa tiene la obligación de proporcionar esos beneficios en el futuro. Esta obligación se registra incluso si los beneficios aún no están garantizados y pueden estar condicionados a que los empleados sigan trabajando para la empresa durante un período específico. Los años de servicio que un empleado ha completado hasta la fecha en que los beneficios se vuelven irrevocables (es decir, no pueden ser retirados) se consideran como una obligación implícita de la empresa. Cada año que pasa, se reduce la cantidad de servicio futuro que el empleado necesita para calificar para los beneficios (IASB, 2016).

Según Hansen & Mowen (2018) los beneficios sociales pueden incluir una amplia gama de prestaciones, como seguro de salud, planes de pensiones, vacaciones pagadas, días por enfermedad, seguro de vida, programas de bienestar y otros beneficios relacionados con el cuidado de la familia. Estos autores señalan que la contabilización adecuada de estos beneficios es esencial para evaluar los costos laborales totales de la empresa y para calcular la compensación total por empleado.

Según Horngren et al. (2019), la contabilidad de los beneficios sociales implica registrar y reportar estos costos en los estados financieros de la empresa de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados. Estos autores explican que los beneficios sociales representan una obligación futura para la empresa y, por lo tanto,

deben ser reconocidos y registrados adecuadamente en el momento en que se incurre en ellos. Es así como, realizar estimaciones precisas resulta vital para garantizar la exactitud de los estados financieros y la transparencia en la presentación de la información.

3.4.5. Beneficios a corto plazo

Los beneficios sociales a corto plazo pueden incluir prestaciones como días de vacaciones pagados, días por enfermedad remunerados, subsidios para cuidado infantil, bonificaciones por desempeño y otras compensaciones adicionales que se otorgan a los empleados de manera regular. La contabilidad de los beneficios sociales a corto plazo implica registrar y reportar estos costos en los estados financieros de la empresa de manera oportuna y precisa (Garrison et al., 2018).

La contabilidad de los beneficios sociales a corto plazo también puede incluir el registro de gastos relacionados con programas de bienestar, actividades recreativas y otros beneficios que se ofrecen a los empleados para mejorar su calidad de vida y promover un ambiente de trabajo saludable. La adecuada contabilización de estos beneficios ayuda a evaluar los costos laborales totales y a mantener la competitividad de la empresa en el mercado laboral (Hansen & Mowen, 2018). Así mismo, cabe destacar que según la IASB (2016) los beneficios a corto plazo deberán ser cancelados al término de los doce meses siguientes al período en el que el empleado a prestado sus servicios.

3.4.6. Beneficios por jubilación

Así como se manifiesta en la Ley de Seguridad Social (2022), Título II, Artículo 176, todos los afiliados, ya sea que trabajen por cuenta propia o para un empleador, deben contribuir a dos planes de jubilación en Ecuador: uno basado en la solidaridad entre generaciones y otro en el ahorro individual. Los aportes se dividen según tres niveles de ingresos mensuales, con diferentes porcentajes destinados a cada plan. Además, tanto los empleadores públicos como privados deben realizar contribuciones obligatorias al plan de jubilación solidario. El plan de ahorro obligatorio requiere que tanto el trabajador como el empleador contribuyan con porcentajes específicos sobre el saldo salarial que exceda los quinientos dólares.

Por otra parte, según el capítulo dos de la ley mencionada anteriormente, existen tres tipos de jubilación: jubilación ordinaria de vejez, jubilación por invalidez, y jubilación por edad avanzada. En el primer caso se otorga cuando la persona en cuestión haya cumplido 60 años y un mínimo de 360 imposiciones mensuales; en el segundo caso se otorga cuando la incapacidad haya ocurrido durante la actividad laboral y la persona haya completado al menos 60 imposiciones mensuales, o en su defecto, haya cesado su actividad laboral pero mantenga al menos 120 imposiciones mensuales; finalmente en el tercer caso, se otorga la jubilación cuando el afiliado haya cumplido 70 años y tenga al menos 120 aportes, o 65 años y al menos 180 aportes.

3.4.7. Beneficios a largo plazo

Los beneficios a largo plazo para los empleados son formas de compensación adicionales al salario regular que se otorgan después de períodos prolongados de trabajo. Incluyen ausencias remuneradas prolongadas, bonificaciones por antigüedad, beneficios por discapacidad a largo plazo y participación en ganancias e incentivos diferidos. Estos beneficios, junto con los diferidos que se reciben después de doce meses, son una parte importante de la compensación total ofrecida a los empleados, reconociendo su compromiso y contribución a largo plazo a la empresa (IASB, 2016).

Además, los beneficios sociales a largo plazo pueden incluir otras prestaciones, como planes de pensiones, seguros de vida, planes de salud y otros beneficios post empleo que se extienden más allá del período de servicio activo del empleado. Es de suma importancia registrar y contabilizar correctamente estos beneficios para reflejar adecuadamente los costos laborales totales en los estados financieros de la empresa (Garrison et al., 2018).

3.4.8. Beneficios por terminación

Así como se afirma en la NIIF para las PYMES, en su sección 28, párrafos 28.32-28.53, las entidades pueden tener la obligación legal, contractual o por prácticas habituales de proporcionar pagos o beneficios a los empleados al finalizar sus contratos laborales, conocidos como beneficios por terminación. Estos beneficios se reconocen como gastos inmediatos en los estados financieros. La entidad debe considerar cómo afectarán a otros beneficios de los empleados, como los planes de retiro. Además, solo

se reconocen como un pasivo y un gasto cuando la entidad está claramente comprometida a rescindir un contrato antes de la fecha de retiro normal o cuando ha hecho una oferta para la rescisión voluntaria sin posibilidad realista de retirarla, teniendo un plan formal detallado para llevar a cabo la terminación (IASB, 2016).

Según Horngren et al. (2019) los beneficios sociales por terminación del contrato laboral pueden incluir una variedad de compensaciones, como indemnizaciones por despido, pagos de vacaciones no utilizadas, compensaciones por años de servicio, y en algunos casos, subsidios de desempleo. Estos autores enfatizan la importancia de calcular y contabilizar correctamente estos beneficios para garantizar que los empleados reciban una compensación justa y que la empresa cumpla con las regulaciones laborales y fiscales aplicables.

Además, según Hansen & Mowen (2018) los beneficios sociales por terminación del contrato laboral también pueden incluir la extensión de la cobertura de seguro médico o la asistencia en la búsqueda de empleo y la capacitación para la reinserción laboral. Estos autores destacan que proporcionar un paquete de beneficios sólido y comprensivo puede ayudar a mitigar el impacto financiero y emocional de la pérdida del empleo para los trabajadores afectados.

En Ecuador, de acuerdo con el Código del Trabajo (2020) en su artículo 184, tras la determinación de un desahucio por terminación de un contrato laboral, ya sea por acuerdo entre las partes, conclusión de la obra, causa mayor, voluntad del empleador, voluntad del trabajador, o alguna otra causal, el empleador debe garantizar el pago de un beneficio por desahucio, el mismo que corresponde al 25% del último salario percibido por el trabajador por cada año de servicio prestado a la empresa.

3.4.9. Beneficios post empleos

De acuerdo con la NIIF para las PYMES, en su sección 28, párrafo 28.1, literal b, los beneficios post empleo son “los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad” (p.186). Los beneficios post empleo comprenden dos categorías principales: beneficios por retiro, como las pensiones, y otros beneficios posteriores al empleo, como seguros de vida o asistencia médica. Estos acuerdos se denominan planes

de beneficios post empleo y se aplican a todos los arreglos, independientemente de si establecen una entidad separada para administrar los fondos o si son impuestos por ley o resultado de acciones de la entidad (IASB, 2016).

Además, los planes de beneficios post empleo se clasifican en planes de aportaciones definidas y planes de beneficios definidos. Los planes de aportaciones definidas implican que la entidad paga aportaciones fijas a un fondo y no tiene la obligación legal o implícita de realizar pagos adicionales si el fondo no puede cubrir todos los beneficios. Por otro lado, los planes de beneficios definidos establecen una obligación para la entidad de proporcionar beneficios acordados a los empleados actuales y pasados, asumiendo los riesgos actuariales y de inversión. Las diferencias en los costos actuariales o en el rendimiento de la inversión pueden aumentar o disminuir las obligaciones de la entidad en relación con estos planes (IASB, 2016).

3.4.10. Contabilización de sueldos, salarios y beneficios sociales

Así como se menciona en la Ley de Seguridad Social (2022), en su artículo 11, para efectos del cálculo de las aportaciones al Seguro General Obligatorio, se considerará como materia gravada cualquier ingreso monetario recibido por la persona afiliada, o en el caso del trabajo no remunerado del hogar, por su unidad económica familiar. En el caso de los afiliados en relación de dependencia, el sueldo o salario mínimo de aportación incluirá el sueldo básico mensual más compensaciones por ajuste al costo de vida, así como otros ingresos como horas extra, comisiones, bonificaciones, entre otros.

Sin embargo, la Compensación Económica para alcanzar un salario digno no será considerada materia gravada. Además, el sueldo básico mensual no podrá ser menor que el sueldo básico unificado, sectorial o determinado en leyes de defensa profesional, según corresponda a la actividad del afiliado (Ley de Seguridad Social, 2022).

Adicional al salario, de acuerdo con lo expuesto en el Código del Trabajo (2020), en su artículo 111, los trabajadores con relación de dependencia tendrán derecho a la décima tercera remuneración o bono navideño, el cual se calcula tomando la doceava parte de las remuneraciones de todo el año; además en el artículo 114 se manifiesta que

los trabajadores tendrán derecho a la décima cuarta remuneración, lo cual se calcula con la doceava parte del salario básico.

Por otra parte, según el artículo 71 del Código del Trabajo (2020) la liquidación para el pago de vacaciones se ejecuta mediante un cálculo que amalgama las percepciones económicas del trabajador a lo largo de un año completo de servicio. En el caso de que el trabajador se vea separado de su empleo o cese sus funciones sin haber disfrutado del periodo vacacional correspondiente, tendrá derecho a recibir una porción proporcional a los servicios prestados durante el periodo laborado, es decir, la suma de todos los salarios percibidos durante doce meses, dividido entre 24.

Dentro de los beneficios sociales, se encuentra el beneficio de maternidad o la "garantía para parturientas" el mismo que según el artículo 92 del Código del Trabajo (2020), corresponde a la remuneración de estas por dos semanas anteriores y seis semanas posteriores al parto. Así mismo, los días de descanso obligatorio serán remunerados de forma normal.

En lo que concierne a los beneficios por utilidades, la empresa separará el 10% de las utilidades anuales para dividirlas entre todos los empleados, además del 5% que será entregado a los trabajadores según la cantidad de cargas familiares (cónyuge, hijos menores de 18 años, e hijos mayores de 18 años con alguna discapacidad) (Artículo 97, Código del Trabajo, 2020).

4. Materiales y metodología

La presente investigación se realizó en una empresa comercial, ubicada en la ciudad de Cuenca, en la cual se conoció la naturaleza de la empresa, para posteriormente aplicar la NIIF para PYMES en la compañía, a efectos de conocer resultados que permitan una correcta presentación de los estados financieros para una adecuada toma de decisiones, al examinar cómo la empresa clasifica y mide sus instrumentos financieros, sus inventarios, además se analizó cómo la empresa gestiona el ciclo de vida de sus activos fijos, y cómo reconoce y mide las obligaciones por beneficios a los empleados con el fin de emplear correctamente lo que la norma plantea, para lo cual aplicamos los siguientes tipos y métodos de investigación.

Esta investigación es de tipo cuantitativa, al referir con datos numéricos que dan como resultado una apreciación monetaria, porque para realizar su análisis se utilizó información relacionada con clientes y proveedores, también información sobre inventarios de productos disponibles para la venta, sistemas de costos de inventarios, método de valoración de inventario, además, mayores y auxiliares de propiedad planta y equipo con sus respectivas depreciaciones, asimismo lo relacionado con la nómina del personal que laboró durante el año 2022, roles de pago entre otros; y demás información que implicó examinar correctamente la aplicación de las NIIF para PYMES dentro de la empresa comercial, para así determinar los resultados de forma más precisa.

También es descriptiva porque se analizó la situación inicial de la empresa, la cartera de clientes y su maduración por cliente, de la misma manera la cuenta de proveedores, los sistemas de costos, métodos de valoración, control de inventarios, sistemas contables y todo lo vinculado al proceso de comercialización hasta la puesta en venta, esto fue verificado mediante visitas y entrevistas a los responsables del área financiera y contable como es el gerente, contador, y demás personal que forma parte de la empresa, quienes proporcionaron información relevante de cada una de las áreas, además reportes de inventarios, ventas en efectivo y a crédito, nómina del personal, estados de situación financiera lo cual permitió conocer la situación actual de la empresa.

Además, se desarrolló en un momento determinado del tiempo, para lo cual se consideró información de la empresa comercial correspondiente al ejercicio económico 2022, mediante un amplio análisis y por conveniencia de la autora se trabajó con la información que involucra a cuatro secciones más relevantes de las NIIF para PYMES, tales como:

- Sección 11 Instrumentos Financieros
- Sección 13 Inventarios
- Sección 17 Propiedad Planta y Equipo y;
- Sección 28 Beneficio a Empleados.

Esta información se tomó de todo el año con el objetivo de obtener información comparable, eficiente y confiable.

Para el desarrollo de la investigación en todo su contexto se utilizó el método analítico – sintético, al realizar un análisis completo y riguroso de la documentación interna de la compañía con lo que realmente propone la norma en las secciones 11, 13, 17 y 28, se evaluó además los impactos financieros y operativos como resultado de este análisis.

Además, el estudio es histórico – comparativo porque se confrontó los resultados obtenidos de la aplicación de la NIIF para PYMES con los que se obtuvieron inicialmente en la empresa; además se analizó la trayectoria estableciendo semejanzas y diferencias entre los procesos del pasado y de lo que se buscó proyectar con la aplicación de la NIIF para PYMES.

Así se tiene que, para el análisis del deterioro de cartera en la cuenta de clientes, se procedió a analizar la cartera de clientes separando por rangos de maduración de cartera; Corriente, 1 a 30 días, 31 a 60 días, 61 a 90 días, 91 a 180 días, 181 a 360 días y mayores a 360 días, de los cuales se estudió el rango de cartera mayor a un año, aplicando el porcentaje de incobrabilidad que se estableció mediante un estudio técnico por parte del gerente y personal de ventas.

De igual manera, se empleó los respectivos procedimientos para aplicar los cálculos en la prueba del deterioro de inventarios, basándonos en primer lugar en los gastos de venta y ventas del periodo para obtener el porcentaje de aplicación del

deterioro, que luego multiplicado por el precio de venta nos da el importe recuperable, y este a la vez multiplicado por el costo unitario nos da el valor del deterioro.

En cuanto al deterioro de productos obsoletos, se procedió a analizar la extensa lista del inventario conjuntamente con el encargado de inventarios, quién conoce sobre el movimiento de los mismos, así se visualizó que la empresa mantiene en sus libros montos que corresponden a ciertos artículos que ya no son aptos para la venta porque han perdido fuerza en el mercado debido al avance tecnológico y sin embargo los siguen manteniendo en los registros contables algunos de ellos por más de 6 años, es así que de esta manera de determinó la lista de productos obsoletos para proceder a darlos de baja mediante los respectivos ajustes.

Para el caso de instrumentos financieros e inventarios se procedió a determinar las variaciones y ajustes correspondientes para presentar los estados financieros de manera razonable.

En cuanto al análisis de propiedad, planta y equipo se procedió a examinar los activos fijos que constan dentro del estados de situación financiera por fecha de adquisición, valor de costo de cada uno de ellos y se analizó si se aplicaron los respectivos porcentajes y años de depreciación, además si ya terminaron su vida útil.

Así también para hablar del análisis de la sección 28 de Beneficios a empleados, se consideró los avisos de entrada al IESS, contratos de trabajo de todos los empleados que se encuentran trabajando en la compañía en el año 2022, y se determinó la prestación de sus servicios por antigüedad, también se verificó información relacionada con los cálculos de los beneficios sociales, tales como horas extras, XIII y XIV Sueldo, vacaciones, utilidades, entre otros, para de esta manera concluir con el trabajo haciendo una comparación sobre los resultados obtenidos.

5. Resultados y discusión

En el contexto actual de la situación financiera y económica de la empresa en estudio, se puede observar cómo la empresa ha ido evolucionando y creciendo con el paso del tiempo, con 13 años de presencia en el mercado, así mismo ha llegado a formar un equipo de trabajo integrado por 13 empleado quienes han sido la fuerza laboral para que la empresa pueda surgir día a día hacia el mercado, ya que con su trabajo en equipo en las diferentes área asignadas tales como administrativas, ventas, desarrollo y técnico, han podido integrarse hacia un mismo objetivo que es dar resultados en las funciones designadas a cada uno de ellos.

Como parte primordial de todo el análisis se presenta los Estados Financieros de la compañía, ya que constituye la información base sobre la que se inició analizando las secciones objeto de estudio, es así que como resultado de su crecimiento se pudo observar en la Figura 1, el Estado de Situación Financiera de la empresa en el ejercicio económico 2022, en donde cuenta con Activos Corrientes por un valor de $119.529,63, compuesto por efectivo y equivalentes al efectivo; activos financieros, inventarios e impuestos; activos no corrientes formado por propiedad, planta y equipo y sus respectivas depreciaciones por un valor neto de $19.570,28.

Así también existen los Pasivos Corrientes con cuentas de proveedores y otros pasivos corrientes por pagar por un valor de $101.710,84, finalmente presenta el Patrimonio compuesto por un capital de $8.000,00 que correspondiente a las acciones de dos socios distribuido con el 1% y el 99% respectivamente, también presenta una utilidad del ejercicio por $10.203,23, así mismo cuenta con resultados acumulados por $34.998,84.

Figura 1 *Presentación Estado de Situación Financiera*

EMPRESA COMERCIAL CIA LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTAS		
ACTIVO		***154.912,91***
CORRIENTE		***119.529,63***
DISPONIBLE		***2.857,76***
Caja y Bancos	*386,00*	
Bancos	*2.471,76*	
EXIGIBLE		***42.229,28***
Clientes	*44.080,65*	
_ Provisión Ctas Incobrables	*-1.851,37*	
IMPUESTOS CORRIENTES		***7.343,25***
Retenciones IVA	*6.919,43*	
Retenciones Impuesto a la Renta	*423,82*	
REALIZABLE		***67.099,34***
Inventario de Mercaderías	*67.099,34*	
ACTIVOS FIJOS		***19.570,28***
Equipo de Computación	*4.881,77*	
Vehículos	*24.100,00*	
Muebles y Enseres	*1.107,14*	
_ Depreciación Acumulada	*-10.518,63*	
ACTIVOS INTANGIBLES		***15.813,00***
Factum	*22.590,00*	
_Amort. Factum	*-6.777,00*	
PASIVOS		***101.710,84***
CORRIENTE		***101.710,84***
Proveedores	*37.635,89*	
OTROS CORRIENTES POR PAGAR		***64.074,95***
Beneficios Sociales por Pagar	*41,34*	
Sueldos por Pagar	*4.868,50*	
SRI por Pagar	*1.013,00*	
Utilidades por Pagar	*3.282,33*	
IESS por Pagar	*1.166,21*	
Cuentas por Pagar	*45.306,91*	
Impuesto a la Renta por pagar	*8.396,66*	
PATRIMONIO		***53.202,07***
Capital	*8.000,00*	
Utilidad del Ejercicio	*10.203,23*	
Resultados años anteriores	*34.998,84*	
PASIVO + PATRIMONIO		***154.912,91***

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

De igual manera se continúa con la presentación del Estado de Resultados del año 2022, ya que su análisis también es importante para el desarrollo del presente estudio, en el cual se observa que la empresa en este año tiene ventas por alrededor de

$775.460,70 anuales, producto de su actividad comercial en la venta de equipos tecnológicos, por lo que además se encuentra catalogada dentro del grupo dos que corresponde a Pequeñas y Medianas Empresas PYMES, por tal motivo deben presentar sus estados financiero bajo NIIF para PYMES emitidas por el IASB.

Así también presenta su costo de venta por un valor de $617.392,66; sus gastos en donde los rubros más altos corresponden a sueldos y salarios y arriendos, por otro lado, están otros gastos menores indispensables para llevar a cabo su actividad comercial, dando un total de gastos de $136.185,81 y como producto de sus movimientos comerciales se genera una utilidad de $10.203,23 mismo valor presentado en el Estado de Situación Financiera. (Estado de Resultados. Ver anexo 1).

En lo que respecta a la aplicación de las NIIF para PYMES, la correcta implementación de las secciones 11, 13, 17 y 28 juega un papel fundamental en la presentación precisa de los estados financieros de una empresa comercial. Estas secciones abordan aspectos clave relacionados con los instrumentos financieros, los inventarios, la propiedad, planta y equipo, así como los beneficios a empleados, cada uno con implicaciones significativas en la presentación de la información financiera.

El propósito de este análisis es evaluar la aplicación de estas normas en la empresa comercial ecuatoriana y comprender el impacto en los estados financieros. Se busca determinar y comparar las variaciones que puedan surgir con la correcta aplicación de la norma, con el fin de asegurar la presentación razonable de la situación financiera y desempeño operativo. De igual forma, en este apartado se examinará detenidamente la aplicación de las secciones mencionadas, destacando cómo las políticas y prácticas contables se alinean con los requisitos establecidos por las NIIF para PYMES.

5. 1 Sección 11. Instrumentos Financieros

5.1.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana.

A continuación, en la Figura 2 se refleja parte del estado de la situación financiera de la empresa comercial objeto de estudio, la cual presenta dentro de sus activos financieros un valor de $44.080,65 en la cuenta de Clientes, con una provisión de

cuentas incobrables de $1.851,37, no posee cuentas ni documentos por cobrar, en cuanto a los pasivos financieros presenta un valor total de $37.635,89 en la cuenta de Proveedores, la mayor parte de créditos concedidos son inferiores a un año.

Por otro lado, la empresa aplica una política de crédito que permite ventas a crédito hasta 30 días sin intereses para clientes habituales y ventas al contado para nuevos clientes. Esta política ayuda a mitigar el riesgo de crédito, crucial bajo la Sección 11, que exige la evaluación y el reconocimiento adecuado del riesgo de crédito en el reconocimiento inicial y subsiguiente de los activos financieros. En cuanto al ajuste por provisión para cuentas incobrables ($-1,851.37) refleja la aplicación del principio de prudencia, reconociendo las pérdidas esperadas en la cartera de créditos, este enfoque está en línea con la Sección 11, que exige evaluar el deterioro basado en la expectativa de pérdidas futuras.

Figura 2 *Presentación de la Cuenta de Clientes y Proveedores en el Estado de Situación Financiera*

EMPRESA COMERCIAL CIA LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO		
EXIGIBLE		**42.229,28**
Clientes	44.080,65	
_ Provisión Ctas Incobrables	-1.851,37	
PASIVOS		
CORRIENTE		
Proveedores	37.635,89	

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

Según el análisis realizado se muestra indicios de deterioro en las cuentas por cobrar debido a que en esta cuenta se mantienen cuentas pendientes de cobro desde el año 2017, que han llegado a formar parte de las cuentas incobrables o de dudoso cobro. Como lo que propone la NIIF para PYMES en su sección 11 párrafo 11.25 literal b), para el presente trabajo el deterioro del inventario se medirá al costo, siendo así la

pérdida por deterioro la diferencia entre el importe en libros del activo y su mejor estimación.

Así también para el cálculo del deterioro se utilizará la técnica de la Antigüedad de Cartera según como hace referencia esta sección en el párrafo 11.24, al agrupar la cartera de acuerdo con características similares de riesgo crediticio.

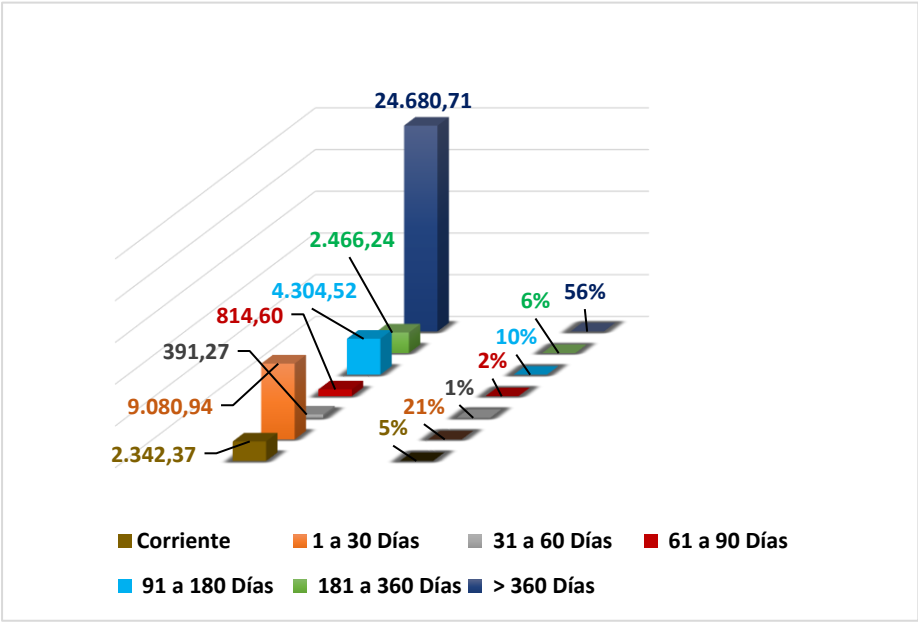
5.1.2 Aplicación de la Sección 11 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana.

Mediante la Tabla 1 y el Gráfico 1 se da a conocer de manera resumida los saldos de clientes con sus respectivos vencimientos donde corriente son las ventas al contado, y 1 a 30 días son las ventas con vencimientos en ese lapso y así sucesivamente.

Tabla 1 *Resumen de saldos de clientes del año 2022, con vencimientos de 30, 60, 90, 180, 360 y > de 360 días*

Clientes (razón social)	Cuenta contable	Corriente	1 a 30 Días	31 a 60 Días	61 a 90 Días	91 a 180 Días	181 a 360 Días	> 360 Días	Total
VARIOS	1.1.02.01	2.342,37	9.080,94	391,27	814,60	4.304,52	2.466,24	24.680,71	44.080,65
		5%	21%	1%	2%	10%	6%	56%	

Gráfico 1 *Saldos de Clientes 2022*



Nota. Elaboración propia, con base en datos proporcionados por la Empresa Comercial Ecuatoriana.

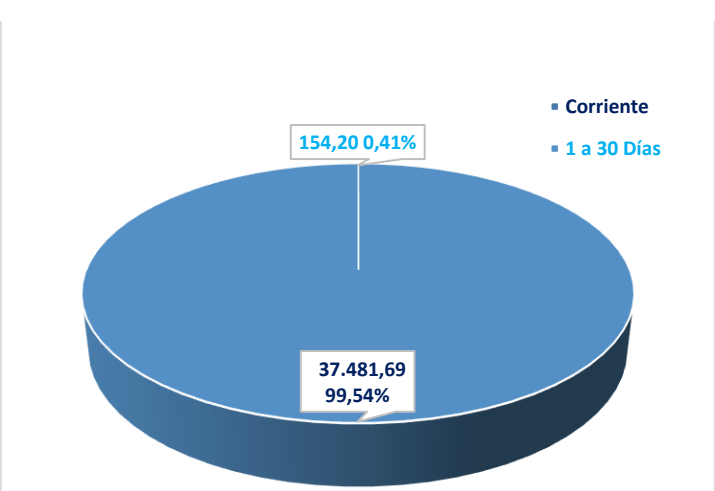
Como se visualiza en el Gráfico 1 y luego de analizar los saldos de la cuenta de Clientes se puede ver que el mayor plazo de crédito corresponde a más de 360 días, con un porcentaje del 56%, que equivale a más del 50% de cartera pendiente por cobrar, razón por la cual se ha focalizado la atención en analizar el deterioro de cartera ya que la empresa corre el riesgo de sufrir de falta de liquidez en un futuro cercano (Saldo de Clientes. Ver anexo # 2).

Tabla 2 *Resumen de saldos de proveedores del año 2022, con vencimientos de 30, 60, 90, 180, 360 y > de 360 días*

Proveedores (razón social)	Cuenta contable	Corriente	1 a 30 Días	31 a 60 Días	61 a 90 Días	91 a 180 Días	181 a 360 Días	> 360 Días	Total
VARIOS	2.1.01.01	37.481,69	154,20						37.635,89
		99,59%	0,41%						

La Tabla 2 presenta de manera concisa los saldos de los proveedores junto con sus fechas de vencimiento. Los saldos están categorizados en tres grupos: "Corriente" indica compras realizadas al contado, "1 a 30 días" corresponde a compras con vencimientos dentro de ese período y se muestran porcentajes relativos al total de deuda a los proveedores. Para una mejor comprensión estos porcentajes se visualizan en el gráfico adjunto. (Saldo de Proveedores. Ver anexo # 3).

Gráfico 12. *Saldos de Proveedores 2022*



Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Así como se observa en el Gráfico 2 y luego de analizar los saldos de la cuenta de Proveedores se puede ver que el mayor plazo de crédito corresponde a: **"de 1 a 30 días"**, con un porcentaje del 0,41%, que es un porcentaje mínimo de endeudamiento que mantiene la empresa, además se puede visualizar que el 99,54% de compras son con pagos corrientes, el motivo de este alto porcentaje se debe a los descuentos que conceden los proveedores por las compras en plazos cortos de pagos.

Con lo expuesto anteriormente se ha decidido realizar un amplio análisis del deterioro de cartera ya que se ha podido distinguir que en esta cuenta la empresa sufre el riesgo de mantener cuentas de dudoso cobro con deterioros altos en sus créditos, afectando de esta manera la situación de la empresa y la presentación de los estados financieros.

Para este análisis en primer lugar se considera un estudio técnico donde bajo el criterio de la Empresa Comercial ecuatoriana se da a conocer el nivel de incobrabilidad, criterio que se fundamenta en la amplia experiencia que ha conllevado el desempeño de la actividad comercial a la que se dedica la compañía, principalmente del gerente y personal de ventas, quienes han adquirido conocimientos sobre el movimiento del mercado, los niveles de crédito relacionados con la cartera y proveedores, y es así que se procede a detallar los porcentajes de incobrabilidad con base en la siguiente tabla:

Tabla 3 *Nivel y porcentaje de Incobrabilidad*

Retraso	Año	% de Incobrabilidad
1 a 30 días	2022	0%
31 a 60 días	2022	0%
61 a 90 días	2022	0%
91 a 180 días	2022	3%
181 a 360 días	2022	5%
Mayor a 360 días	2021	8%
	2020	12%
	2019	25%
	2018	45%
	2017	65%

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

De esta manera se procedió a aplicar los porcentajes de incobrabilidad en la cuenta de Clientes, con créditos mayores a 360 días y de acuerdo con el año que corresponde dicho porcentaje. La NIIF para PYMES en su sección 11 párrafo 11.24 permite evaluar el deterioro individualmente o agrupado por años, sobre la base de características similares de riesgo crediticio, por tal motivo y al obtener información relacionada con la antigüedad de cartera se procedió a aplicar el deterioro con la técnica de la Antigüedad de Cartera que se detallará en el siguiente análisis.

Tabla 4 *Nivel y porcentaje de Incobrabilidad*

Número	Cuenta contable	Nombre de la cuenta	Antigüedad en años de retraso	Saldo > 360 Días
1	1.1.02.01	Clientes	2017	1.603,33
2	1.1.02.01	Clientes	2018	1.562,62
3	1.1.02.01	Clientes	2019	2.521,13
4	1.1.02.01	Clientes	2020	11.047,50
5	1.1.02.01	Clientes	2021	7.946,13
		TOTAL		**24.680,71**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Así mismo, para los respectivos cálculos se tomó en consideración el porcentaje de incobrabilidad que multiplicado por el saldo dio lugar al valor incobrable.

Tabla 5 *Valor de incobrabilidad de los saldos de la cuenta de clientes con vencimientos mayores a 360 días*

Número	Nombre de la cuenta	Antigüedad en días de retraso	Saldo > 360 Días	% de Incobrabilidad	Valor incobrable
1	Clientes	2017	1.603,33	65%	1.042,16
2	Clientes	2018	1.562,62	45%	703,18
3	Clientes	2019	2.521,13	25%	630,28
4	Clientes	2020	11.047,50	12%	1.325,70
5	Clientes	2021	7.946,13	8%	635,69
TOTAL			**24.680,71**		**4.337,02**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Luego de haber realizado los respectivos cálculos del saldo de la cuenta de Cliente con vencimientos mayores a 360 días de acuerdo con el porcentaje de incobrabilidad, se observa que el valor de incobrabilidad asciende a $4.337,02, a continuación, se procede a registrar el deterioro en el siguiente asiento contable.

Tabla 6 *Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Gasto - Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	4.337,02	
	a) Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		4.337,02
	Por el ajuste del deterioro en cuentas por cobrar.		

Como resultado se tiene que el deterioro es una pérdida incurrida, quedando representado en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

Tabla 7 *Estado de situación financiera actualizado*

Estado de Situación Financiera	31-12-2022
ACTIVO	
CORRIENTE	
ACTIVOS FINANCIEROS	
Clientes	44.080,65
(-) Provisión cuentas incobrables	- 1.851,37
(-) Deterioro acumulado de cuentas por cobrar	-4.337,02
Importe en Libros	**37.892,26**

Se resalta que la cuenta de Clientes aparentemente se encuentra por un valor de $ 44.080,65, con una provisión de cuentas incobrables por $1.851,37, no obstante, mediante el ajuste por deterioro acumulado de cuentas por cobrar de $ 4.337,02 resulta un valor en libros de $ 37.892,26. Con base en los resultados anteriores, la Sección 11 establece criterios para la categorización, reconocimiento, y medición de activos y pasivos financieros (NIASB, 2016). En el caso de la empresa estudiada, los créditos a clientes hasta 30 días y las políticas de crédito reflejan la necesidad de clasificar estos montos correctamente como activos financieros, en cuanto a la provisión para cuentas

incobrables ajusta el valor de estos activos a su valor recuperable, lo cual es consistente con el enfoque de la Sección 11 sobre el deterioro de activos financieros.

Al hacer referencia a la contabilización del gasto por deterioro de cartera, el SRI da a conocer mediante el Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, artículo 28, que: *"serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley"*.

Por tal motivo el gasto por el deterioro de cartera que surge del presente estudio corresponde a gastos no deducible ya que la cartera analizada no se encuentra dentro del ejercicio fiscal 2022, ni del porcentaje que indica la ley entre el 1 y 10%.

Finalmente, el impacto de la aplicación de la Sección 11 en los estados financieros es evidente en el ajuste por deterioro de las cuentas por cobrar, la clasificación y medición de activos y pasivos, y en la presentación general del estado de situación financiera, este enfoque asegura que los usuarios de los estados financieros tengan una visión clara y precisa de la posición financiera de la empresa, en línea con los estándares internacionales de contabilidad.

5.2 Sección 13. Inventarios

5.2.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana.

Así como se observa en la Figura 3 a continuación, el valor del inventario de mercaderías es de $67.099,34, este monto representa el costo de los productos que la empresa tiene disponibles para la venta en un momento específico, su control se lo hace mediante el sistema de inventarios, que según las políticas de la empresa para la compra de mercadería primeramente hacen un requerimiento, que en su mayor parte es bajo pedido de clientes y en una menor medida para surtir mercadería con los productos que

estén en pleno auge, con la finalidad de no quedarse con productos obsoletos debido al avance de la tecnología.

El inventario de mercaderías es un activo crucial para una empresa comercial, ya que representa los productos que están listos para ser vendidos y generar ingresos. La gestión adecuada del inventario es fundamental para optimizar la rentabilidad y evitar problemas como obsolescencia, pérdida por deterioro o exceso de inventario.

Figura 3 *Presentación de la cuenta de Inventarios en el Estado de Situación Financiera*

EMPRESA COMERCIAL CIA LTDA

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	
REALIZABLE	
Inventario de Mercaderías	67.099,34

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

Tabla 8 *Presentación del inventario de la Empresa Comercial ecuatoriana*

Código de Barras	Descripción	Costo	LIFO	FIFO	Stock	Unidad	Categoría	COSTO TOTAL
4712702643114	ADAPTADOR XDRIVE MICROSD PARA MACBOOK AIR/PRO	7,1	7,1	7,1	1	UND	ALMACENAMIENTO	$ 7,10
1000000001783	ADAPTADOR AC/DC 110V A 12V JACK CIGARRERA	1,25	1,25	1,25	2	UND	ADAPTADORES	$ 2,50
6907713000690	ADAPTADOR CARGADOR USB 5 PUERTOS	6,527	6,527	11,64	1	UND	ADAPTADORES	$ 6,53
1565556465	ADAPTADOR CORRIENTE MONITOR	9,195	9,99	8,996	1	UND	ACCESORIOS	$ 9,20
849164946	ADAPTADOR CORRIENTE ORI NUC INTEL	30	30	30	1	UND	PRODUCTOS	$ 30,00
6922632417541	ADAPTADOR DE VIDEO DE DISPLAY PORT A VGA	6,25	6,25	6,25	1	UND	ADAPTADORES	$ 6,25
1000000001732	ADAPTADOR DISCO 2.5" A 3.5"	1,656	1,656	1,656	19	UND	PRODUCTOS	$ 31,46
1000000001933	ADAPTADOR ENCHUFE CORRIENTE UNIVERSAL	1,772	1,772	1,772	1	UND	ACCESORIOS	$ 1,77
65030822404	ADAPTADOR INTERNO X 2 SATA	5	5	5	1	UND	PRODUCTOS	$ 5,00
1000000000118	ADAPTADOR INTERNO X 2 USB	2,5	2,5	2,5	16	UND	PRODUCTOS	$ 40,00
4713218465207	ADAPTADOR MICRO USB A USB-C	2,6	2,6	2,6	5	UND	ADAPTADORES	$ 13,00
1000000000102	ADAPTADOR NOT. UNIVERSAL P/AUTO 90W	15	15	15	2	UND	ADAPTADORES	$ 30,00

1000000001199	ADAPTADOR NOT. ACER	8,994	8,929	8,929	3	UND	ADAPTADORES	$ 26,98
1000000001270	ADAPTADOR NOT. ASUS	16,472	8,929	48	11	UND	ADAPTADORES	$ 181,19
1000000001148	ADAPTADOR NOT. HP	9,673	10	10	2	UND	ADAPTADORES	$ 19,35
6922632415974	ADAPTADOR NOT. LENOVO	9,464	8,039	10	6	UND	ADAPTADORES	$ 56,78

Nota: La empresa lleva el registro de sus inventarios mediante un sistema contable llamado FACTUM que contiene, códigos, descripción del producto, marca, costos totales, cantidad de stock y la categoría.

Con base en lo anterior, también se puede observar que el sistema mantiene en su presentación los métodos de inventario FIFO y LIFO a pesar de que ya no está permitido el uso del segundo por parte de las NIIF. Por otro lado, la empresa ha optado por utilizar el método PROMEDIO para determinar el costo de los inventarios.

Como parte de las políticas para el control del inventario, la compañía se compromete a hacer tomas físicas cada dos años a profundidad y cada año por control, en cuanto al mantenimiento de productos obsoletos en los inventarios por disposición de los socios han resuelto conservarlos, a pesar de que muchos artículos han perdido su valor y demanda en el mercado por el avance tecnológico, al considerar que hay ciertos productos que pueden ser requeridos por la misma razón de que tales productos ya no se encuentran en el mercado.

Además, la empresa tiene un sistema de inventario permanente donde se registra la entrada y salida de cada unidad de inventario en tiempo real, en lugar de realizar recuentos físicos periódicos, este método proporciona un seguimiento continuo y detallado de las existencias disponibles, lo que permite una gestión más precisa del inventario y una capacidad mejorada para identificar y abordar problemas potenciales, como la obsolescencia o el robo.

La empresa debe asegurarse de que estas políticas no solo cumplan con los requisitos de las normas, sino que también reflejen adecuadamente la realidad económica de sus operaciones. La evaluación y ajuste por obsolescencia, así como una política de tomas físicas de inventario bien definida, son elementos críticos para asegurar la precisión en la valuación de inventarios y, por ende, en la integridad de los estados financieros.

Según como se ha venido realizado un análisis minucioso de la cuenta de Inventarios se muestra indicios de deterioro tanto por el importe recuperable como por obsolescencia. Así tenemos que las NIIF para PYMES en esta sección en el párrafo 13.19 requieren que los inventarios se valoren al menor entre el costo y el valor realizable neto, la presencia de inventario obsoleto puede requerir ajustes por deterioro, lo que afectaría la valuación de inventarios y, consecuentemente, los resultados financieros.

5.2.2 Aplicación de la Sección 13 de la NIIF para PYMES – Caso Empresa Comercial ecuatoriana.

5.2.2.1 Análisis mediante la prueba del deterioro por el importe recuperable.

Según las NIIF para PYMES en su sección 13 párrafo 13.k4, en donde nos habla de la medición posterior de los Inventarios, para realizar el cálculo del importe recuperable en inventarios nos propone disponer de la siguiente información al 31 de diciembre del 2022.

- Lista de precios aprobados.
- Inventario de la empresa.
- Saldo de los gastos de venta del periodo.
- Ventas del periodo.

Posteriormente se obtuvo la porción asignable de gastos de venta los mismos que se consiguieron al dividir los gastos de venta para las ventas de bienes y así se aplicó el porcentaje para cada producto, como se indica a continuación:

Tabla 9 *Cálculo Deterioro de inventarios por el importe recuperable*

EMPRESA COMERCIAL **ACTIVIDAD COMERCIAL:** **VENTA DE EQUIPOS TECNOLOGICOS** **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**	
Total Gasto Ventas	**$ 23.328,44**
Total Ventas de Inventarios	**$ 775.420,06**
Porcentaje de Aplicación	**3,01%**

Cantidad	Artículo	Costo Unitario	Stock	PV	Costo total	Porción gastos venta	Importe recuperable	Deterioro Unitario	Deterioro total
1	NB LENOVO IP 3 15ITL6 15.6"/I7-1165G7/RAM 16GB/SSD 512GB/OS FREE	625,00	1	550,00	625,00	16,55	533,45	91,55	91,55
2	MOTHERBOARD INTEL DP45SG **	139,26	1	85,00	139,26	2,56	82,44	56,82	56,82
3	PATCH PANEL DE 24 PUERTOS PARA RACK 19"	80,00	1	48,00	80,00	1,44	46,56	33,44	33,44
4	MESA DE VIDRIO RIO SQUARE EST NEGRA	77,00	1	55,00	77,00	1,65	53,35	23,65	23,65
5	MOTHERBOARD GIGABYTE Z370 HD3 LGA1151	124,37	1	110,00	124,37	3,31	106,69	17,68	17,68
6	MEDIDOR DE DISTANCIA ULTRASONIC LASER CP-300	13,64	2	-	27,28	-	-	13,64	27,28
7	SMART WATCH UMIDIGI	71,42	2	60,00	142,84	1,81	58,19	13,23	26,45
8	MALETIN PARA PROYECTOR	6,50	1	-	6,50	-	-	6,50	6,50
9	TONER GEN HP 202 NEGRO CF500A	25,00	1	20,00	25,00	0,60	19,40	5,60	5,60
10	MOCHILA ANTIROBO 17.3"	20,09	3	15,00	60,27	0,45	14,55	5,54	16,62
11	TONER ORI HP CF248A 48A	49,09	2	45,00	98,18	1,35	43,65	5,44	10,89
12	TONER GEN HP 202 MAGENTA CF503A	26,00	1	22,00	26,00	0,66	21,34	4,66	4,66
13	MINI TALADRO ELECTRICO US PLUG	13,39	1	10,00	13,39	0,30	9,70	3,69	3,69
14	ADAPTADOR CORRIENTE ORI NUC INTEL	30,00	1	27,99	30,00	0,84	27,15	2,85	2,85
15	MICROFONO INALAMBRICO	12,14	2	10,00	24,27	0,30	9,70	2,44	4,87
16	MULTIMETRO DIGITAL DT4300	15,76	2	14,00	31,52	0,42	13,58	2,18	4,36
17	HEADSET	6,00	25	5,00	149,95	0,15	4,85	1,15	28,71
18	PRINT SERVER HP	50,00	1	50,00	50,00	1,50	48,50	1,50	1,50
19	PILA RECARGABLES GP AAX2	6,33	2	5,49	12,66	0,17	5,32	1,01	2,01
20	TINTA GEN EPSON T544 BLACK	1,80	10	1,00	18,00	0,03	0,97	0,83	8,30
21	FUNDA AMARRAS PLASTICAS 20 CM	2,12	2	2,00	4,24	0,06	1,94	0,18	0,36

22	DISCO DURO 3.5" SATA 2TB WD BLACK 720 RPM	102,83	1	105,00	102,83	3,16	101,84	0,99	0,99
23	MASCARILLA FACIAL ADULTO	0,12	20	-	2,46	-	-	0,12	2,46
24	SILLON GTE MONK GRIS MARCO BLANCO SYNCRO 1 BLOQUEO BASE NYLON	126,20	2	129,00	252,40	3,88	125,12	1,08	2,16
25	GRABADORA SONY ICD-PX470	83,14	1	85,00	83,14	2,56	82,44	0,70	0,70
			87						**$ 384,12**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Como resultado de la aplicación del porcentaje en el total de inventario de la empresa, se determinó un deterioro, ya que el costo fue superior al importe recuperable, este deterioro se evidenció en 25 artículos con un stock de 87 productos, por un valor total de $384,12, además se procede a dar a conocer los ajustes correspondientes:

Tabla 10 *Pérdida por deterioro de inventarios*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31-12-2022	Gasto- Pérdida por deterioro de Inventarios. a) Deterioro Acumulado de Inventarios. Por registro del deterioro acumulado por importe recuperable.	$ 384,12	$ 384,12

5.2.2.2 Análisis del deterioro del valor de los inventarios por obsolescencia.

Para este análisis se requiere la colaboración de la persona encargada del control de inventarios, quien mediante un análisis minucioso pudo determinar los productos que se encuentran obsoletos, se evidenció que la persona tiene conocimiento del tema; pero que por falta de segregación de funciones no se dedica al 100% en depurar estos productos, además la persona que haga este trabajo debe ser un experto que tenga conocimientos más amplios de estos movimientos y de su pérdida de valor y circulación en el mercado por el avance tecnológico.

Para dar de baja estos productos obsoletos sea con el fin de destruirlos o donarlos, la administración tributaria dispone que el gerente, contador y bodeguero deben redactar un acta, en donde los ítems de los productos obsoletos deben encontrarse bien identificados, además dar a conocer el motivo de la baja, luego deben hacerlo notarizar para que de esta manera el gasto sea deducible caso contrario el gasto será no deducible.

Tabla 11 *Listado de productos obsoletos por categoría*

Stock	Categoría		Costo total
15	ACCESORIOS	$	161,45
7	ADAPTADORES	$	28,01
1	ALMACENAMIENTO	$	7,10
10	CABLES	$	43,70
3	CAMARAS	$	179,48
1	HERRAMIENTAS	$	9,82
2	PARTES Y PIEZAS	$	29,73
33	PRODUCTOS	$	981,34
62	SUMINISTRO	$	1.419,71
2	TARJETAS	$	30,00
136		**$**	**2.890,34**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Tras un minucioso análisis, el listado de productos se ha organizado de manera más simplificada por categorías. Se identificaron 136 productos en estado de obsolescencia, con un valor total de $2.890,34. Estos productos se caracterizan por tener una baja probabilidad de venta en el mercado actual, debido al avance tecnológico y a cambios en las preferencias del consumidor. Al igual que los ajustes por deterioro según el importe recuperable de inventarios, los ajustes por obsolescencia también están debidamente registrados.

Tabla 12 *Deterioro por obsolescencia*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31-12-2022	Gasto- Pérdida por deterioro de Inventarios.	$ 2.890,34	

	a) Deterioro Acumulado de Inventarios.	$ 2.890,34
	Por registro del deterioro acumulado por obsolescencia de productos.	

En el siguiente escenario se evidencia el impacto en los estados financiero por separado, tanto del deterioro por el importe recuperable como por obsolescencia de productos, ya que cada uno tiene un tratamiento diferente en cuanto a los impuestos diferidos que se darán a conocer más adelante.

Tabla 13 *Deterioro por importe recuperable y por obsolescencia de productos*

Estado de Situación Financiera	**31-12-2022**
ACTIVO	
CORRIENTE	
INVENTARIOS	
Inventario de mercaderías	**$ 67.099,34**
(-) Deterioro Acumulado de Inventarios por el importe recuperable	**$ 384,12**
(-) Deterioro Acumulado de Inventarios por obsolescencia	**(-) $ 2.890,34**
Importe en Libros	**$ 63.824,88**

Tras sumar el deterioro por el importe recuperable de $384,12 y el deterioro por obsolescencia de productos por $2.890,34, se obtiene un deterioro acumulado de $3.274,46. Al restarlo del inventario total del año 2022, valuado en $67.099,34, el inventario resultante es de $63.824,88. Esta reducción en los inventarios afecta la presentación razonable de los estados financieros.

Como parte adicional del análisis, se aborda el tratamiento de los impuestos diferidos en el deterioro del inventario de la compañía. Respecto al deterioro del inventario por el importe recuperable, la normativa tributaria ecuatoriana lo reconoce como un gasto no deducible para el ejercicio económico 2022. Este gasto será reconocido cuando los artículos se vendan, por lo que el valor de $384,12 debe incluirse

en la conciliación tributaria del año 2022. Esta diferencia genera un efecto temporal, que la empresa puede utilizar en el futuro cuando se vendan los artículos.

Tabla 14 *Activo por impuesto diferido*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31-12-2022	Activo por impuesto diferido a) Ingreso por Impuesto a la Renta diferido. P/r el registro del impuesto diferido originado en la diferencia temporaria por el deterioro del costo de los inventarios.	$ 84,51	 $ 84,51

En la contabilidad, se registra un débito al activo por impuesto diferido como resultado de multiplicar $384,12 que corresponde al gasto no deducible pero recuperable, por el 22% de la tasa del impuesto a la renta que le corresponde a la empresa por ser catalogada como pequeña empresa, que se espera recuperar o pagar, y se acredita el mismo valor en la cuenta de ingreso por impuesto a la renta diferido, afectando de esta manera al resultado del periodo, así como también al impuesto a la renta corriente.

Por otro lado, el deterioro del inventario por obsolescencia de productos implica una decisión de la compañía. Si se desea que sea considerado un gasto deducible, se debe realizar un trámite correspondiente mediante un acta notarizada. Esta acta detalla el proceso para dar de baja los productos seleccionados. En caso contrario, la reducción del inventario se trata como un gasto no deducible. Es importante señalar que este deterioro no forma parte de los impuestos diferidos.

5.3 Sección 17. Propiedad, planta y equipo

5.3.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana.

En la actualidad la empresa refleja en su Estado de Situación Financiera dentro de Propiedad Planta y Equipo, 6 Equipos de Computación; 7 Muebles y Enseres; y 2 Vehículos, los equipos de computación, con un valor de $4.881,77 dólares, indican la inversión realizada en tecnología para el desarrollo de las actividades empresariales. Los vehículos, con un valor contable de $24.100,00 dólares, son utilizados para el transporte y entrega de mercancías, mientras que los muebles y enseres, valuados en $1.107,14 dólares, son destinados al equipamiento de oficinas dentro del local comercial.

Sin embargo, es importante considerar el efecto de la depreciación en el valor de estos activos. La depreciación acumulada, que asciende a $-10.518,63 unidades monetarias, representa la cantidad total de depreciación aplicada a los activos fijos hasta la fecha indicada. Este valor negativo refleja la reducción en el valor contable de los activos debido al desgaste, obsolescencia u otros factores.

Figura 4 *Presentación de la Cuenta de Propiedad, Planta y Equipo en el Estado de Situación Financiera*

EMPRESA COMERCIAL CIA LTDA

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	
ACTIVOS FIJOS	
Equipo de Computación	4.881,77
Vehículos	24.100,00
Muebles y Enseres	1.107,14
_ Depreciación Acumulada	-10.518,63

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

En la Figura 4 se observa en primer lugar que la empresa cuenta con algunos componentes de la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo, incluyendo equipos de computación, vehículos, y muebles y enseres. Estos activos representan los recursos tangibles utilizados en las operaciones comerciales de la empresa.

Tabla 15 *Detalle de propiedad planta y equipo por el periodo 2022*

Cantidad	Nombre de la cuenta	Fecha de Compra	Nombre del activo	Valor	Depreciación acumulada	Vida útil años	Años depreciados
1	EQUIPO COMPUTACION	15/7/2012	INFRAESTRUCTURA DE RED	200,00	200,00	3	3
2	EQUIPO COMPUTACION	1/1/2015	SERVIDOR (2)	1.400,00	1.400,00	3	3
3	EQUIPO COMPUTACION	20/6/2015	NB ASUS I3-7 4GB HDD 1TB	400,29	400,29	3	3
4	EQUIPO COMPUTACION	15/10/2016	AIO LENOVO THINK (3) I5-4 4GB HDD 1TB	1.650,00	1.650,00	3	3
5	EQUIPO COMPUTACION	20/4/2018	NB LENOVO I5-9 8GB SSD 480GB	660,00	660,00	3	3
6	EQUIPO COMPUTACION	20/11/2019	NUC CELERON 4GB 128GB	571,48	571,48	3	3
7	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	VITRINAS	320,00	320,00	10	10
8	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	ESCRITORIO GRANDE (2)	280,00	280,00	10	10
9	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	ESCRITORIO PEQUEÑO (3)	90,00	90,00	10	10
10	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	MESA (4)	80,00	80,00	10	10
11	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	SILLAS GIRATORIAS (6)	180,00	180,00	10	10
12	MUEBLES Y ENSERES	1/1/2016	SILLA SENCILLA (5)	50,00	50,00	10	10
13	MUEBLES Y ENSERES	23/1/2020	MONITOR LG 19.5"	107,14	32,14	3	3
14	VEHICULOS	1/1/2020	CAMIONETA FIAT FIORINO	7.000,00	4.200,00	5	3
15	VEHICULOS	22/9/2022	TOYOTA COROLLA	17.100,00	404,72	5	
				30.088,91	**10.518,63**		

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Para el tratamiento de Propiedad, Planta y Equipo, la empresa plantea ciertas políticas, entre ellas, que sean registrados en las fechas correspondientes de su compra y a su precio de costo, y sean activados dentro de esta cuenta según el criterio del

contador para que sean considerados como tales, dependiendo el costo y años de vida útil.

Así también, que se deprecien de acuerdo a la naturaleza de los bienes y en los porcentajes establecidos por el Servicio de Rentas Internas sin exceder los mismos para que los gastos sean deducibles, además han establecido que no se fijará ningún valor residual para iniciar con el cálculo de las depreciaciones respectivas; en lo que respecta a la propiedad, planta y equipo que ya han perdido su duración de vida útil, no tienen determinado una política clara en cuanto a la baja o revalúo de los activos, en lo referente a los métodos de depreciación utiliza el método de línea recta, un método propuesto por las NIIF para PYMES.

Para proceder a aplicar la sección 17 la empresa medirá su Propiedad, Planta y Equipo luego de su reconocimiento al costo menos la depreciación acumulada, según como propone la norma en el párrafo 17.15 A, permitiéndonos a la vez detectar pérdidas por deterioro del valor acumulado. En cuanto a las depreciaciones se realizará de acuerdo con lo que se dispone en esta sección en el párrafo 17.16 donde se depreciará cada activo de manera separada, así también el cálculo se realizará por medio del método lineal.

5.3.2 Aplicación de la Sección 17 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana.

Para el presente análisis se procedió a realizar los respectivos cálculos de las depreciaciones de propiedad, planta y equipo, con el fin de comprobar que se encuentren depreciados correctamente. El análisis de depreciación reflejado en las siguientes tablas revela un proceso uniforme de reducción del valor de propiedad planta y equipo.

Este método lineal de depreciación distribuye el costo inicial del activo de manera equitativa a lo largo del tiempo, reflejando la disminución de su valor en los registros contables. Los cálculos muestran la depreciación mensual y anual, junto con la acumulación de depreciación y el saldo restante en libros. Además, se proporciona un

ejemplo de cómo se contabiliza la depreciación al final de un período, donde se registra como gasto y se ajusta la cuenta de depreciación acumulada. En conjunto, este proceso asegura una representación precisa de la disminución del valor de los activos en los estados financieros, lo que afecta tanto el balance como el estado de resultados.

5.3.2.1 Cálculo de depreciación de los equipos de computación

Mediante el análisis respectivo se pudo visualizar el proceso de depreciación de los 7 equipos de computación durante un período determinado de tiempo, en la contabilidad de la empresa se encuentran depreciados por un valor de $4.881,77, dando como resultado una diferencia de $107,14, además se verificó que todos los equipos de computación ya han terminado su vida útil. (cálculo de depreciación. Ver anexo # 3).

Tabla 16 *Contabilización de la depreciación de Equipos de Computación*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Gasto Depreciación Equipo de Computación	4.988,91	
	a) Depreciación Acumulada Equipo de Computación		4.988,91
	P/r registrar la depreciación del Equipo de Computación.		

Nota: Con este asiento se presenta la contabilización de la depreciación de los 7 equipos de computación que posee la empresa.

Como resultado de los cálculos se muestra la contabilización de la depreciación de los equipos de computación al cierre del año 2022. Se registra un débito de $4,988.91 en la cuenta de Gasto por Depreciación del Equipo de Computación, lo que indica el importe total de depreciación incurrido durante el año. Este gasto refleja la pérdida de valor de los equipos de computación utilizados en la operación de la empresa. Al mismo tiempo, se registra un crédito de $4,988.91 en la cuenta de Depreciación Acumulada del Equipo de Computación, lo que representa la acumulación total de depreciación desde la adquisición de los equipos.

De acuerdo con las opciones que propone la norma en cuanto al tratamiento de propiedad, planta y equipo que se encuentran depreciados en su totalidad, por un lado,

tenemos el revalúo que para su análisis en muchos casos se necesita de un perito valuador lo que representaría un costo desproporcionado para la empresa.

Mientras que, por otro lado, la norma da a conocer lo relacionado con las bajas en cuenta. Un elemento de propiedad, planta y equipo se dará de baja cuando no cumpla con los requisitos establecidos para que se reconozca como tal, entre ellos está, cuando se estima vender o cuando el activo queda retirado de su uso de forma permanente y no se esperan beneficios económicos futuros. Así también la empresa podrá reconocer una ganancia o pérdida como diferencia de entre el producto neto de la venta y el importe en libros del activo, se reconocerá en el resultado del periodo en el que se da de baja estos elementos, al existir ganancias no se clasificará como ingreso de actividades ordinarias.

Así también la norma permite cambiar las estimaciones relacionadas con el valor residual o la vida útil del activo, y se podrá modificar el valor residual, método de depreciación o la vida útil, para los activos que se encuentren totalmente depreciados. En vista de lo mencionado anteriormente y al realizar los respectivos análisis en relación con que ninguna de las opciones aplica en la empresa en estudio se propone llevar un control extracontable de estos equipos hasta que se compruebe que ya no son aptos para su utilización; y posteriormente se proceda a desecharlos.

5.3.2.2 Cálculo de depreciación de los muebles y enseres.

La tabla 17 muestra el proceso de depreciación de los muebles y enseres de la compañía a lo largo de diez años. En el año inicial, se establece el valor del activo en $1.000,00. A lo largo de los siguientes siete años, se aplica una depreciación constante de $100,00 por año. Esto resulta en una depreciación acumulada que aumenta en $100,00 cada año, lo que significa que el valor del activo disminuye progresivamente. Al final del séptimo año, la depreciación acumulada alcanza el valor de $700,00 lo que indica que el saldo en libros para el año 2025 llegará a cero. Este proceso de

depreciación lineal refleja el desgaste gradual del activo a lo largo de su vida útil prevista de diez años.

Tabla 17 Depreciación muebles y enseres

CUADRO DE DEPRECIACION	
ACTIVO:	MUEBLES Y ENSERES
VALOR:	1.000,00
VALOR RESIDUAL:	0
VIDA UTIL:	10 años
PORCENTAJE DE DEPRECIACIO:	10,00%
FECHA DE ADQUISICION:	1/1/2016
DEPRECIACION MENSUAL:	8,33

PERIODO	AÑO	VALOR DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO EN LIBROS
0				1.000,00
1	2016	100,00	100,00	900,00
2	2017	100,00	200,00	800,00
3	2018	100,00	300,00	700,00
4	2019	100,00	400,00	600,00
5	2020	100,00	500,00	500,00
6	2021	100,00	600,00	400,00
7	2022	100,00	700,00	300,00
8	2023	100,00	800,00	200,00
9	2024	100,00	900,00	100,00
10	2025	100,00	1.000,00	-

Para simplificar el análisis, se consideraron en un solo cálculo los 7 muebles adquiridos en la misma fecha. Tras revisar los resultados, se identificó que uno de los muebles no está clasificado correctamente en la contabilidad. El "MONITOR LG 19.5"" se encuentra incluido en el grupo de muebles, cuando en realidad debería estar clasificado como Equipo de Computación.

Según los cálculos realizados, el total de depreciación de los muebles debería ser de $700,00. Sin embargo, el valor contable registrado es de $1.032,14, lo que resulta en

una diferencia de $332,14. Esta discrepancia se debe a que los muebles han sido completamente depreciados, a pesar de que su vida útil estimada es de 10 años. Además, el cálculo de depreciación del mueble mal clasificado impacta en el saldo.

Tabla 18 *Contabilización de la depreciación de muebles y enseres*

FECHA	CUENTA		HABER
31/12/2022	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	700,00	
	a) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		700,00
	P/r registrar la depreciación de Muebles y Enseres		

Nota: El presente asiento muestra la contabilización de la depreciación de los muebles y enseres por un valor total de $700,00, correspondiente a 7 años de depreciación.

5.3.2.3 Cálculo de depreciación de los vehículos.

La Tabla 19 describe el proceso de depreciación de un vehículo a lo largo de un período de cinco años. En el año cero, se establece el valor inicial del vehículo en $7.000,00. Durante cada uno de los siguientes cuatro años, se registra una depreciación anual constante de $1.400,00. Esto resulta en una depreciación acumulada que aumenta en $1.400,00 cada año, reflejando una disminución progresiva en el valor del vehículo. Este proceso de depreciación lineal muestra el desgaste gradual del vehículo a lo largo de su vida útil prevista de cinco años.

Tabla 19 *Depreciación vehículo 1*

CUADRO DE DEPRECIACION

ACTIVO:	VEHICULOS
VALOR:	7.000,00
VALOR RESIDUAL:	0
VIDA UTIL:	5 años
PORCENTAJE DE DEPRECIACIO:	20,00%
FECHA DE ADQUISICION:	1/1/2020
DEPRECIACION MENSUAL:	116,67

PERIODO	AÑO	VALOR DE DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO EN LIBROS
0				7.000,00
1	2020	1.400,00	1.400,00	5.600,00
2	2021	1.400,00	2.800,00	4.200,00

3	2022	1.400,00	4.200,00	2.800,00
4	2023	1.400,00	5.600,00	1.400,00
5	2024	1.400,00	7.000,00	-

Tabla 20 *Depreciación vehículo 2*

CUADRO DE DEPRECIACION	
ACTIVO:	VEHICULOS
VALOR:	17.100,00
VALOR RESIDUAL:	0
VIDA UTIL:	5 años
PORCENTAJE DE DEPRECIACIO:	20,00%
FECHA DE ADQUISICION:	22/9/2022
DEPRECIACION MENSUAL:	285,00

PERIODO	AÑO	VALOR DE DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO EN LIBROS	VALOR DEPRECIACION MENSUAL	VALOR DEPRECIACION DIA	TOTAL DEPRECIADO
0				17.100,00			
1	2022	3.420,00	3.420,00	13.680,00	285,00	9,50	646,00
2	2023	3.420,00	6.840,00	10.260,00			
3	2024	3.420,00	10.260,00	6.840,00			
4	2025	3.420,00	13.680,00	3.420,00			
5	2026	3.420,00	17.100,00	-			

La Tabla 20 detalla el proceso de depreciación de un vehículo a lo largo de un período de cinco años. En el año cero, se establece el valor inicial del vehículo en $17.100,00. Durante cada uno de los siguientes cuatro años, se registra una depreciación anual constante de $3.420,00. Esto resulta en una depreciación acumulada que aumenta en $3.420,00 cada año, reflejando una disminución progresiva en el valor del vehículo. Además, se proporciona información adicional sobre la depreciación mensual y diaria, así como el total depreciado hasta el momento.

Al final del año 2026, la depreciación acumulada habrá alcanzado la cifra de $17.100,00. Este proceso de depreciación lineal muestra el desgaste gradual del vehículo a lo largo de su vida útil prevista de cinco años, con detalles adicionales sobre la depreciación mensual y diaria para una mejor comprensión del proceso de depreciación.

Tabla 21 *Contabilización de la depreciación de vehículos*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Gasto Depreciación Vehículos	4.846,00	
	a) Depreciación Acumulada Vehículos		4.846,00
	P/r registrar la depreciación del Vehículo		

A partir de los análisis realizados, se puede constatar que la empresa cuenta con dos vehículos que están debidamente registrados en su contabilidad. Según los cálculos efectuados, el total de depreciaciones de estos vehículos debería ascender a $4.846,00. Sin embargo, al contrastar este valor con el registrado en los libros contables, que asciende a $4.604,72, se observa una discrepancia de $241,28, la cual está contabilizada a un valor inferior. Esta discrepancia puede atribuirse a un error en el cálculo del valor de depreciación del vehículo Toyota Corolla.

Ajustes Propuestos en las cuentas de Propiedad, Planta y Equipo.

Asiento #1. *Contabilización del ajuste para reclasificar las cuentas de Equipo de Computación y Muebles y Enseres.*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Equipo de Computación	107,14	
	a) Muebles y Enseres		107,14
	P/r el ajuste para reclasificar las cuentas de Equipo de Computación y Muebles y Enseres.		

El asiento contable muestra el ajuste por $107,14 que corresponde a las cuentas de Equipo de Computación y Muebles y Enseres debitando en el primer caso y acreditando en el segundo, ya que se encuentran mal clasificadas.

Asiento #2. *Contabilización del ajuste por depreciación mal calculada de la cuenta de Muebles y Enseres.*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	332,14	
	a) Gasto Depreciación Muebles y Enseres		332,14
	P/r el ajuste de depreciación mal calculada de la cuenta de Muebles y Enseres.		

En el asiento se demuestra el ajuste por $332,14, correspondiente a las cuentas de Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres y a Gasto Depreciación Muebles y Enseres, debitado y acreditado respectivamente, debido a que se encuentra contabilizado en un valor mayor a lo esperado.

Asiento # 3. *Contabilización del ajuste por depreciación mal calculada de la cuenta de Vehículos.*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Gasto Depreciación Vehículos	241,28	
	a) Depreciación Acumulada Vehículos		241,28
	P/r el ajuste de depreciación mal calculada de la cuenta de Vehículos.		

Se puede observar que el asiento contable indica el ajuste por $241,28, que pertenece a la cuenta de Gasto de Depreciación de Vehículos y a Depreciación Acumulada de Vehículos, que se encuentra registrado en menor valor.

Asiento # 4. *Contabilización del ajuste por depreciación mal calculada de la cuenta de Equipo de Computación.*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Gasto Depreciación Equipo de Computación	107,14	
	a) Depreciación Acumulada Equipo de Computación		107,14
	P/r el ajuste de depreciación mal calculada de la cuenta de Equipo de Computación.		

El asiento de ajuste muestra un ajuste por $107,14, que concierne a las cuentas de Gasto de Depreciación de Equipo de Computación y a Depreciación Acumulada de Equipo de Computación, se está representado por un valor menor en los estados financieros.

Asiento # 5. *Contabilización del ajuste para dar de baja los Equipos de Computación que ya han perdido su vida útil.*

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2022	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	4.988,91	
	a) Equipo de Computación		4.988,91

	P/r el ajuste para dar de baja la cuenta de Equipo de Computación.

Mediante el asiento se presenta un ajuste por $4.988,91 que corresponde a la cuenta de Equipo de Computación y a Depreciación Acumulada de Equipo de Computación, acreditando y debitando los respectivos valores, este asiento se lo debe realizar con la autorización del gerente, previa junta de socios, ya que su objeto es dar de baja a los equipos porque ya ha terminado su vida útil.

Figura 5 *Comparación de Propiedad, Planta y Equipo en su estado actual y según NIIF.*

ACTUAL

Estado de Situación Financiera	31-12-2022
ACTIVO	
Activos Fijos	
Equipo de Computación	$ 4.881,77
Vehículos	$ 24.100,00
Muebles y Enseres	$ 1.107,14
(-) Depreciación acum.	$ 10.518,63

SEGÚN NIIF

Estado de Situación Financiera	31-12-2022
ACTIVO	
No Corriente	
Propiedad Planta y Equipo	
Equipo de Computación	$ 4.988,91
Vehículos	$ 24.100,00
Muebles y Enseres	$ 1.000,00
(-) Depreciación acum. PPE	$ 10.534,91

VARIACIÓN
-107,14
107,14
-16,28

Como resultado del análisis de Propiedad, Planta y Equipo se muestra un resumen en su estado actual y según NIIF, donde se determinó las principales variaciones en lo que corresponde a Equipos de Computación, presentando una discrepancia de $107,14; de igual manera, pero con signo distinto se observa esta misma diferencia de 107,14 en los Muebles y Enseres, estas discrepancias se atribuyen a una incorrecta clasificación contable. Así también se estableció una diferencia total de $16,28 en la depreciación acumulada de PPE. Además, se evidenció que los Equipos de Computación han excedido su vida útil.

5.4. Sección 28. Beneficios a los empleados

5.4.1 Situación actual de la Empresa comercial ecuatoriana.

La Empresa Comercial objeto de estudio cuenta con 13 empleados, quienes según las políticas de la compañía han sido seleccionados y contratados de acuerdo con el perfil requerido por la empresa para el desempeño de diferentes funciones en cada área, así mismo cumple y hace cumplir con las disposiciones de los entes de control, así como con los beneficios correspondientes.

Cada uno de ellos se encuentra afiliado al IESS, y cuenta con un contrato de trabajo debidamente firmado, cumpliendo de esta manera con lo que dispone la Seguridad Social y por otro lado con el Ministerio de Trabajo. Además, se constató que la empresa cumple con el deber de facilitar todos los beneficios que por ley tienen derechos los empleados, tales como: Décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, vacaciones, utilidades, entre otros.

Tabla 22 *Personal de la Empresa Comercial*

LISTADO DE PERSONAL 2022			
CODIGO EMPLEADO	**CÉDULA EMPLEADO**	**NOMBRE DEL EMPLEADO**	**TIEMPO LABORADO**
1	0101844397	ORELLANA CORDERO AMERICA GENOVEVA	10 AÑOS
2	0102374113	ANDRADE BARBECHO JORGE GEOVANNY	9 AÑOS
3	0103454369	SERRANO GUERRERO FREDDY WILMER	10 AÑOS
4	0104833280	PUGO LOJA ANA BEATRIZ	4 AÑOS
5	0104909858	GUZMAN GONZÁLEZ EDISSON DARIO	6 AÑOS
6	0105036024	LARA SANMARTIN FRANKLIN ENRIQUE	3 AÑOS
7	0105198295	GUAILLASACA SALTO ERIK ADRIAN	A AÑOS
8	0105378202	IÑIGUEZ GUZMAN PEDRO JOSE	9 MESES
9	0105406482	LEON ALVAREZ KATHERINE ABIGAIL	2 AÑOS
10	0106380157	INGA MAYAGUARI JOHN MANUEL	7 AÑOS
11	0106752314	TINIZHAÑAY ARCE CAMILO STEVEN	8 MESES
12	0107197931	PEÑA VILLALBA GENESIS ALEXANDRA	1 MES
13	0151051406	ENCALADA RAMON FERNANDO JOSE	1 AÑO

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

La Tabla 23 presenta el rol de pagos de la Empresa Comercial ecuatoriana, detallando varios aspectos importantes tales como: Sueldo nominal que su valor anual varía dependiendo del tiempo laborado, además se evidencia una diversidad en los días trabajados, que van desde 38 hasta 360 días. Se registran distintos tipos de ingresos adicionales, como horas extras que aplica para el personal que labora horas adicionales a su jornada normal, bonos por alimentación, y demás beneficios de ley como XIII y XIV Sueldo, fondos de reserva, etc., que contribuyen a aumentar los ingresos totales de los empleados.

Por otro lado, se destaca la existencia de deducciones, como los consumos, anticipos, aporte personal al IESS entre otros, que afectan los ingresos netos percibidos por los trabajadores. Este análisis revela la variabilidad en los salarios y los diferentes componentes que conforman el paquete de remuneración de los empleados de la empresa, lo que sugiere una diversidad en las condiciones laborales y las prácticas de compensación dentro de la organización.

Así mismo, se observa el cumplimiento de las disposiciones legales referentes a los beneficios otorgados a los empleados, la adhesión de todos los empleados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) y la conformidad con las directrices establecidas por el Ministerio de Trabajo ratifican el apego de la empresa a las normativas laborales locales. Además, se pudo constatar que la empresa no realiza las provisiones de jubilación patronal y desahucio, indispensables para el futuro pago de la jubilación patronal o desahucio, además la empresa manifestó que no cuentan con los servicios para el estudio actuarial por los costos que implica hacer el mismo, tampoco cuenta con un fondo que cubra ciertos beneficios a corto y largo plazo.

Según lo que propone la NIIF para PYMES en su sección 28 se procederá a aplicar lo que respecta a beneficios a corto plazo a los empleados, así como también los beneficios post empleo en el párrafo 28.1 literal a) y b) respectivamente, en cuanto a beneficios post empleo es recomendable hacerlo en planes de aportación definidas por el número de empleados y por el costo que implica hacer por medio de un estudio actuarial, párrafo 28.10.

Tabla 23 *Presentación rol de pagos de la Empresa Comercial ecuatoriana*

Nominal	Días	Sueldo	Horas 100%	Extras	Fond. Reser.	Bono Aliment	TOT. INGRESOS	Anticipos	Consumos Giga	Aporte IESS	Préstamo Quirog	TOT. EGRESOS	A PAGAR	Bonific	Gto XIII	Gto XIV	Gto. Fond. Reser.	Gto Vacaciones	Aporte Patronal
5.225,88	360	5.225,88	-	-	435,36	522,60	6.183,84	107,41	1.158,72	493,80	526,70	2.286,63	3.897,21		706,32	425,04	435,36	239,52	634,92
5.434,08	360	5.434,08	-	-	199,92	543,36	6.177,36	354,19	843,70	513,48	-	1.711,37	4.465,99		579,48	425,04	199,92	249,12	660,24
898,90	60	898,90	-	-	74,88	-	973,78	22,20	-	84,94	-	107,14	866,64	112,36	74,90	70,84	74,88	37,46	109,22
5.279,88	360	5.279,88	-	-	439,80	528,00	6.247,68	1.471,04	1.492,76	588,96	-	3.552,76	2.694,92		726,84	425,04	439,80	242,04	641,52
5.393,40	360	5.393,40	4,00	14,98	-	539,40	5.947,78	735,23	624,63	603,55	763,98	2.727,39	3.220,39		500,69	425,04	450,53	247,82	657,14
4.494,50	272	4.075,01	124,00	464,44	-	-	4.539,45	53,56	187,79	428,98	-	670,33	3.869,12		378,29	321,14	-	189,14	551,55
1.358,52	85	1.283,05	-	-	106,87	128,30	1.518,22	1.238,76	-	121,24	-	1.360,00	158,22	389,58	183,97	100,35	106,87	58,82	155,89
5.225,88	360	5.225,88	80,00	290,32	459,48	-	5.975,68	1.381,45	129,53	521,30	-	2.032,28	3.943,40		459,68	425,04	459,48	229,88	670,22
10.800,00	360	10.800,00	-	-	899,64	-	11.699,64	-	-	1.020,60	-	1.020,60	10.679,04		900,00	425,04	899,64	450,00	1.312,20
850,06	38	531,29	-	-	-	-	531,29	8,85	-	50,21	-	59,06	472,23		44,28	44,27	-	22,14	64,55
5.225,88	360	5.225,88	88,00	319,35	461,89	522,60	6.529,72	1.688,91	323,76	524,05	340,07	2.876,79	3.652,93		542,14	425,04	461,89	252,84	673,76
5.324,64	360	5.324,64	-	-	443,52	816,65	6.584,81	10,41	-	503,16	-	513,57	6.071,24		962,64	425,04	443,52	244,08	646,92
1.811,36	88	1.328,33	-	-	-	132,82	1.461,15	-	-	125,52	-	125,52	1.335,63		135,14	103,90	-	60,89	161,39
57.322,98	3.423	56.026,22	296	1.089,09	3.521,36	3.733,73	64.370,40	7.072,01	4.760,89	5.579,79	1.630,75	19.043,44	45.326,96	501,94	6.194,37	4.040,82	3.971,89	2.523,75	6.939,52

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

5.4.2 Aplicación de la Sección 28 de la NIIF para PYMES - Caso Empresa Comercial ecuatoriana

El análisis del personal por tiempo de servicio proporciona una visión integral sobre la composición de la fuerza laboral de la empresa y permite una evaluación detallada con relación a la Sección 28 "Beneficios a los Empleados" de las NIIF para PYMES, especialmente en lo que respecta a beneficios post empleo y otros beneficios a largo plazo. Con relación a lo anterior, la presencia de empleados con más de 10 años de servicio subraya la importancia de gestionar adecuadamente los beneficios post empleo, como los planes de pensiones o jubilación.

Tabla 24 *Tiempo de servicio del personal*

CODIGO EMPLEADO	TIEMPO DE SERVICIO	FECHA DE INGRESO	FECHA DE SALIDA
1	10 años	10/1/2012	
2	9 años	2/18/2013	
3	10 años	10/1/2012	
4	4 años	9/4/2018	
5	6 años	12/27/2016	
6	3 años	4/1/2019	3/25/2022
7	2 años	12/7/2020	2/28/2022
8	9 meses	3/30/2022	
9	2 años	2/27/2020	
10	7 años	10/5/2015	
11	8 meses	4/18/2022	15/7/2022
12	1 mes	11/16/2022	
13	1 año	7/22/2021	

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

La Tabla 24 presenta información relevante sobre el tiempo de servicio del personal de la empresa. Se observa una variabilidad significativa en la duración del servicio de los empleados, que oscila entre 1 mes y 10 años. Además, se registran fechas de ingreso y, en algunos casos, fechas de salida, lo que permite identificar el tiempo exacto que cada empleado ha permanecido en la organización. Los datos revelan una diversidad en la antigüedad de los empleados, lo que podría implicar diferentes niveles de experiencia y conocimientos dentro de la empresa.

Asimismo, la presencia de fechas de salida señala la rotación del personal, lo que puede ser indicativo de factores como la satisfacción laboral, oportunidades de crecimiento y desarrollo profesional, así como cambios en las políticas de contratación de la empresa. En conjunto, esta información es crucial para comprender la composición y la dinámica del equipo de trabajo de la organización, así como para tomar decisiones relacionadas con la gestión del talento humano y la planificación estratégica de recursos humanos. Por otra parte, resalta el hecho de que en la empresa no se encuentran laborando empleados con discapacidad o sustitutos. La empresa no cuenta con información relacionada con el estudio actuarial por el costo que conlleva realizarlo.

Tabla 25 *Presentación y cálculo de Sueldos y Salarios*

Código empleado	Nominal	Días	Sueldo	Horas 100%	Extras	TOTAL INGRESOS GRAVADOS	Aporte IESS	TOTAL EGRESOS	A PAGAR
2	5.225,88	360	5.225,88	-	-	5.225,88	493,85	493,85	4.732,03
13	5.434,08	360	5.434,08	-	-	5.434,08	513,52	513,52	4.920,56
7	898,90	60	898,90	-	-	898,90	84,95	84,95	813,95
5	5.279,88	360	5.279,88	-	-	5.279,88	498,95	498,95	4.780,93
10	5.393,40	360	5.393,40	4	14,98	5.393,40	509,68	509,68	4.883,72
8	4.494,50	272	4.075,01	124	464,44	4.314,72	407,74	407,74	3.906,98
6	1.358,52	85	1.283,05	-	-	1.283,05	121,25	121,25	1.161,80
9	5.225,88	360	5.225,88	80	290,32	5.371,04	507,56	507,56	4.863,48
1	10.800,00	360	10.800,00	-	-	10.800,00	1.020,60	1.020,60	9.779,40
12	850,06	38	531,29	-	-	531,29	50,21	50,21	481,08
4	5.225,88	360	5.225,88	88	319,35	5.400,07	510,31	510,31	4.889,76
3	5.324,64	360	5.324,64	-	-	5.324,64	503,18	503,18	4.821,46
11	1.811,36	88	1.328,33	-	-	1.328,33	125,53	125,53	1.202,80
TOTAL	**57.322,98**	**6.485**	**56.026,22**	**296**	**1.089,09**	**56.585,28**	**5.347,31**	**5.347,31**	**51.237,97**

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

La Tabla 25 proporciona una visión detallada de los ingresos y egresos de los empleados de la empresa, así como de las deducciones realizadas. Las deducciones por aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) son uniformes en la mayoría de los casos, lo que indica una práctica estándar de retención de seguridad social por parte de la empresa. Además, se registran horas extras y otros conceptos que contribuyen al ingreso total de los empleados.

Se han realizado cálculos exhaustivos sobre los ingresos sujetos a gravamen, en relación con las declaraciones consolidadas del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) correspondientes al año 2022, con aportes totales por un valor de $56.661,58. Se ha identificado una discrepancia de $76,30, atribuible a un exceso en los aportes al IESS correspondientes a los salarios de dos empleados. Además, se ha constatado que el 57% del total de horas extras, valorado en $1.089,09, no se ha reportado al IESS. Esta omisión afecta los cálculos de otros beneficios a los que los empleados tienen derecho, como el décimo tercer sueldo, las vacaciones y otros beneficios similares.

Considerando como base gravable los aportes al IESS, para los siguientes cálculos se considerará la base reportada al IESS, ya que en base a esta información se deben realizar todos los cálculos de los beneficios a empleados.

Tabla 26 *Cálculo rol de provisiones y descuentos en base a los ingresos gravables*

Código empleado	TOTAL INGRESOS GRAVADOS	Bono Aliment	TOTAL INGRESOS GANADOS	Aporte IESS	TOTAL EGRESOS	A PAGAR	Bonific	Gto XIII	Gto XIV	Gto. Fond. Reser.	Gto Vacaciones	Aporte Patronal
2	5.225,88	522,60	5.748,48	493,85	493,85	5.254,63		479,04	425,00	435,32	239,52	634,94
13	5.434,08	543,36	5.977,44	513,52	513,52	5.463,92		498,12	425,00	199,92	249,06	660,24
7	898,90	-	898,9	84,95	84,95	813,95	112,36	74,91	70,83	74,88	37,45	109,22
5	5.279,88	528,00	5.807,88	498,9487	498,95	5.308,93		483,99	425,00	439,81	242,00	641,51
10	5.393,40	539,40	5.932,80	509,68	509,68	5.423,12		494,40	425,00	449,27	247,20	655,30
8	4.284,76	-	4.284,76	404,91	404,91	3.879,85		357,06	321,11	-	178,53	520,60
6	1.283,05	128,30	1.411,35	121,25	121,25	1.290,10	389,58	117,61	100,35	106,88	58,81	155,89
9	5.371,04	-	5.371,04	507,56	507,56	4.863,48		447,59	425,00	447,41	223,79	652,58
1	10.800,00	-	10.800,00	1.020,60	1.020,60	9.779,40		900,00	425,00	899,64	450,00	1.312,20
12	637,55	-	637,55	60,25	60,25	577,30		53,13	44,27	-	26,56	77,46
4	5.400,07	522,60	5.922,67	510,31	510,31	5.412,36		493,56	425,00	449,83	246,78	656,11
3	5.324,64	816,65	6.141,29	503,18	503,18	5.638,11		511,77	425,00	443,54	255,89	646,94
11	1.328,33	132,82	1.461,15	125,53	125,53	1.335,62		121,76	103,89	-	60,88	161,39
TOTAL	56.661,58	3.733,73	60.395,31	5.354,52	5.354,52	55.040,79	501,94	5.032,94	4.040,45	3.946,50	2.516,47	6.884,38

Nota: Datos recuperados de la Empresa Ecuatoriana Comercial

La Tabla 26 nos da a conocer el cálculo de las provisiones sociales que la empresa realiza en cumplimiento con los beneficios sociales a los que tiene derecho el trabajador, a continuación, daremos a conocer los cálculos correspondientes a estos rubros.

Tabla 27 *Cálculo horas extra*

Sueldo nominal	449,45	435,49
Número de horas Extras 100%	64	88
Valor por hora	3,75	3,63
Horas extras	239,71	319,36
Total horas extras:	**559,07**	

Nota: Para el cálculo de las horas extras se considera el sueldo nominal mensual y el número de horas extras.

Tabla 28 *Cálculo décimo tercer sueldo*

Total ganado en el año	60.395,31
Doceava parte	12
Total décimo tercer sueldo:	**5.032,94**

Nota: Este beneficio también se lo conoce como bono navideño, para su cálculo se toma en cuenta la doceava parte del valor total ganado por el empleado durante el año, entre el 1 de diciembre hasta el 30 de noviembre, su pago se lo debe realizar hasta el 24 de diciembre de cada año.

Tabla 29 *Cálculo décimo cuarto sueldo*

Número	Sueldo Básico año 2022	Tiempo trabajado	Valor XIV Sueldo
1	425,00	360	**425,00**
2	425,00	360	**425,00**
3	425,00	60	**70,83**
4	425,00	360	**425,00**
5	425,00	360	**425,00**
6	425,00	272	**321,11**
7	425,00	85	**100,35**
8	425,00	360	**425,00**
9	425,00	360	**425,00**
10	425,00	37,5	**44,27**
11	425,00	360	**425,00**
12	425,00	360	**425,00**
13	425,00	88	**103,89**
		3423	**4.040,45**

Nota: El cálculo del XIV Sueldo se lo hace en función del sueldo básico que el gobierno ecuatoriano designe para cada año, para el año 2022 fue de $425,00; corresponde un sueldo básico para el empleado que ha trabajado el año completo, caso contrario su pago será proporcional al tiempo laborado. En cuanto a su pago, para el caso de la Sierra ecuatoriana se lo debe hacer hasta el 15 de agosto de cada año.

Tabla 30 *Cálculo fondos de reserva*

Base gravable	47.681,91
8,33%	8,33%
Total Fondos de Reserva:	**3.971,90**

Nota: De este beneficio gozan los trabajadores a partir del año de trabajo bajo relación de un mismo empleador, Para su cálculo se considera el valor aportable multiplicado por el 8,33%.

Tabla 31 *Cálculo vacaciones*

Base gravable	60.395,31
Veinticuatroava parte	24
Total vacaciones:	**2.516,47**

Nota: Para su cálculo, corresponde a la veinticuatroava parte de todo lo percibido por el empleado durante el año.

Tabla 32 *Cálculo aporte patronal al IESS 12,15%*

Base gravable	56.661,58
Aporte patronal 12,15%	12,15%
Total aporte patronal 12,15%:	**6.884,38**

Nota: Este es otro de los beneficios a los que tienen derecho los empleados ecuatorianos, que es un aporte del 12,15%, aportado por los patrones por lo que se lo conoce con el nombre de aporte patronal, su cálculo corresponde a la base gravable por el 12,15%, que es el porcentaje patronal que aportan los patronos al IESS.

Según como indica la norma en su sección 28, párrafo 28.18, una compañía para el cálculo de Jubilación Patronal y Desahucio puede elegir un método de cálculo actuarial que puede ser el método de la unidad de crédito proyectada o podrá utilizar los cálculos respectivos de manera más simplifica, al considerar el método anterior como un costo desproporcionado como lo es para el caso de la empresa en estudio, utilizando de esta mamera un cálculo más simplificado como propone la norma en el párrafo 28.19 (a)(b) y (c) tomando en cuenta además que estos cálculos son estimaciones matemáticas que se pagarán en el futuro, para lo cual se considera a los empleados actuales, los años de servicio y salarios de los empleados al valor presente y sin incrementos en los sueldos proyectados, no se toma en cuenta las probabilidades de mortalidad de los empleados actuales, se consideró además un coeficiente a valor actual por edades dispuesto en el art. 218 del código de trabajo para tales cálculos.

Tabla 33 *Cálculo Jubilación Patronal*

NÚMERO	NOMBRE DEL EMPLEADO	EDAD	TIEMPO DE SERVICIO	TIEMPO ESPERADO DE RETIRO DE LA EMPRESA	REMUNERACIÓN	COEFICIENTE	JUBILACIÓN ANUAL
1	ORELLANA CORDERO AMERICA GENOVEVA	62	10	15	10.800,00	5,1468	1.049,20
2	ANDRADE BARBECHO JORGE GEOVANNY	44	9	16	5.225,88	11,5919	202,87
3	SERRANO GUERRERO FREDDY WILMER	47	10	15	5.324,64	10,5084	253,35
4	PUGO LOJA ANA BEATRIZ	31	4	21	5.400,07		
5	GUZMAN GONZÁLEZ EDISSON DARIO	38	6	19	5.279,88		
6	LEON ALVAREZ KATHERINE ABIGAIL	22	2	23	5.371,04		
7	INGA MAYAGUARI JOHN MANUEL	27	7	18	5.393,40		
8	ENCALADA RAMON FERNANDO JOSE	22	1	24	5.434,08		
					48.228,99		**1.505,42**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

A continuación, se presentará un ejemplo de cálculo de jubilación patronal.

Datos:

Empleado:	ORELLANA CORDERO AMERICA GENOVEVA
Edad:	62
Tiempo laborado:	10
Remuneración:	10.800,00
Coeficiente:	5,1468

Cálculo:				
10.800,00	X	5%	=	540,00
540,00	X	10 años	=	5.400,00
5.400,00	/	5,1468	=	**1.049,20**

Nota: Para este cálculo se consideró el valor ganado durante el año este multiplicado por el 5% que corresponde a los 5 años promedio, y este a la vez se multiplica por los años de servicio y se divide para el coeficiente que se dispone en el código de trabajo (tabla de coeficiente. Ver anexo #6).

Tabla 34 *Cálculo Desahucio*

NÚMERO	NOMBRE DEL EMPLEADO	TIEMPO DE SERVICIO	ÚLTIMA REMUNERACIÓN MENSUAL	BONIFIACIÓN 25%	DESAHUCIO ANUAL
1	ORELLANA CORDERO AMERICA GENOVEVA	10	900,00	25%	2.250,00
2	ANDRADE BARBECHO JORGE GEOVANNY	9	435,49	25%	979,85
3	SERRANO GUERRERO FREDDY WILMER	10	443,72	25%	1.109,30
4	PUGO LOJA ANA BEATRIZ	4	435,49	25%	435,49
5	GUZMAN GONZÁLEZ EDISSON DARIO	6	439,99	25%	659,99
6	IÑIGUEZ GUZMAN PEDRO JOSE	9 meses	509,38	25%	
7	LEON ALVAREZ KATHERINE ABIGAIL	2	435,49	25%	217,75
8	INGA MAYAGUARI JOHN MANUEL	7	449,45	25%	786,54
9	PEÑA VILLALBA GENESIS ALEXANDRA	1 mes	425,03	25%	
10	ENCALADA RAMON FERNANDO JOSE	1	452,84	25%	113,21
			4.926,88		**6.552,12**

Elaboración propia
Fuente: Datos de la empresa Comercial ecuatoriana.

Ejemplo del cálculo de Desahucio.

Datos:

Última remuneración completa:	900,00
Tiempo de servicio:	10 años
Bonificación 25%	25%

Cálculo:			
900,00	X 25%	=	225,00
225,00	X 10 años	=	2.250,00

Nota*:* Para este cálculo se consideró el último sueldo ganado y este se multiplica por el 25% que corresponde a la bonificación por desahucio, finalmente el resultado se multiplica por los años completos de servicio que nos da el valor del desahucio. Como resultado de esta aplicación se cumplió con lo que dispone esta sección en su párrafo 28.9, literal a) en cuanto a los beneficios post empleo a los que tiene derecho el empleado, en planes de aportación definidos.

Luego de realizar los cálculos tanto en Jubilación Patronal como desahucio se puede visualizar que los valores resultan altos debido a que la empresa nunca realizó un estudio actuarial, tampoco efectuó una provisión para los mismos, además la empresa cuenta con 10 empleados activos, de los cuales algunos llevan prestando sus servicios por alrededor de los 10 años, en cambio para los siguientes ejercicios económicos los valores serán mínimos ya que los cálculos corresponderán a lo que se provisione para ese año.

Tabla 35 *Cálculo de Utilidades*

Utilidad gravable año 2022 21.882,23
15% participación a trabajadores 15%

Total participación trabajadores 15% 3.282,33

5% cargas familiares 10% empleados
1.094,11 **2.188,22**

Número	Cargas	Tiempo trabajado	Total tt por cargas	Valor cargas	Valor trabajadores	Total
1	4	360	1440	330,85	230,17	**561,02**
2	0	360	0	0,00	230,17	**230,17**
3	0	60	0		38,36	**38,36**
4	2	360	720	165,43	230,17	**395,60**
5	3	360	1080	248,14	230,17	**478,31**
6	1	272	272	62,49	173,91	**236,40**
7	2	85	170	39,06	54,35	**93,40**
8	0	360	0	0,00	230,17	**230,17**
9	0	360	0	0,00	230,17	**230,17**
10	0	37,5	0	0,00	23,98	**23,98**
11	2	360	720	165,43	230,17	**395,60**
12	1	360	360	82,71	230,17	**312,88**
13	0	88	0	0,00	56,26	**56,26**
	15	3423	4762	**1.094,11**	**2.188,22**	**3.282,33**

Nota: A este beneficio tienen derecho todos los trabajadores cuando la empresa como resultado de sus operaciones presente en sus balances utilidades, para su cálculo se considera la utilidad gravable del año 2022, del cual corresponde el 15% para participación a trabajadores, distribuido el 5% para cargas familiares y el 10% para los empleados (Formulario de registro de utilidades. Ver anexo #7). De esta manera se procedió a aplicar lo que propone la NIIF para PYMES en su sección 28, párrafo 28.8, literal a) en cuanto a su reconocimiento en la participación de ganancias.

Como parte adicional al presente trabajo, terminamos realizando el cálculo del aporte personal al IESS, en donde al afiliado le corresponde entregar un aporte al IESS del 9,35% de su sueldo o salario.

Tabla 36 *Cálculo aporte personal IESS*

Base gravable	56.661,58
Aporte personal 9,45%	9,45%
Total aporte al IESS 9,45%:	**5.354,52**

Nota: En base al total aportado se realiza el cálculo, que corresponde a la base gravable por el 9,45%, que es el porcentaje que los ecuatorianos aportan al IESS.

Los resultados de los cálculos realizados muestran una coherencia en los montos obtenidos solamente para tres conceptos como, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva y utilidades. Se identificaron discrepancias en cuanto a horas extras ya que el valor de $530,02 no se encuentra aportado ante el IESS, ocasionando de esta manera diferencias en el cálculo de los demás rubros tales como, décimo tercer sueldo, con una discrepancia de $1.161,43, atribuida también al uso de otros ingresos para este cálculo pero que no están reportados al IESS; al igual que el cálculo del aporte patronal al IESS por un valor de $55,14, así mismo se determinó una diferencia de $7,28 en el cálculo de las vacaciones, esto se debe a que no se consideró un bono adicional para su cálculo, y finalmente se evidenció una discrepancia en el cálculo del aporte personal al IESS, por el valor de $225,27.

A excepción de estos tres rubros, se deduce que los demás valores registrados no coinciden con los obtenidos en el análisis, lo que indica una precisión inadecuada en la contabilización de estos beneficios para los empleados.

Figura 6 *Asiento de Contabilización de Roles de Pago*

CODIGO CUENTA	CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
5.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	56.026,22	
5.1.01.02	HORAS EXTRAS	559,06	
5.1.01.04	BONOS DE PERSONAL	3.733,73	
5.1.01.06	DECIMO TERCER SUELDO	5.032,94	
5.1.01.07	DECIMO CUARTO SUELDO	4.040,45	
5.1.01.08	FONDOS DE RESERVA	3.946,50	
5.1.01.09	VACACIONES	2.516,47	
5.1.01.10	APORTE PATRONAL	6.884,38	
5.1.01.11	BONIFICACION	501,94	
2.1.04.03	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.630,75
1.1.03.03.01	ANTICIPO A EMPLEADOS		7.072,01
2.1.04.05	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR		3.946,50
2.1.05.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR		46.763,66
2.1.04.01	APORTE PERSONAL POR PAGAR		5.354,52
2.1.04.02	APORTE PATRONAL POR PAGAR		6.884,38
2.1.05.02	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR		5.032,94
2.1.05.03	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR		4.040,45
2.1.05.04	VACACIONES POR PAGAR		2.516,47
	P/r el registro del rol de pagos.		
		83.241,69	**83.241,69**

Nota: Se muestra el asiento de contabilización del rol de pagos de la empresa de forma anual.

Además, en el análisis de la contabilización del rol de pagos frente al Estado de Resultados que presenta la empresa, se encontró que la cuenta de gastos de Sueldos y Salarios se encuentra reportado por un valor total de $60.849,04 donde está incluido un valor de $530,03 que no está aportado al IESS por lo tanto se lo considera como un gasto no deducible, así mismo tenemos discrepancias en la cuenta de prestaciones sociales, donde la empresa presenta por un valor total de $24.172,29 mientras que como resultado de nuestro análisis obtuvimos un valor de $22.922,68 con una diferencia de

$1.249,61 atribuida a otros ingresos no reportados ante el IESS, por lo que tampoco son considerados como gastos deducibles.

Ajustes Propuestos en las cuentas de Beneficios a Empleados

Asiento # 1. *Ajuste rol de pagos.*

FECHA	CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
31-12-2022	Gastos no deducibles	1.779,64	
	a) Sueldos y Salarios		530,03
	Prestaciones Sociales		1.249,61
	P/r el registro de ajustes en roles de pago.		

Nota: En el asiento número 1 se muestra el ajuste correspondiente al rol de pagos, donde se acredita a la cuenta de gastos por sueldos y salarios por $530,03 correspondiente a horas extras no aportadas al IESS; en prestaciones sociales se acredita por el valor de $1.249,61 que corresponde a los cálculos mal realizados por concepto de otros ingresos que no se encuentran aportados ante el IESS, finalmente se cierra el asiento con el débito total de $1.779,64 en la cuenta de gastos no deducibles.

Asiento # 2. *Ajuste Provisión Patronal y Desahucio.*

FECHA	CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
31/12/2022	Gastos no deducibles	8.057,54	
	a) Provisión Jubilación Patronal		1.505,42
	Provisión Desahucio		6.552,12
	P/r la provisión contable de prestaciones post empleo a empleados activos.		

Nota: En el asiento contable se muestra el ajuste que corresponde a la provisión por jubilación patronal y desahucio, en donde según el numeral 5 del artículo 28 del Reglamento para la aplicación la LRTI dispone que las provisiones generadas por este concepto sean consideradas como gastos no deducibles para el año 2022.

Asiento # 3. *Contabilización del Impuesto Diferido Provisión Patronal de Empleados.*

FECHA	CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
31/12/2022	Activos por Impuestos Diferidos	1.772,66	
	a) Ingreso por Impuesto Diferido		1.772,66
	P/r el registro del 22% de impuesto a la renta, para crear el activo diferido.		

Nota: Mediante el asiento contable se observa el ajuste correspondiente al 22% de impuesto a la renta calculado a las provisiones del año 2022, para crear un activo por impuesto diferido, que tuvo como base lo que refiere la Sección 29 de NIIF para PYMES.

Como resultado final, a continuación, se da a conocer el último ajuste, ya que es indispensable analizar la Sección 10 sobre las Políticas, estimaciones y errores contables, al considerar que los ajustes se realizarán en periodos posteriores al analizado

actualmente, así también, al afectar a la cuenta del Patrimonio de la empresa, debe estar debidamente respaldado con el Acta de Junta de Socios.

Asiento final propuesto para el registro actual según la Sección 10 NIIF para PYMES

FECHA	CUENTA CONTABLE	DEBE	HABER
31/12/2024	Resultados Acumulados	15.685,30	
	a) Provisión deterioro Cuentas Incobrables		4.337,02
	Provisión Deterioro Inventarios		3.274,46
	Provisión Jubilación Patronal		1.505,42
	Provisión Desahucio		6.552,12
	Depreciación acumulada PPE		16,28
	P/r el registro del asiento final en el periodo actual.		

El asiento final muestra la contabilización de los resultados obtenidos por concepto de provisiones, lo cual en el período actualizado es considerado para el año 2024 y afecta a resultados acumulados, al corresponder los ajustes a periodos anteriores.

Como resultado de todo lo analizado en las cuatro secciones estudiadas, a continuación se puede visualizar el Estado de Situación Financiera en su estado actual y en base a NIIF, resumiendo que mediante los ajustes realizados, existen variaciones en las cuentas de Clientes en relación al total de la cuenta de Clientes con una disminución en un 10%, así mismo sucede con los Inventarios que disminuye en un 5%, todo esto con relación de los datos iniciales, esto se debe al deterioro aplicado tanto en cartera de clientes como en los inventarios. Así también se determinó un aumento en el impuesto a la renta por pagar por un valor de $269,68, producto del uso de gastos no deducibles para su cálculo en la conciliación tributaria; en cuanto a la utilidad del ejercicio se determinó una disminución considerable, presentando como resultado del ejercicio una pérdida de $1.541,78, en relación con la utilidad presentada en el estado actual que era $10.203,23, esto se produce como consecuencia de aplicar las provisiones en las cuentas por cobrar, inventarios y por jubilación patronal y desahucio, al considerar la contrapartida como un gasto no deducible recuperable en un caso y no recuperable en otros casos, según como dispone la LRTI.

Presentación del Estado de Situación Financiera de la Empresa comercial ecuatoriana en su estado actual y en base a NIIF de acuerdo con los ajustes propuestos

ESTADO ACTUAL

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTAS		
ACTIVO		**154.912,91**
CORRIENTE		**119.529,63**
DISPONIBLE		**2.857,76**
Caja y Bancos	386,00	
Bancos	2.471,76	
EXIGIBLE		**42.229,28**
Clientes	44.080,65	
_ Provisión Ctas Incobrables	-1.851,37	
IMPUESTOS CORRIENTES		**7.343,25**
Retenciones IVA	6.919,43	
Retenciones Impuesto a la Renta	423,82	
REALIZABLE		**67.099,34**
Inventario de Mercaderías	67.099,34	
ACTIVOS FIJOS		**19.570,28**
Equipo de Computación	4.881,77	
Vehículos	24.100,00	
Muebles y Enseres	1.107,14	
_ Depreciación Acumulada	-10.518,63	

EN BASE A NIIF

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTAS			VARIACION	PORCENTAJE DE VARIACION
ACTIVO		**149.142,32**		
CORRIENTE		**111.918,15**		
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		**2.857,76**		
Caja	386,00			
Bancos	2.471,76			
ACTIVOS FINANCIEROS		**37.892,26**	**- 4.337,02**	**10%**
Clientes	44.080,65			
_ Provisión Ctas Incobrables	-6.188,39			
IMPUESTOS CORRIENTES		**7.343,25**		
Retenciones IVA	6.919,43			
Retenciones Impuesto a la Renta	423,82			
INVENTARIOS		**63.824,88**	**- 3.274,46**	**5%**
Inventario de Mercaderías	67.099,34			
_ Deterioro Acum. de Inventarios	-3.274,46			
NO CORRIENTE		**37.224,17**		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		**19.554,00**	**-16,28**	
Equipo de Computación	4.988,91			
Vehículos	24.100,00			
Muebles y Enseres	1.000,00			
_ Depreciación Acum. PPE	-10.534,91			

ACTIVOS INTANGIBLES		**15.813,00**
Factum	22.590,00	
_Amort. Factum	-6.777,00	
PASIVOS		**101.710,84**
CORRIENTE		**101.710,84**
Proveedores	37.635,89	
OTROS CORRIENTES POR PAGAR		**64.074,95**
Beneficios Sociales por Pagar	41,34	
Sueldos por Pagar	4.868,50	
SRI por Pagar	1.013,00	
Utilidades por Pagar	3.282,33	
IESS por Pagar	1.166,21	
Cuentas por Pagar	45.306,91	
Impuesto a la Renta por pagar	8.396,66	
PATRIMONIO		**53.202,07**
Capital	8.000,00	
Utilidad del Ejercicio	10.203,23	
Resultados años anteriores	34.998,84	
PASIVO + PATRIMONIO		**154.912,91**

ACTIVOS INTANGIBLES		**15.813,00**	
Factum	22.590,00		
_Amort. Factum	-6.777,00		
IMPUESTOS DIFERIDOS		**1.857,17**	
Activo por impuesto diferido	1.857,17		
PASIVOS		**107.685,27**	
CORRIENTE		**99.627,73**	
Proveedores	37.635,89		
OTROS CORRIENTES POR PAGAR		**61.991,84**	
Beneficios Sociales por Pagar	41.34		
Sueldos por Pagar	4.868,50		
SRI por Pagar	1.013,00		
Utilidades por Pagar	929.54		**-2.352,79**
IESS por Pagar	1.166,21		
Cuentas por Pagar	45.306,91		
Impuesto a la Renta por pagar	8.666,34		**269,68**
NO CORRIENTE		**8.057,54**	
OBLIGACIONES POR BENEF EMPLEADOS		**8.057,54**	
Provis Jubilación Patronal	1.505,42		
Provis Bonif Desahucio	6.552,12		
PATRIMONIO		**41.457,06**	
Capital	8.000,00		
Pérdida del Ejercicio	- 1.541,78		
Resultados años anteriores	34.998,84		
PASIVO + PATRIMONIO		**149.142,32**	

Seguidamente se puede observar el Estado de Resultados en su estado actual y según NIIF, deduciendo que, mediante los ajustes realizados, se determinaron variaciones en las cuentas de gastos no deducibles por las provisiones del deterioro de cartera e inventarios, provisiones por jubilación patronal y desahucio, además de las diferencias en sueldos y salarios por ingresos no reportados ante el IESS y los ajustes en propiedad, planta y equipo. En donde existe una disminución de la participación a los trabajadores de $3.282,33 a $929,54, con una diferencia de $2.352,80; por otro lado, se determinó una disminución del impuesto a la renta corriente por un valor de $ 1.587,49, esto se debe a los ingresos por impuesto diferido, dando como resultado final una diferencia significativa con una pérdida de $1.541,78 en comparación con la utilidad presentada en el ejercicio actual que era por $10.203,23.

Con la finalidad de demostrar el cálculo del impuesto a la renta para así establecer la utilidad neta del ejercicio, se procede con la presentación de la Conciliación Tributaria en su estado actual y en base a NIIF, donde se evidenció el aumento del gasto no deducible por diferencias permanentes y temporarias por un valor total de $14.558,32, resultando además de este análisis un reconocimiento de activos diferidos en lo que corresponde a los gastos no deducible por diferencias temporarias como son las provisiones por deterioro de inventarios por un valor de $384,12, las provisiones por jubilación patronal por $1.505,42 y desahucio por un valor de y $6.552,12, dándonos un total de $8.441,66, lo que nos permitió establecer una pérdida neta por un valor de $1.541,78.

Presentación del Estado de Resultados de la Empresa comercial ecuatoriana en su estado actual y en base a NIIF de acuerdo con los ajustes propuestos

ESTADO DE RESULTADOS ACTUAL

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS OPERACIONALES		**775.420,06**
VENTAS NETAS 12%	762.399,34	
VENTAS NETAS 0%	2.285,81	
PRESTACIONES SERVICIOS	10.734,91	
COSTO DE VENTAS		**617.392,66**
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		**158.027,40**
GASTOS DE ADMINISTRACION		**112.444,44**
GASTOS DE VENTAS		**23.741,37**
UTILIDAD OPERACIONAL		**21.841,59**
INGRESOS NO OPERACIONALES		**40,64**
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES		**21.882,23**
15% Participación a trabajadores	3.282,33	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		**18.599,90**
IMPUESTO A LA RENTA		**8.396,66**
22% Impuesto a la Renta Corriente	8.396,66	
UTILIDAD NETA		**10.203,23**

ESTADO DE RESULTADOS EN BASE A NIIF

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS OPERACIONALES		**775.420,06**
VENTAS NETAS 12%	762.399,34	
VENTAS NETAS 0%	2.285,81	
PRESTACIONES SERVICIOS	10.734,91	
COSTO DE VENTAS		**617.392,66**
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		**158.027,40**
GASTOS DE ADMINISTRACION		**126.944,26**
GASTOS DE VENTAS		**24.926,85**
UTILIDAD OPERACIONAL		**6.156,29**
INGRESOS NO OPERACIONALES		**40,64**
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES		**6.196,93**
15% Participación a trabajadores	929.54	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		**5.267,39**
IMPUESTO A LA RENTA		**6.809,17**
22% Impuesto a la Renta Corriente	8.666,34	
Ingreso por impuesto a la renta diferido	- 1.857,17	
PÉRDIDA NETA		**-1.541,78**

Presentación de la Conciliación Tributaria de la Empresa comercial ecuatoriana en su estado actual y en base a NIIF de acuerdo con los ajustes propuestos

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA ACTUAL

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
CONCILIACION TRIBUTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTOS		**21.882,23**
(-) 15% Participación a trabajadores	3.282,33	
(+) GND. Otros Gtos. no Deducibles	19.566,76	
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA		**38.166,66**
22% Impuesto a la Renta Corriente	8.396,66	
Retenciones Impuesto a la Renta	-423,82	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		**7.972,84**

CONCILIACION TRIBUTARIA EN BASE A NIIF

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
CONCILIACION TRIBUTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTOS		**6.196,93**
(-) 15% Participación a trabajadores	929,54	
(+) GND. Otros Gtos. no Deducibles Permanentes	25.683,42	
(+) GND. Otros Gtos. no Deducibles Temporarias	8.441,66	
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA		**39.392,47**
22% Impuesto a la Renta Corriente	8.666,34	
Retenciones Impuesto a la Renta	-423,82	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		**8.242,52**

Finalmente se concluye con la siguiente discusión sobre los resultados obtenidos, producto de todo el análisis que involucró la aplicación de las NIIF para PYMES en la empresa estudiada.

Los resultados de la investigación, en respuesta al primer objetivo específico, revelan que la empresa mantiene un sistema de inventario permanente que proporciona un seguimiento en tiempo real de las existencias, facilitando la detección temprana de problemas como obsolescencia o robo, además, las políticas de control y mantenimiento adoptadas por la empresa respaldan el mantenimiento de ciertos productos obsoletos en el inventario, lo que se alinea con la posibilidad de que en un futuro tales productos sean requeridos por los clientes, sin embargo, esto puede tener implicaciones contables, afectando el estado financiero de la empresa. Este hallazgo coincide con la literatura que sugiere que un control efectivo de inventario puede mejorar la eficiencia operativa y la gestión de recursos (Smith, 2018).

La elección de utilizar el método promedio para determinar el costo de los inventarios demuestra una adaptación a las prácticas contables actuales y ajustes a los estándares internacionales. Por otro lado, se evidenció que la empresa no realiza pruebas de deterioro en cuanto a las cuentas incobrables a pesar de tener cuentas de dudoso cobro pertenecientes a varios años atrás, sin embargo, la compañía tiene una buena política de ventas con crédito hasta 30 días sin intereses para clientes habituales y ventas al contado para nuevos clientes, mostrando de esta manera un enfoque proactivo para mitigar el riesgo de crédito y garantizar una gestión financiera prudente. Esta estrategia coincide con las recomendaciones de expertos en gestión financiera que sugieren medidas preventivas para reducir la exposición al riesgo crediticio (Brigham & Houston, 2020).

Por otra parte, en lo que respecta al segundo objetivo específico de la investigación, se encontró que la empresa mantiene un control sobre la depreciación anual y acumulada de su propiedad, planta y equipo, sin embargo, al aplicar las normas NIIF para PYMES, se encontraron ciertas fallas en los cálculos, debido a una clasificación de ciertos ítems en categorías erróneas, por una depreciación total anticipada en artículos que todavía tienen años pendientes de vida útil, o por la falta de revalúo de

ciertos activos. Estas discrepancias pueden tener implicaciones significativas en la presentación precisa de la situación financiera de la empresa y en su cumplimiento normativo (Deloitte, 2021).

Adicional a esto, con respecto a los beneficios a los empleados, se encontró que los mismos gozan de distintos tipos de ingresos adicionales, tales como horas extras, bonos por alimentación, y beneficios de ley como el décimo tercero y décimo cuarto sueldo. Además, existe cumplimiento de las disposiciones legales y la afiliación de todos los empleados al IESS, sin embargo, se detectó que la empresa no realiza las provisiones para jubilación y desahucio, lo que podría resultar en dificultades financieras para la empresa cuando llegue el momento de hacer estos pagos. Estas diferencias resaltan la importancia de una gestión precisa y actualizada de los recursos humanos y la contabilidad de nóminas para evitar posibles sanciones y garantizar la equidad y legalidad en las compensaciones de los empleados (Gómez & Oviedo, 2019).

6. Conclusiones

- Tras la investigación, se ha constatado que la empresa carece de procedimientos para evaluar el deterioro de las cuentas por cobrar, especialmente con sus clientes, lo que impide una comprensión precisa de la cartera vencida y afecta la estabilidad financiera. Además, se ha observado que algunas cuentas por cobrar incobrables se mantienen sin movimientos durante períodos prolongados. Por otro lado, aunque la empresa ha implementado un sistema de seguimiento de inventario en tiempo real, la ausencia de tomas físicas anuales detalladas y la falta de aplicación de la prueba del deterioro en inventarios, dificulta la identificación temprana de problemas como la obsolescencia, el robo y el deterioro de estos.

- Se ha constatado que la empresa mantiene un control de la depreciación de los activos de Propiedad, Planta y Equipo, no obstante, durante el análisis se han detectado deficiencias al aplicar las normas NIIF para PYMES, las cuales incluyen una clasificación incorrecta de ciertos activos y una depreciación excesiva de otros.

- En lo referente a los beneficios otorgados a los empleados, se evidencia que la empresa ofrece compensaciones adicionales, como horas extras y bonos. Sin embargo, estas compensaciones no están justificadas ante el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). Además, se ha identificado la ausencia de estudios actuariales o cálculos de provisiones para jubilación y desahucio, lo que resalta la necesidad imperativa de revisar y mejorar los procedimientos contables vinculados con la gestión de los beneficios a los empleados. Esta revisión es fundamental para asegurar el cumplimiento normativo y preservar la estabilidad financiera a largo plazo de la empresa ya que plantea posibles implicaciones financieras negativas en el futuro.
- Como resultado general de todo el análisis realizado en el presente trabajo y en respuesta al objetivo general y a la pregunta de investigación planteada, se determina que la correcta aplicación de las NIIF para PYMES en la Empresa Comercial Ecuatoriana si afecta en la presentación de los Estados de Financieros para que estos puedan estar presentados de manera razonable y reflejen la situación financiera real de la empresa y a la vez sea información de gran utilidad para los inversores, clientes proveedores, entes de control y demás instituciones que deseen conocer sobre la compañía, y sobre todo la gerencia pueda tomar importantes decisiones para la empresa.

7. Recomendaciones

- Se recomienda a la empresa evaluar de manera urgente el deterioro de las cuentas por cobrar, con especial atención a la cartera vencida, a fin de obtener una comprensión precisa y mejorar la estabilidad financiera. Además, es crucial realizar tomas físicas anuales detalladas del inventario y aplicar la prueba del deterioro.

- Además, se sugiere corregir las deficiencias en la clasificación y depreciación de propiedad, planta y equipo, conforme a las normas NIIF para PYMES, estableciendo para ello políticas y acogiéndose a las sugerencias planteadas en el presente trabajo;

así también reportar las compensaciones adicionales ante el IESS; en cuanto al cálculo de provisiones por jubilación y desahucio es necesario que siga realizando los cálculos propuestos hasta que la empresa cuente con los recursos que le permitan contratar el servicio de un estudio actuarial. Estas medidas no solo asegurarán el cumplimiento normativo, sino que también preservarán la estabilidad financiera a largo plazo, mejorarán la presentación razonable de los estados financieros y proporcionarán información útil para inversores, clientes, proveedores y entes de control, facilitando la toma de decisiones estratégicas por parte de la gerencia.

- Finalmente, se recomienda llevar a cabo estudios comparativos con empresas similares dentro de la misma industria, con el propósito de identificar las mejores prácticas y áreas de mejora, especialmente en lo referente a la gestión de inventarios. Dado que los inventarios están sujetos a cambios tecnológicos, existe el riesgo inherente de que se vuelvan obsoletos. La realización de estos estudios permitiría contextualizar los hallazgos del presente estudio en el contexto más amplio de la industria, proporcionando así perspectivas adicionales sobre cómo las empresas pueden mejorar tanto su desempeño financiero como operativo.

Referencias

Arens, A., Elder, R., Beasley, M., & Jones, J. (2020). *Auditing and assurance services* (17ª ed.). Pearson.

Arredondo, M. (2015). *Contabilidad y análisis de costos*.

Bastidas, J., & Correa, C. (2021). *Instrumentos financieros usados en el financiamiento de las PYMES*. *6*(3), 40–51.

Belletich, E. (2019, marzo 18). *Las NIIF propician la transparencia de las instituciones y la agilidad de los mercados financieros*. Universidad de Piura. https://www.udep.edu.pe/hoy/2019/03/las-niif-propician-la-transparencia-de-las-instituciones-y-la-agilidad-de-los-mercados-financieros/

Brigham, E., & Houston, J. (2020). *Fundamentals of Financial Management*. Cengage Learning. https://students.aiu.edu/submissions/profiles/resources/onlineBook/B3M5d3_Fundamentals%20of%20Financial%20Management%20good.pdf

Cartas, J., & Harutyunyan, A. (2017). *Monetary and Financial Statistics Manual and Compilation Guide*. INTERNATIONAL MONETARY FUND. https://doi.org/10.5089/9781513579191.069

Chen, J. (2024, febrero 16). *Fair Value: Its Definition, Formula, and Example*. https://www.investopedia.com/terms/f/fairvalue.asp

Chong, E., Chávez, M., Quevedo, M., & Tantaleán, M. (2019). *Contabilidad financiera intermedia: Estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y*

patrimonio neto. https://faculty.up.edu.pe/es/publications/contabilidad-financiera-intermedia-estados-financieros-y-analisis-2

Código del Trabajo, 2005-017 1 (2020). https://www.ces.gob.ec/lotaip/2020/Junio/Literal_a2/C%C3%B3digo%20del%20Trabajo.pdf

Culcay, M. (2022). *Contabilidad de Costos: Conceptos elementales*. Editorial Grupo Compás.

Deegan, C. (2019). *Financial accounting theory* (5ª ed.). McGraw-Hill Education.

Deloitte. (2021). *Applying IFRS Standards in 2021*. Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte. (2023). *IAS 36 Impairment of non-financial assets – reminders and hot topics*. file:///C:/Users/psiqu/Downloads/A%20Closer%20Look%20-%20IAS%2036%20reminders.pdf

Financial Accounting Foundation. (2022). *Foreign currency*. PricewaterhouseCoopers LLP. https://viewpoint.pwc.com/dt/us/en/pwc/accounting_guides/foreign_currency/assets/pwcforeigncurrency0522.pdf

Florez, E. (2016, junio 3). *Entendiendo el Estándar NIIF – Comparabilidad de la Información*. aprendeniif. https://aprendeniif.com/entendiendo-el-estandar-niif-comparabilidad-de-la-informacion/

Garrison, R., Noreen, E., & Brewer, P. (2018). *Managerial Accounting*. McGraw-Hill Education.

Golubeva, O. (2020). *Maximising international returns: Impact of IFRS on foreign direct investments*. *16*.

Gómez, J., & Oviedo, L. (2019). *Manual de nóminas y seguros sociales*.

González, R. (2020). *Estimación contable de depreciación según normativa en elemento de propiedad planta y equipo, sector comercial*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5509/1/UPSE-TCA-2020-0046.pdf

Hansen, D., & Mowen, M. (2018). *Cornerstones of Cost Management*. Cengage Learning.

Hayes, A. (2020, noviembre 8). *What Is the Unit of Production Method & Formula for Depreciation?* [Investopedia]. https://www.investopedia.com/terms/u/unit-of-production-method.asp#:~:text=The%20unit%20of%20production%20method%20is%20a%20method%20of%20calculating,years%20it%20is%20in%20use.

Hayes, A. (2024, febrero 25). *Liability: Definition, Types, Example, and Assets vs. Liabilities*. https://www.investopedia.com/terms/l/liability.asp

Horngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2019). *Cost accounting: A managerial emphasis* (16ª ed.). Pearson Educación.

IASB. (2016). *Norma internaciónal de informacion financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES)*. IFRS Foundation.

Integer Wealth Global. (2021). *Integer Wealth Capital*. https://www.integerwealth.global/media/1228/defining-ppe-property-m-plant-and-equipment-20210709.pdf

Kenton, W. (2023a, 08). *Cost of Acquisition: What it Means, How to Use in Investing*. https://www.investopedia.com/terms/c/costofacquisition.asp

Kenton, W. (2023b, agosto 29). *Financial Instruments Explained: Types and Asset Classes*. https://www.investopedia.com/terms/f/financialinstrument.asp#:~:text=Financial%20instruments%20are%20assets%20that,capital%20throughout%20the%20world's%20investors.

Kenton, W. (2024, febrero 13). *The FIFO Method: First In, First Out*. Investopedia. https://www.investopedia.com/terms/f/fifo.asp#:~:text=FIFO%20means%20%22First%20In%2C%20First,of%20Goods%20Sold%20(COGS).

Kieso, D., Weygandt, J., & Warfield, T. (2020). *Intermediate accounting* (17ª ed.). Wiley.

Ley de Seguridad Social (2022). https://www.iess.gob.ec/documents/10162/33701/Ley_seguridad_social.pdf

López, R. (2019). *Análisis de los elementos del Costo* (Capture).

Matamorros, M. (2022). *Propuesta de un sistema de gestión de inventarios de productos terminados en la empresa Plastigana*.

Mercado, K., Medina, A., & Niño, G. (2019). *Las NIIF son la globalización en términos contables*. *9*(1), 223–232.

Mert, H., & Erkiran, S. (2016). *Effects of depreciation methods on performance measurement methods: A case of energy sector*. *3*(4), 330–344.

Morah, C. (2023, marzo 2). *Weighted Average vs. FIFO vs. LIFO: What's the Difference?* Investopedia. https://www.investopedia.com/ask/answers/09/weighted-average-fifo-lilo-accounting.asp

Munyaka, J.-C. B., & Yadavalli, S. V. (2022). INVENTORY MANAGEMENT CONCEPTS AND IMPLEMENTATIONS: A SYSTEMATIC REVIEW. *South African Journal of Industrial Engineering*, *32*(2). https://doi.org/10.7166/33-2-2527

Murphy, C. (2023, octubre 15). *Property, Plant, and Equipment (PP&E) Definition in Accounting*. Investopedia. https://www.investopedia.com/terms/p/ppe.asp#:~:text=Key%20Takeaways-,Property%2C%20plant%2C%20and%20equipment%20(PP%26E)%20are%20long%2D,all%20types%20of%20PP%26E%20assets.

Navarrete, E. (2019). *IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE INVENTARIO EN LAS EMPRESAS*. *1*(1). https://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rei/article/view/v1.n1.a6/g6

Needles, B. E., Powers, M., & Crosson, S. V. (2019). *Principles of accounting*. Cengage Learning.

Nguyen, H. T. T., Nguyen, H. T. T., & Nguyen, C. V. (2023). Analysis of factors affecting the adoption of IFRS in an emerging economy. *Heliyon*, *9*(6), e17331. https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17331

Ochoa, P. (2018). *Los instrumentos financieros básicos en las pymes* (Primera edición). Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Penela, D., Estevão, J., & Morais, A. I. (2022). The Effect of IFRS Adoption on the Business Climate: A Country Perspective. *Journal of Risk and Financial Management*, *15*(12), 604. https://doi.org/10.3390/jrfm15120604

Quizhpi, D. (2018). *Diseño de un sistema de control de inventario y organización de las bodegas de producto terminado de la empresa ecuaespumas-lamitex s.a*. https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15717/1/UPS-CT007711.pdf

Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción (2018). https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/05/Literal-3.-Reglamento-del-Codigo-Orgaanico-de-la-Produccioon-Comercio-e-Inversiones-COPCI.pdf

Rico, T. (2021). *La revisión fiscal y la Auditoría en Colombia frente a las nuevas exigencias e implementación de las NIIF*. 101–120.

Rojas, R. (2021). *Los costos bajo niif y su implementación en las pymes*. Universidad Nacional de Colombia. https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/80856/9789587947311.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Shaban, O. S., Al-Attar, M., & Ali, N. N. (2019). The relationship between effective interest rates and the consumer price index CPI as an inflation measure: Evidence from Jordan. *Risk Governance and Control: Financial Markets and Institutions*, *9*(2), 65–71. https://doi.org/10.22495/rgcv9i2p6

Smith, J. (2018). *Inventory Management and Optimization in SAP ERP*. SAP Press.

Tapia, I., Viteri, E., & Mayorga, D. (2022). *Análisis Comparativo De Depreciación De Activos Fijos Con Fines Tributarios Aplicados A La Industria*. *8*(1), 530–543.

Tuovila, A. (2023, octubre 31). *Depreciation: Definition and Types, With Calculation Examples*. https://www.investopedia.com/terms/d/depreciation.asp

Wahlen, J., Jones, J., & Pagach, D. (2019). *Intermediate accounting: Reporting and analysis*. Cengage Learning.

Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2018). *Financial and managerial accounting* (14e ed.). Cengage Learning.

Warren, R., & Duchac, J. (2020). *Financial & managerial accounting* (15ª ed.). Cengage.

Weygandt, J., Kimmel, P., & Kieso, D. (2019). *Accounting principles* (13ª ed.). Wiley.

Weygandt, J., Kimmel, P., & Kieso, D. (2020). *Financial accounting: IFRS edition* (3ª ed.). Wiley.

Anexo 1. *Estado de Resultados de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*

EMPRESA COMERCIAL CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS OPERACIONALES		**775.420,06**
VENTAS NETAS 12%	**762.399,34**	
VENTAS NETAS 0%	**2.285,81**	
PRESTACIONES SERVICIOS	**10.734,91**	
COSTO DE VENTA		**617.392,66**
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		**158.027,40**
GASTOS DE ADMINISTRACION		**112.444,44**
GASTOS ADM. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	**61.692,89**	
GASTOS ADM. ARRIENDOS	**13.950,00**	
GASTOS ADM. ATENCIONES SOCIALES	**2.889,58**	
GASTOS ADM. MANTENIMIENTO Y LIMPIEZA	**4.708,05**	
GASTOS ADM. TRANSPORTE Y MOVILIZACION	**11.556,32**	
GASTOS ADM. SERVICIOS BASICOS	**2.680,05**	
GASTOS ADM. GENERALES	**7.648,64**	
GASTOS ADM. PROVISIONES Y AMORTIZACIONES	**2.699,81**	
GASTOS ADM. DEPRECIACIONES	**4.619,10**	
GASTOS DE VENTAS		**23.741,37**
GASTOS VENTAS SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	**23.328,44**	
GASTOS VENTAS EN PUBLICIDAD	**412,93**	
UTILIDAD OPERACIONAL		**21.841,59**
INGRESOS NO OPERACIONALES		**40,64**
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES		**21.882,23**
15% Participación a trabajadores	3.282,33	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		**18.599,90**
IMPUESTO A LA RENTA		**8.396,66**
22% Impuesto a la Renta Corriente	8.396,66	
UTILIDAD NETA		**10.203,23**

Anexo 2. *Saldos Clientes de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*

Clientes (razón social)	Cuenta contable	Corriente	1 a 30 Días	31 a 60 Días	61 a 90 Días	91 a 180 Días	181 a 360 Días	> 360 Días	Total
ANDICOAUDI S.A	1.1.02.01							24,75	24,75
ANGUISACA RIERA JOSE BOLIVAR	1.1.02.01							79,00	79,00
APOLO ROMERO HUGO GUILLERMO	1.1.02.01						18,19	14,07	32,26
AREVALO IDROVO GERARDO RAFAEL	1.1.02.01		29,65						29,65
ARGUDO GEOVANNY	1.1.02.01							6,00	6,00
ARIAS SAGBAY FERNANDO ARCENIO	1.1.02.01						15,00		15,00
AUQUILLA GONZALEZ JOCELYNE DAYANNA	1.1.02.01			40,00					40,00
AZANZA AZANZA LUCIANO ALBERTO	1.1.02.01	4,00							4,00
BANCO DEL AUSTRO S A	1.1.02.01		173,31			916,03	247,20	1.391,00	2.727,54
BARZALLO MENDIETA MARIO PATRICIO	1.1.02.01							539,00	539,00
CARCHIPULLA LOJA PAUL XAVIER	1.1.02.01							113,55	113,55
CARMILEMA JOHNY	1.1.02.01							10,50	10,50
CARPIO CORNEJO SANDRA MARGARITA	1.1.02.01					10,67			10,67
CARTEMPLE CIA LTDA	1.1.02.01		20,95						20,95
CECILIA LUZMILA CORNEJO SARMIENTO	1.1.02.01							40,34	40,34
CENTRO CERAMICO CERMOSA S A	1.1.02.01							31,09	31,09
CERÁMICA RIALTO S A	1.1.02.01		117,59						117,59
CORDOVA NARVAEZ ANA OFELIA	1.1.02.01					-		30,00	30,00
CUESTA TAPIA MARTHA FLORESMILA	1.1.02.01				44,88	27,91		20,00	92,79
CUEVA CASTRO JUAN CARLOS	1.1.02.01							25,00	25,00
DELGADO REDROVAN ANA LUCIA	1.1.02.01							15,00	15,00
DURAN SIMBAÑA JOSE VICENTE	1.1.02.01				80,00				80,00
ECUADRILL S.A.	1.1.02.01							106,36	106,36
EDUARDO GUZMAN .	1.1.02.01						32,00		32,00
EDWIN MARCELO VILLA CHALCO	1.1.02.01							724,00	724,00
PATRICIA FLORES	1.1.02.01						20,00		20,00
PAUTA ALVAREZ CELSO DE JESUS	1.1.02.01				47,00				47,00
PAUTA ORTEGA OLMEDO RIGOBERTO	1.1.02.01							40,00	40,00
PELAEZ ZHICAY JAIRO ISMAEL	1.1.02.01		55,00						55,00
PIGGIS EMBUTIDOS PIGEM CIA LTDA	1.1.02.01		65,70						65,70
PUGO MONICA ALEXANDRA	1.1.02.01							39,20	39,20
PUNTO TRAVEL FABIAN SEGARRA CIA LTDA	1.1.02.01							32,00	32,00
QUEZADA VANEGAS JOHANNA GABRIELA	1.1.02.01							336,99	336,99
QUINONEZ BOCONSACA JESSICA JANNETH	1.1.02.01		31,32						31,32
QUIZHPI CUZCO ROSA DELFINA	1.1.02.01							114,00	114,00
RECOR DENTAL Y QUIMEDIC CIA LTDA	1.1.02.01		136,17						136,17

RECORDCALZA CIA LTDA	1.1.02.01		49,99						49,99
REEXIS CIA. LTDA.	1.1.02.01						17,14		17,14
RESTAURANTE SAJSANA	1.1.02.01							596,54	596,54
REYES DELGADO MONICA MARCELA	1.1.02.01							190,00	190,00
RIOS ANGUMBA ANA LUCIA	1.1.02.01							725,00	725,00
RIOS CASTRO SILVIA	1.1.02.01						372,00		372,00
RIVAS DANIEL	1.1.02.01			45,02					45,02
ROJAS CHAVES ANA LUCIA	1.1.02.01						4,95		4,95
RUBIO MOROCHO SUSANA FERNANDA	1.1.02.01							6,44	6,44
RUTH SOLIS	1.1.02.01							32,00	32,00
S A S E GANADERA CIA LTDA	1.1.02.01							96,13	96,13
SAAVEDRA MACHUCA OLGER	1.1.02.01		29,00						29,00
SARMIENTO AREVALO IVAN EFREN	1.1.02.01							15,00	15,00
SARMIENTO HERNAN	1.1.02.01							24,00	24,00
SEGARRA BUESTAN JOHNY FABIAN	1.1.02.01							26,00	26,00
SERRANO GUERRERO MARIA DE LOURDES	1.1.02.01							19,80	19,80
SERRANO GUERRERO MAURICIO LIZARDO	1.1.02.01					44,00			44,00
SERVICIOS Y ALIMENTOS PIOPIO CIA. LTDA.	1.1.02.01							762,16	762,16
SIDERURGICA ECUATORIANA S. A.	1.1.02.01							2.560,93	2.560,93
SOLUCIONES 3S CIA.LTDA	1.1.02.01							388,89	388,89
SOTOMAYOR DAVILA MARIA CARIDAD	1.1.02.01				25,00			0,60	25,60
TENESACA LANDI NELLY YOLANDA	1.1.02.01							72,00	72,00
TENEZACA NARANJO RAFAEL ANTONIO	1.1.02.01							520,00	520,00
TORRES CAROLINA	1.1.02.01							10,03	10,03
TORRES CARRION FLOR MARIA DEL CISNE	1.1.02.01							20,00	20,00
TORRES GUALAN DIEGO FERNANDO	1.1.02.01							89,00	89,00
TORRES SARMIENTO GALO MEDARDO	1.1.02.01							36,00	36,00
UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA	1.1.02.01		122,81						122,81
URGILES CRIOLLO EDDY ESTEBAN	1.1.02.01					15,00	16,80		31,80
VALDEZ URGILEZ LUIS ANTONIO	1.1.02.01		102,00			29,40			131,40
VALDIVIESO TORRES JUAN PABLO	1.1.02.01							88,00	88,00
VANEGAS VINTIMILLA JUAN PABLO	1.1.02.01							50,00	50,00
VARGAS DAVID	1.1.02.01				25,40				25,40
VASCONEZ RINY	1.1.02.01							73,00	73,00
VEHICULOS Y COMERCIO ASTUDILLO VYCAST CIA. LTDA.	1.1.02.01	271,39						25,00	296,39
VELEZ ORTIZ SANDRA	1.1.02.01							43,00	43,00
VUEGEN CARLOS	1.1.02.01							11,00	11,00
WILSON GONZALEZ FLORES Y OTROS SOCIEDAD DE HECHO	1.1.02.01						37,41		37,41
YALOBOX S.A.	1.1.02.01	42,85							42,85
ZAVALA CEDILLO PATRICIO SANTIAGO	1.1.02.01							20,00	20,00
ZHIÑIN ZHIÑIN FERNANDO	1.1.02.01		25,21	56,00		50,42			131,63
TOTALES		**2.342,37**	**9.080,94**	**391,27**	**814,60**	**4.304,52**	**2.466,24**	**24.680,71**	**44.080,65**

Anexo 3. *Saldos Proveedores de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*

Proveedores (razón social)	Cuenta contable	Corriente	1 a 30 Días	31 a 60 Días	61 a 90 Días	91 a 180 Días	181 a 360 Días	> 360 Días	Total
ALVAREZ NARANJO ESTEBAN PATRICIO	2.1.01.01	152,07							152,07
AZANZA AZANZA LUCIANO ALBERTO	2.1.01.01	198,53							198,53
BRELDYNG S.A	2.1.01.01	1.386,35							1.386,35
CARTIMEX SA	2.1.01.01	2.853,37							2.853,37
COMERCIAL E INDUSTRIAL SUCRE S.A. COMSUCRE	2.1.01.01	403,97							403,97
CONEDERA SA	2.1.01.01	305,97							305,97
CORDERO CRESPO ANTONIO	2.1.01.01	322,00							322,00
CORPORACION XPC S.A.	2.1.01.01	396,94							396,94
DURAPOWER CIA LTDA	2.1.01.01	66,33							66,33
ELECTRONICA SIGLO XXI ELECTROSIGLO SA	2.1.01.01	6.405,38							6.405,38
IMPORTADORA CARPIO Y CORDERO CIA LTDA	2.1.01.01		90,59						90,59
IMPORTRADE SCC	2.1.01.01	2.311,88							2.311,88
INTCOMEX DEL ECUADOR SA	2.1.01.01	6.962,23							6.962,23
LOMBEIDA VALENCIA WLADIMIR SANTIAGO	2.1.01.01	293,29							293,29
MEGAMICRO SA	2.1.01.01	1.213,09							1.213,09
MICRORED SA	2.1.01.01	121,88	63,61						185,49
NEXSYS DEL ECUADOR	2.1.01.01	3.034,08							3.034,08
POWEST-ECUADOR S.A.	2.1.01.01	117,11							117,11
REDSERTEL S.A.	2.1.01.01	505,17							505,17
SISTEMAS DE SEGURIDAD S.A	2.1.01.01	1.515,53							1.515,53
TECHDAMI CIA LTDA	2.1.01.01	611,44							611,44
TECNOMEGA CA	2.1.01.01	6.359,71							6.359,71
UNISCAN CIA LTDA	2.1.01.01	1.570,34							1.570,34
ZC MAYORISTAS S. A.	2.1.01.01	375,03							375,03
TOTALES		**37.481,69**	**154,20**						**37.635,89**

Anexo 4. *Inventario de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*

6922632414557	ADAPTADOR NOT. MAC/MAGSAFE 1 "L"	15,179	15,179	17,857	1	55,99	55,99	52,99	UND	ACCESORIOS	NO ESTABLECIDA	$	15,18
195890457550	NB LENOVO V15 G2 15.6"/PROC AMD RYZEN 5 5500U/ RAM 8GB/ SSD 256GB/ OS FREE	452	452	452	1	598	598	571	UND	PORTATILES	LENOVO	$	452,00
849164946	ADAPTADOR CORRIENTE ORI NUC INTEL	30	30	30	1	27,99	27,99	26,99	UND	PRODUCTOS	INTEL	$	30,00
1000000001732	ADAPTADOR DISCO 2.5" A 3.5"	1,656	1,656	1,656	19	3	3	3	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	31,46
889523021033	MOTHERBOARD GIGABYTE H310MH LGA 1151	52,322	52,322	52,322	2	87	87	85	UND	PRODUCTOS	GIGABYTE	$	104,64
2310258750496	REGLETA TORRE 10 OUTLET + 2 USB	15,09	15,09	15,09	1	25	25	25	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	15,09
731304340973	REGULADOR APC 1200VA 8 SALIDAS 120V 60HZ	17,65	17,65	14,357	1	23	23	22	UND	PRODUCTOS	APC	$	17,65
21908563	RELOJ BIOMETRICO HIKVISION DS-K1A802MF	52,028	52,028	52,028	1	55	0	0	UND	PRODUCTOS	HIKVISION	$	52,03
8806092167452	SMAR TV SAMSUNG 55" LED	542	542	740	1	1270	1270	1270	UND	PRODUCTOS	SAMSUNG	$	542,00
14273	SMART PLUG 2 TOMAS 2 USB	11,985	11,985	11,985	1	13	0	0	UND	PRODUCTOS	NEXXT	$	11,99
7868001175218	SMART TV DAEWOO 43" DW43F3TV500 FHD/HDMI/USB/WIFI	263,5	248	279	2	328	328	313	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	527,00
8935764815946	SMART WATCH I9 PRO	17,86	17,86	17,86	2	27,99	27,99	24,99	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	35,72
91163251422	TECLADO GENIUS LUXEMATE 100 USB **	6,529	6,208	7,17	1	9	9	9	UND	PRODUCTOS	GENIUS	$	6,53
97855088741	TECLADO LOGITECH USB K120	8,445	8,4	8,6	5	13,5	13,5	12,99	UND	PRODUCTOS	LOGITECH	$	42,23
1000000001443	TERMINAL PUNTO DE VENTA XTRATECH 2GB 32GB 8.9"	199	199	215	2	299	299	290	UND	PRODUCTOS	XTRATECH	$	398,00
10343942004	TINTA ORI EPSON 544 YELOW	7,422	7,422	7,65	7	10,5	10,5	10,5	UND	PRODUCTOS	EPSON	$	51,95
6922632418135	TRANSMISOR FM PARA AUTO X5	6,03	6,03	10,27	3	10	10	9	UND	PRODUCTOS	GENERICA	$	18,09
1000000001892	TRIPODE 3120 CON BLUETOOTH	8,93	8,93	8,93	1	13,99	13,99	13	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	8,93
91163259213	TRIPODE PARA CAMARA 25 CM GENIUS	3,49	3,49	3,49	2	8	8	7	UND	PRODUCTOS	GENIUS	$	6,98
1401202100014	TVBOX EVL X3 PLUS QC/2GB/16GB/ANDROID 10	24,985	24,985	24,985	2	36	36	34,5	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	49,97
1000000000431	UNIDAD DVD WRITER PARA NOTEBOOK	14,645	14	14	1	29	29	27	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	14,65
719192624849	UNIDAD DVD WRITER SLIM EXTERNO	26,016	26	26	5	40	40	40	UND	PRODUCTOS	LG	$	130,08
1000000000805	VENTILADOR INTERNO PARA NOTEBOOK	12,961	18	8,929	3	22	22	20	UND	PRODUCTOS	NO ESTABLECIDA	$	38,88

798302034808	VENTILADOR NEXXT PCRACVE4LA 110V	12,975	12,975	12,975	1	18,99	18,99	17,99	UND	PRODUCTOS	NEXXT	$	12,98
10343954120	PROYECTOR EPSON POWERLITE E20	550	550	510,22	1	720	720	689	UND	PROYECTOR	EPSON	$	550,00
732535927124	CONTADOR Y CLASIFICADO DE BILLETES SAT BC5120	1120	1120	1120	1	1568	1568	1498	UND	PTO VTA	GENERICA	$	1.120,00
853211005711	IMPRESORA ETIQ. 3NSTAR T.DIR LDT114 USB/LAN	107	107	109,45	7	156,5	156,5	149,99	UND	PTO VTA	3NSTAR	$	749,00
220420102	IMPRESORA ETIQ. ZEBRA T.TRA. ZD220T TRANS. TERMICA	263,62	263,62	256,525	1	362	362	346	UND	PTO VTA	ZEBRA	$	263,62
853211005643	IMPRESORA POS TERMICA 3NSTAR RPT006 200MM/S USB/ETHERNET	81,024	81,1	81,45	20	139	139	132,99	UND	PTO VTA	3NSTAR	$	1.620,48
853211005636	LECTOR CODIGO 3NSTAR SC100 1D CON SENSOR	34,5	34,5	36,08	1	54,99	54,99	52,5	UND	PTO VTA	3NSTAR	$	34,50
103014300	LECTOR CODIGO LOGIC CONTROLS 1D I-150 S/BASE	23,86	23,86	23,86	1	37,99	37,99	34,99	UND	PTO VTA	LOGIC CONTROLS	$	23,86
850024097544	LECTOR CODIGO UNITECH TS100 1D/2D BASE	109,76	109,76	109,76	4	159,99	159,99	153	UND	PTO VTA	UNITECH	$	439,04
1000000001674	TAG RF 8.2 GHZ CON PIN LAB050 X 1000 UND	73,9	83,5	93,1	0,5	149	149	149	UND	PTO VTA	GENERICA	$	36,95
718037786681	ROUTER WESTERN DIGITAL WDBWVK0000NSL	22,3	22,3	22,3	1	25	0	0	UND	ROUTER	WD	$	22,30
4897098687086	SISTEMA WIFI TP-LINK DECO AX 3000 X50 MESH 3PCS	219,6	219,6	219,6	1	300	300	287	UND	ROUTER	TP-LINK	$	219,60
6941545602493	CAMARA IP EZVIZ C6N 1080P PANORAMICA	30	30	30	1	44,5	44,5	42,5	UND	SEGURIDAD	ezviz	$	30,00
6954273641863	NVR HIKVISION 4P DS-7104NIE1/ POE	62,22	45,47	50,7	3	138	138	134	UND	SEGURIDAD	HIKVISION	$	186,66
1000000000900	KASPERSKY INTERNET SECURITY KIS 1Y/ 1PC	11,582	11,7	11,7	38	20	20	20	UND	SOFTWARE	GENERICA	$	440,12
85205602777	TONER ORIG XEROX 106R01277 5016/5020	40,6	42,6	32	2	43	43	40	UND	SUMINISTRO	XEROX	$	81,20
4010139	TONER POLVO RICOH 1140/1220/1015/1018/1113	14	0	0	4	27	27	24	UND	SUMINISTRO	NO ESTABLECIDA	$	56,00
1000000000648	TONER XEROX PE120 013R00606	42	0	0	1	60	60	56	UND	SUMINISTRO	XEROX	$	42,00
6935364099626	SWITCH MERCUSYS MS108G 8 PUERTOS GIGABIT 1000MBPS	13	13	13	1	19	19	19	UND	SWITCH	NO ESTABLECIDA	$	13,00
810033035531	TABLET HYUNDAI 8?/QC MTK/ 2GB/ 32GB A10/ 4G LTE	105,6	105,6	105,6	2	145,99	145,99	139,49	UND	TABLETS	GENERICA	$	211,20
2000085	TABLET ESCRITURA 8.5" LED	5,851	5,8	6,159	3	9	9	8,5	UND	TABLETS	GENERICA	$	17,55
840080509594	TABLET FIRE HD 10" 3GB RAM; 32GB ALMAC. CON ALEXA	99	99	99	1	134	134	128	UND	TABLETS	AMAZON	$	99,00
195477019300	TABLET LENOVO P11 11" SNAPD 662/6GB/128GB/AND 10/4G LTE / TECLADO/ LAPIZ	379,05	379,05	379,05	1	505	505	485	UND	TABLETS	LENOVO	$	379,05
194552872779	TABLET LENOVO TAB M10 TB-X606X 10.3"/OC/4GB/32GB/AN10	142	142	142	1	194	194	185,3	UND	TABLETS	LENOVO	$	142,00
6934177747175	CELULAR XIAOMI REDMI 10 2022 4GB/64GB	146	146	146	1	188,5	188,5	180	UND	TELEFONIA	XIAOMI	$	146,00
												$	**67.099,34**

Anexo 5. *Depreciación equipos de computación*

PERIODO	AÑO	VALOR DE DEPRECIACION ANUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO EN LIBROS
		Equipo 1		
0				200
1	2012	66,67	66,67	133,33
2	2013	66,67	133,33	66,67
3	2014	66,67	200	0
		Equipo 2		
0				1.400,00
1	2015	466,67	466,67	933,33
2	2016	466,67	933,33	466,67
3	2017	466,67	1.400,00	0
		Equipo 3		
0				400,29
1	2015	133,43	133,43	266,86
2	2016	133,43	266,86	133,43
3	2017	133,43	400,29	0
		Equipo 4		
0				1.650,00
1	2016	550	550	1.100,00
2	2017	550	1.100,00	550
3	2018	550	1.650,00	0
		Equipo 5		
0				660
1	2018	220	220	440
2	2019	220	440	220
3	2020	220	660	0
		Equipo 6		
1	2019	190,49	190,49	380,99
2	2020	190,49	380,99	190,49
3	2021	190,49	571,48	0
		Equipo 7		
0				107,14
1	2020	35,71	35,71	71,43
2	2021	35,71	71,43	35,71
3	2022	35,71	107,14	0

Anexo 6. *Rol de Pagos de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*

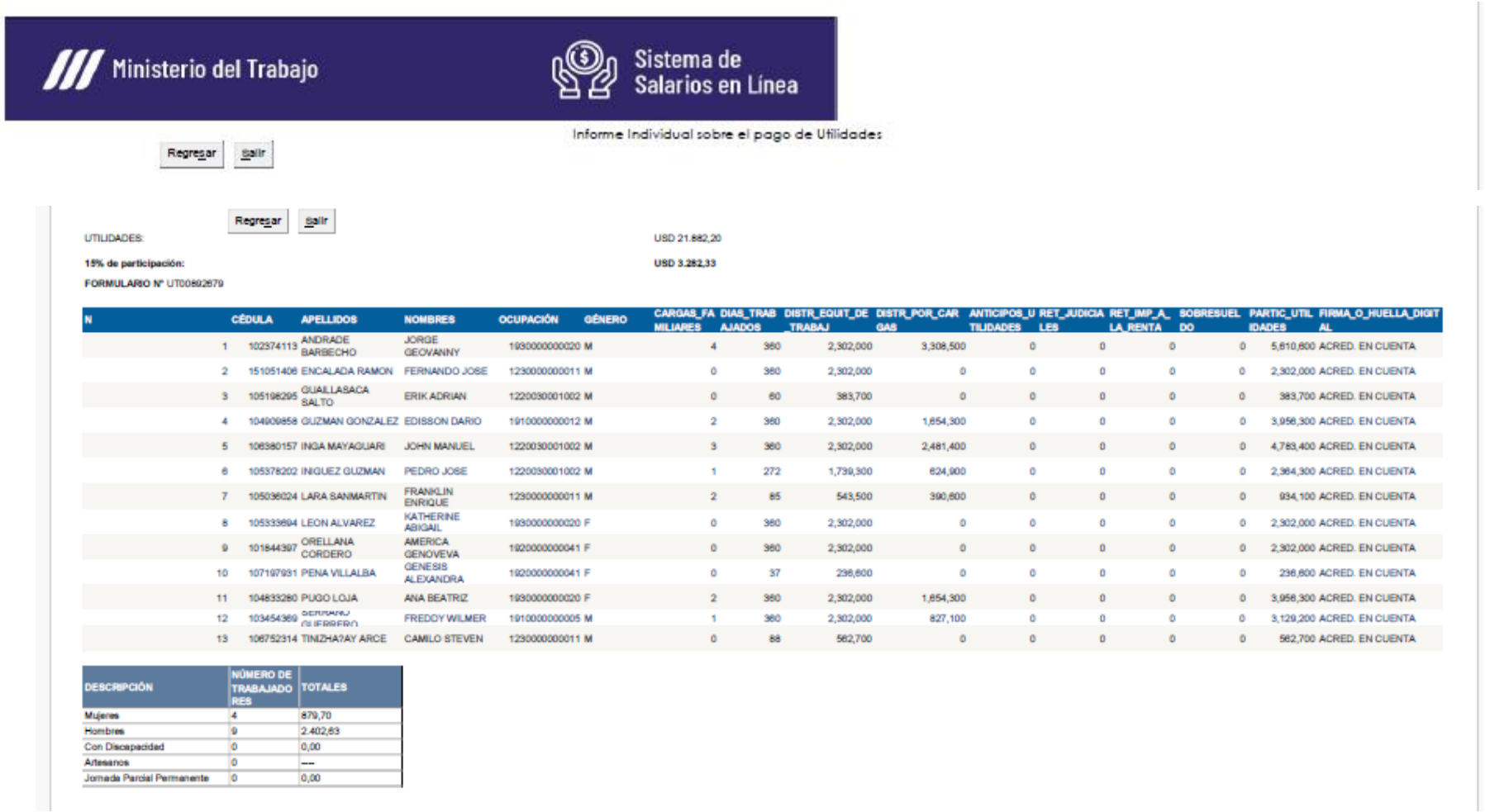
Cédula	Apellidos y Nombres	Nominal	Días	Sueldo	Horas 100%	Extras	Fond. Reser.	Bono Aliment	TOT. INGRESOS	Anticipos	Consumos Giga	Aporte IESS	Préstamo Quirog	TOT. EGRESOS	A PAGAR	Bonific	Gto XIII	Gto XIV	Gto. Fond. Reser.	Gto Vacaciones	Aporte Patronal
0102374113	ANDRADE BARBECHO JORGE GEOVANNY	5.225,88	360	5.225,88	-	-	435,36	522,60	6.183,84	107,41	1.158,72	493,80	526,70	2.286,63	3.897,21		706,32	425,04	435,36	239,52	634,92
0151051406	ENCALADA RAMON FERNANDO JOSE	5.434,08	360	5.434,08	-	-	199,92	543,36	6.177,36	354,19	843,70	513,48	-	1.711,37	4.465,99		579,48	425,04	199,92	249,12	660,24
0105198295	GUAILLASACA SALTO ERIK ADRIAN	898,90	60	898,90	-	-	74,88	-	973,78	22,20	-	84,94	-	107,14	866,64	112,36	74,90	70,84	74,88	37,46	109,22
0104909858	GUZMAN GONZÁLEZ EDISSON DARIO	5.279,88	360	5.279,88	-	-	439,80	528,00	6.247,68	1.471,04	1.492,76	588,96	-	3.552,76	2.694,92		726,84	425,04	439,80	242,04	641,52
0106380157	INGA MAYAGUARI JOHN MANUEL	5.393,40	360	5.393,40	4,00	14,98	-	539,40	5.947,78	735,23	624,63	603,55	763,98	2.727,39	3.220,39		500,69	425,04	450,53	247,82	657,14
0105378202	IÑIGUEZ GUZMAN PEDRO JOSE	4.494,50	272	4.075,01	124,00	464,44	-	-	4.539,45	53,56	187,79	428,98	-	670,33	3.869,12		378,29	321,14	-	189,14	551,55
0105036024	LARA SANMARTIN FRANKLIN ENRIQUE	1.358,52	85	1.283,05	-	-	106,87	128,30	1.518,22	1.238,76	-	121,24	-	1.360,00	158,22	389,58	183,97	100,35	106,87	58,82	155,89
0105406482	LEON ALVAREZ KATHERINE ABIGAIL	5.225,88	360	5.225,88	80,00	290,32	459,48	-	5.975,68	1.381,45	129,53	521,30	-	2.032,28	3.943,40		459,68	425,04	459,48	229,88	670,22
0101844397	ORELLANA CORDERO AMERICA GENOVEVA	10.800,00	360	10.800,00	-	-	899,64	-	11.699,64	-	-	1.020,60	-	1.020,60	10.679,04		900,00	425,04	899,64	450,00	1.312,20
0107197931	PEÑA VILLALBA GENESIS ALEXANDRA	850,06	38	531,29	-	-	-	-	531,29	8,85	-	50,21	-	59,06	472,23		44,28	44,27	-	22,14	64,55
0104833280	PUGO LOJA ANA BEATRIZ	5.225,88	360	5.225,88	88,00	319,35	461,89	522,60	6.529,72	1.688,91	323,76	524,05	340,07	2.876,79	3.652,93		542,14	425,04	461,89	252,84	673,76
0103454369	SERRANO GUERRERO FREDDY WILMER	5.324,64	360	5.324,64	-	-	443,52	816,65	6.584,81	10,41	-	503,16	-	513,57	6.071,24		962,64	425,04	443,52	244,08	646,92
0106752314	TINIZHAÑAY ARCE CAMILO STEVEN	1.811,36	88	1.328,33	-	-	-	132,82	1.461,15	-	-	125,52	-	125,52	1.335,63		135,14	103,90	-	60,89	161,39
TOTAL		57.322,98	3.423	56.026,22	296	1.089,09	3.521,36	3.733,73	64.370,40	7.072,01	4.760,89	5.579,79	1.630,75	19.043,44	45.326,96	501,94	6.194,37	4.040,82	3.971,89	2.523,75	6.939,52

Anexo 7. *Tabla de coeficientes para jubilación patronal (Código de Trabajo).*

Edad al determinar la renta	Coeficiente valor actual de la renta vitalicia unitaria anual
39	13,2782
40	12,9547
41	12,6232
42	12,2863
43	11,9424
44	11,5919
45	11,2374
46	10,8753
47	10,5084
48	10,1378
49	9,7658
50	9,393
51	9,0223
52	8,6544
53	8,2881
54	7,9218
55	7,5553
56	7,1884
57	6,8236
58	6,4622
59	6,111
60	5,7728
61	5,4525
62	5,1468
63	4,862
64	4,594
65	4,3412
66	4,0991
67	3,8731
68	3,6622
69	3,4663
70	3,2849
71	3,1195
72	2,9731

73	2,8502
74	2,7412
75	2,6455
76	2,5596
77	2,4819
78	2,4115
79	2,3418
80	2,2787
81	2,2139
82	2,1384
83	2,0704
84	1,9633
85	1,835
86	1,6842
87	1,4769
88	1,2141
89	0,9473

Anexo 8. *Formulario del pago de Utilidades de la Empresa Comercial ecuatoriana del año 2022.*



Ministerio del Trabajo

Sistema de Salarios en Línea

Informe Individual sobre el pago de Utilidades

Regresar | Salir

Regresar | Salir

UTILIDADES: USD 21.882,20

15% de participación: **USD 3.282,33**

FORMULARIO Nº UT00892879

N	CÉDULA	APELLIDOS	NOMBRES	OCUPACIÓN	GÉNERO	CARGAS_FAMILIARES	DIAS_TRABAJADOS	DISTR_EQUIT_DE_TRABAJ	DISTR_POR_CARGAS	ANTICIPOS_UTILIDADES	RET_JUDICIALES	RET_IMP_A_LA_RENTA	SOBRESUELDO	PARTIC_UTILIDADES	FIRMA_O_HUELLA_DIGITAL
1	102374113	ANDRADE BARBECHO	JORGE GEOVANNY	1930000000020	M	4	360	2,302,000	3,308,500	0	0	0	0	5,610,600	ACRED. EN CUENTA
2	151051406	ENCALADA RAMON	FERNANDO JOSE	1230000000011	M	0	360	2,302,000	0	0	0	0	0	2,302,000	ACRED. EN CUENTA
3	105198295	GUAILLASACA SALTO	ERIK ADRIAN	1220030001002	M	0	60	383,700	0	0	0	0	0	383,700	ACRED. EN CUENTA
4	104909858	GUZMAN GONZALEZ	EDISSON DARIO	1910000000012	M	2	360	2,302,000	1,654,300	0	0	0	0	3,956,300	ACRED. EN CUENTA
5	106380157	INGA MAYAGUARI	JOHN MANUEL	1220030001002	M	3	360	2,302,000	2,481,400	0	0	0	0	4,783,400	ACRED. EN CUENTA
6	105378202	INIGUEZ GUZMAN	PEDRO JOSE	1220030001002	M	1	272	1,739,300	624,900	0	0	0	0	2,364,300	ACRED. EN CUENTA
7	105036024	LARA SANMARTIN	FRANKLIN ENRIQUE	1230000000011	M	2	85	543,500	390,600	0	0	0	0	934,100	ACRED. EN CUENTA
8	105333694	LEON ALVAREZ	KATHERINE ABIGAIL	1930000000020	F	0	360	2,302,000	0	0	0	0	0	2,302,000	ACRED. EN CUENTA
9	101844397	ORELLANA CORDERO	AMERICA GENOVEVA	1920000000041	F	0	360	2,302,000	0	0	0	0	0	2,302,000	ACRED. EN CUENTA
10	107197931	PENA VILLALBA	GENESIS ALEXANDRA	1920000000041	F	0	37	236,600	0	0	0	0	0	236,600	ACRED. EN CUENTA
11	104833280	PUGO LOJA	ANA BEATRIZ	1930000000020	F	2	360	2,302,000	1,654,300	0	0	0	0	3,956,300	ACRED. EN CUENTA
12	103454369	SERRANO GUERRERO	FREDDY WILMER	1910000000005	M	1	360	2,302,000	827,100	0	0	0	0	3,129,200	ACRED. EN CUENTA
13	106752314	TINZHA?AY ARCE	CAMILO STEVEN	1230000000011	M	0	88	562,700	0	0	0	0	0	562,700	ACRED. EN CUENTA

DESCRIPCIÓN	NÚMERO DE TRABAJADORES	TOTALES
Mujeres	4	879,70
Hombres	9	2.402,63
Con Discapacidad	0	0,00
Artesanos	0	---
Jornada Parcial Permanente	0	0,00

Actividad Complementaria	0	0,00
Unificación de Utilidades	0	0,00
TOTAL PAGOS		
Retención Judicial	0	0,00
Pagos Directos	0	0,00
Acreditados en Cuenta	13	3.282,33
Depósito en Empleador:	0	0,00
Depósito Pagado por Empleador	0	0,00
Anticipos	0	0,00
Sobresueldos	0	0,00
Total de Límite	0	0,00
Total General	**13**	**3.282,33**

LA RAZÓN SOCIAL NO GENERA VALORES POR SALARIO DIGNO

Periodo Reportado: 01/01/2022-31/12/2022